

Проект
Внесен Советом Министров
Республики Беларусь

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Об изменении законов по вопросам банковской деятельности

Принят Палатой представителей
Одобен Советом Республики

Статья 1. Внести в Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. следующие изменения:

1. По тексту Кодекса слова ”законодательство Республики Беларусь“ и ”законодательный акт Республики Беларусь“ заменить соответственно словами ”законодательство“ и ”законодательный акт“ в соответствующих падеже и числе.

2. Из абзаца пятого части второй статьи 2 слова ”Республики Беларусь (далее – Национальный банк)“ исключить.

3. Статью 4 изложить в следующей редакции:

”Статья 4. Основы денежно-кредитной политики Республики Беларусь

Денежно-кредитная политика Республики Беларусь – составная часть единой государственной экономической политики.

Правовой основой денежно-кредитной политики Республики Беларусь являются Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь, разработка которых осуществляется в соответствии с целевым показателем ценовой стабильности, утверждаемым Президентом Республики Беларусь.

Целевой показатель ценовой стабильности ежегодно устанавливается на трехлетний период в виде допустимых границ его изменений.

Национальный банк и Правительство Республики Беларусь ежегодно до 1 сентября вносят целевой показатель ценовой стабильности на утверждение Президенту Республики Беларусь.“.

4. Абзац третий части первой статьи 8 дополнить словами ”(в том числе предоставление кредитов)“.

5. В статье 13:

после абзаца второго дополнить абзацем следующего содержания:

”государственное регулирование банковской деятельности в зависимости от системной значимости, риск-профиля банка, небанковской кредитно-финансовой организации (принцип пропорционального регулирования);“;

абзац восьмой дополнить словами ”и небанковских кредитно-финансовых организаций“.

6. В статье 14:

в части первой:

абзац третий дополнить словами ”(в том числе предоставление кредитов)“;

в абзаце шестом слова ”банков-корреспондентов“ заменить словами ”банка-респондента“;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

”выдача банковских гарантий и иные операции по банковским гарантиям;“;

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

”инкассация наличных денежных средств;“;

абзац девятнадцатый изложить в следующей редакции:

”перевозка наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и между их структурными подразделениями, а также перевозка наличных денежных средств для обеспечения работы принадлежащих банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям или обслуживаемых ими устройств, функционирующих в автоматическом режиме и предоставляющих возможность совершать операции с наличными денежными средствами;“;

в части четвертой:

абзац второй изложить в следующей редакции:

”обеспечение исполнения обязательств третьих лиц в денежной форме;“;

из абзаца седьмого слова ”и (или) операции с ценными бумагами“ исключить;

после абзаца седьмого дополнить часть абзацем следующего содержания:

”профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам, а также деятельность, не относящуюся к профессиональной и биржевой

деятельности по ценным бумагам, разрешенную в соответствии с законодательством о ценных бумагах;“.

7. Дополнить Кодекс статьей 14¹ следующего содержания:

”Статья 14¹. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации ведут бухгалтерский учет и составляют индивидуальную финансовую и консолидированную финансовую отчетность в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, и Международными стандартами финансовой отчетности и их Разъяснениями, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности (далее – международные стандарты финансовой отчетности).“.

8. В части четвертой статьи 24:

из абзаца второго слова ”и (или) дополнений“ исключить;

в абзаце четвертом слова ”бухгалтерской (финансовой)“ заменить словом ”финансовой“.

9. В части первой статьи 25:

абзац третий изложить в следующей редакции:

”обеспечение финансовой стабильности;“;

абзац четвертый исключить.

10. В статье 26:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

”осуществляет рефинансирование банков, в том числе в качестве кредитора последней инстанции;“;

из абзаца седьмого слово ”оперативное“ исключить;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

”управляет золотовалютными резервами и иными активами в иностранной валюте, драгоценных металлах и драгоценных камнях в пределах своей компетенции;“;

абзац восемнадцатый изложить в следующей редакции:

”осуществляет в установленном законодательством порядке депозитарную деятельность без получения специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам;“;

абзац двадцать второй после слова ”средств,“ дополнить словом ”перевозку“;

после абзаца двадцать второго дополнить статью абзацем следующего содержания:

”устанавливает требования к хранению и перевозке банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;“;

абзац двадцать шестой изложить в следующей редакции:

”регулирует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций с учетом принципа пропорционального регулирования;“;

абзац двадцать девятый после слова ”регистрации“ дополнить словами ”и ликвидации“;

абзац тридцатый изложить в следующей редакции:

”осуществляет лицензирование банковской деятельности с учетом принципа пропорционального регулирования;“;

после абзаца тридцать первого дополнить статью абзацем следующего содержания:

”осуществляет макропруденциальное регулирование в отношении банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“, а также иных поставщиков финансовых услуг (за исключением страховых организаций, страховых брокеров, страховых агентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг), кредитного, депозитного и валютного рынков, платежной системы Республики Беларусь;“;

в абзаце тридцать пятом слова ”в области бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности“ и ”консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности“ заменить соответственно словами ”в области бухгалтерского учета, бухгалтерской и (или) финансовой отчетности“ и ”консолидированной финансовой отчетности“;

абзацы тридцать шестой и тридцать седьмой изложить в следующей редакции:

”осуществляет общее методологическое руководство бухгалтерским учетом, бухгалтерской и (или) финансовой отчетностью в Национальном банке, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе ”Банк развития Республики Беларусь“, консолидированной финансовой отчетностью в банковских группах, банковских холдингах в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, иные полномочия в области бухгалтерского учета, бухгалтерской и (или) финансовой отчетности в соответствии с законодательными актами;

разрабатывает и утверждает нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету, бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, в том числе определяющие правила бухгалтерского учета совершаемых операций и формирования индивидуальной финансовой отчетности и

консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, применяемые Национальным банком, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь", банковскими группами, банковскими холдингами (за исключением индивидуальной бухгалтерской и (или) финансовой отчетности головных организаций банковских холдингов, не являющихся банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями);“;

абзац сорок первый изложить в следующей редакции:

”проводит анализ и осуществляет прогноз ситуации в денежно-кредитной сфере и экономике и на их основе размещает соответствующие аналитические материалы на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет;“;

абзацы пятьдесят второй – пятьдесят шестой изложить в следующей редакции:

”осуществляет регулирование и контроль за деятельностью иных финансовых организаций, а также других лиц в случаях и пределах, установленных законодательными актами;

рассматривает по существу в соответствии с законодательством об обращениях граждан и юридических лиц обращения граждан и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции Национального банка;

осуществляет меры по защите прав потребителей финансовых услуг в соответствии с законодательством о защите прав потребителей;

утверждает стандарты проведения расчетов, стандарты информационной безопасности, стандарты использования открытых интерфейсов программирования приложений, иные стандарты финансовых услуг и технологий, являющиеся обязательными для применения техническими нормативными правовыми актами, не относящимися к области технического нормирования и стандартизации;

определяет порядок использования Национальным банком банкнот и монет, не бывших в обороте, объявленных недействительными (утратившими силу законного платежного средства на территории Республики Беларусь) и не подлежащих обмену, в качестве сувенирной продукции, в том числе на представительские цели, и для продажи в качестве предмета коллекционирования;“;

в абзаце шестьдесят первом слова ”в том числе ломбардов в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов“ заменить словами ”иных юридических лиц, которые в соответствии с законодательными актами вправе осуществлять

микрофинансовую деятельность, в том числе пунктов скупки в части осуществления ими микрофинансовой деятельности“;

дополнить статью после абзаца шестьдесят третьего абзацами следующего содержания:

”устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“ состав, форму и порядок предоставления информации об инцидентах информационной безопасности и фактах несанкционированного перевода денежных средств;

организует информационное взаимодействие по обмену информацией об инцидентах информационной безопасности и фактах несанкционированного перевода денежных средств между субъектами банковских правоотношений и государственными органами, в том числе посредством автоматизированной информационной системы, по поиску, получению, передаче, сбору, обработке, накоплению, хранению, распространению и (или) предоставлению информации, пользованию информацией и защите информации, включая представление сведений, составляющих банковскую тайну, в соответствии с настоящим Кодексом и иными законодательными актами;

разъясняет вопросы применения настоящего Кодекса и иных актов банковского законодательства;“.

11. Статью 27 изложить в следующей редакции:

”Статья 27. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь

Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной год и два последующих года определяются Национальным банком во взаимодействии с Правительством Республики Беларусь в течение двух месяцев после утверждения Президентом Республики Беларусь целевого показателя ценовой стабильности.

Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной и два последующих года определяют:

направленность действий Национального банка по достижению целевого показателя ценовой стабильности;

систему инструментов денежно-кредитной политики и оценку денежно-кредитных показателей при различных сценариях развития экономики.

Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь и информация об их реализации публикуются в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся

официальными изданиями, и на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.“.

12. В части четвертой статьи 28:

после слова ”банкам“ дополнить часть словами ”и небанковским кредитно-финансовым организациям“;

слово ”налично-денежного“ заменить словами “наличного денежного“.

13. В статье 29:

в части первой слова ”в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями“ заменить словами ”на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет и в республиканских средствах массовой информации“;

в части восьмой слова ”памятных банкнот и монет“ заменить словами ”памятных банкнот, памятных и слитковых (инвестиционных) монет“;

части двенадцатую и тринадцатую изложить в следующей редакции:

”Национальный банк имеет право выпускать в качестве объектов коллекционирования (инвестирования, тезаврации) памятные банкноты, памятные монеты из драгоценных и недрагоценных металлов и слитковые (инвестиционные) монеты из драгоценных металлов.

Памятные банкноты, а также памятные и слитковые (инвестиционные) монеты могут обращаться как в качестве законного платежного средства по номинальной стоимости, так и в качестве объектов коллекционирования (инвестирования, тезаврации) по стоимости, отличающейся от номинальной.“;

дополнить статью частью следующего содержания:

”Национальный банк имеет право использовать банкноты и монеты, не бывшие в обороте, объявленные недействительными (утратившими силу законного платежного средства на территории Республики Беларусь) и не подлежащие обмену, в качестве сувенирной продукции, в том числе на представительские цели, и для продажи в качестве предмета коллекционирования.“.

14. В статье 30:

абзац второй изложить в следующей редакции:

”порядок ведения кассовых операций, порядок работы банков и небанковских кредитно-финансовых организаций с денежной наличностью“;

после абзаца второго дополнить статью абзацем следующего содержания:

”формы отчетности о работе банков и небанковских кредитно-финансовых организаций с наличными денежными средствами и сроки ее представления;“;

из абзаца четвертого слова ”, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей“ исключить;

в абзаце шестом слова ”наличных денег“ заменить словами ”банкнот и монет, выпущенных в обращение Национальным банком“.

15. Дополнить Кодекс статьей 31¹ следующего содержания:

”Статья 31¹. Права Национального банка в области регулирования расчетов в безналичной форме

Национальный банк:

определяет порядок осуществления расчетов в безналичной форме;

устанавливает объем и содержание отчетности и иной информации, представляемой банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями и необходимой для целей регулирования расчетов в безналичной форме, в том числе совершенных в период наличия в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях принятых (вынесенных) уполномоченными в соответствии с законодательными актами органами (должностными лицами) постановлений (определений) о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете клиента, и (или) решений (постановлений) о приостановлении операций по его счету, а также при замораживании средств и блокировании банковских операций на основании решений банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“ либо органа финансового мониторинга.

Национальный банк при регулировании расчетов в безналичной форме вправе:

запрашивать и получать от государственных органов и иных организаций информацию, необходимую для осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств;

требовать представления банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями отчетности и иной информации в соответствии с настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка и получать такую отчетность.“.

16. Часть третью статьи 32 изложить в следующей редакции:

”Национальный банк ведет центральный архив межбанковских расчетов Национального банка в порядке, им установленном. Национальный банк определяет порядок проведения синхронизации

электронных документов и электронных сообщений, помещаемых в центральный архив межбанковских расчетов Национального банка, с электронными документами и—электронными сообщениями банков и государственных органов. Национальный банк вправе использовать такой архив для статистической обработки, подтверждения операций, осуществленных при проведении межбанковских расчетов, и действий, совершенных при обмене межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов, хранения помещенных в центральный архив межбанковских расчетов Национального банка электронных документов и электронных сообщений банков и государственных органов, представления информации государственным органам в случаях, предусмотренных законодательными актами.“.

17. В статье 34:

в части второй слова ”и иных бенефициарных собственников“ заменить словами ”, бенефициарных и иных владельцев“;

часть третью изложить в следующей редакции:

”Для целей настоящего Кодекса под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое владеет не менее чем десятью процентами акций банка, небанковской кредитно-финансовой организации либо прямо или косвенно (через третьих лиц) в конечном итоге имеет право или возможность давать обязательные для банка, небанковской кредитно-финансовой организации указания, влиять на принимаемые ими решения или иным образом контролировать их действия.“;

после части третьей дополнить статью частями следующего содержания:

”Для целей настоящего Кодекса под иным владельцем понимается физическое лицо или организация, которые косвенно (через третьих лиц) владеют акциями банка, небанковской кредитно-финансовой организации и которые прямо или косвенно находятся во владении бенефициарного владельца банка, небанковской кредитно-финансовой организации и предоставляют ему (в том числе на совокупной основе) основания для оказания влияния на принимаемые банком, небанковской кредитно-финансовой организацией решения или осуществления контроля их действий иным образом.

Основания для признания наличия косвенного (через других физических лиц и (или) другие организации) владения акциями банка, небанковской кредитно-финансовой организации, порядок расчета доли находящихся в таком владении акций, критерии для признания в качестве бенефициарного или иного владельца, а также требования к учредителям, акционерам, бенефициарным и иным владельцам устанавливаются

Национальным банком.“;

в части четвертой:

абзацы четвертый и пятый изложить в следующей редакции:

”требования, предъявляемые к бенефициарным владельцам банка, небанковской кредитно-финансовой организации, а также к учредителям, акционерам и иным владельцам банка, небанковской кредитно-финансовой организации, владеющим не менее 10 процентами акций;

квалификационные требования и (или) требования к деловой репутации, предъявляемые к независимым директорам и (или) иным членам совета директоров (наблюдательного совета), за исключением представителей государства в органах управления банка, членам коллегиального исполнительного органа банка, небанковской кредитно-финансовой организации, руководителям и главным бухгалтерам банка, небанковской кредитно-финансовой организации, их заместителям, должностному лицу, ответственному за управление рисками в банке, должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в банке, ответственному за комплаенс-контроль в банке, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю специального подразделения по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также лицам, их замещающим, иным должностным лицам, выполняющим ключевые функции в банке, небанковской кредитно-финансовой организации (далее – ключевые функции в банке), определяет случаи и порядок проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации этих лиц, а также проводит такую оценку;“;

после абзаца пятого дополнить часть абзацами следующего содержания:

”квалификационные требования и (или) требования к деловой репутации, предъявляемые к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, открытом акционерном обществе ”Банк развития Республики Беларусь“, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах, банковских холдингах, а также порядок проведения оценки соответствия таким требованиям;

требования, предъявляемые к аудиторской организации, аудитору, осуществляющему деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (далее – аудитор – индивидуальный предприниматель), осуществляющим аудиторскую деятельность в банках, открытом акционерном обществе ”Банк развития Республики Беларусь“, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах,

банковских холдингах, а также порядок проведения оценки соответствия таким требованиям;“;

дополнить часть абзацем следующего содержания:

”порядок осуществления банковского надзора в процедуре ликвидации банка.“;

после части четвертой дополнить статью частью следующего содержания:

”Для целей настоящего Кодекса под должностными лицами, выполняющими ключевые функции в банке, понимаются работники банка, небанковской кредитно-финансовой организации, имеющие возможность оказывать существенное влияние на принимаемые банком, небанковской кредитно-финансовой организацией решения. Критерии отнесения к должностным лицам, выполняющим ключевые функции в банке, устанавливаются Национальным банком.“;

в части пятой:

в абзаце пятом слова ”аудитора, осуществляющего деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (далее – аудитор – индивидуальный предприниматель)“ заменить словами ”аудитора – индивидуального предпринимателя“;

абзац седьмой после слова ”Кодексом“ дополнить словами ”, иными законодательными актами“;

дополнить статью частью следующего содержания:

”Обмен информацией с надзорными органами иностранных государств, полученной Национальным банком в рамках надзора, контроля за деятельностью банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“ в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, осуществляется в соответствии с законодательством, в том числе международными договорами Республики Беларусь.“.

18. Дополнить Кодекс статьей 34¹ следующего содержания:

”Статья 34¹. 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 предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

Национальный банк осуществляет контроль с учетом риск-ориентированного подхода за деятельностью банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее для целей настоящей статьи – контроль) посредством оценки уровня рисков и систем внутреннего контроля банка, небанковской кредитно-финансовой организации, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", банковской группы и банковского холдинга в указанной сфере, соблюдения требований, установленных названным законодательством, настоящим Кодексом и Национальным банком, а также посредством принятия мер, направленных на недопущение вовлечения указанных лиц в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Оценка структуры рисков банка, небанковской кредитно-финансовой организации, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", банковской группы, банковского холдинга актуализируется по мере необходимости, но не реже одного раза в три года.

Национальный банк в области контроля:

устанавливает требования к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

устанавливает объем и содержание отчетности и иной необходимой для целей контроля информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", порядок ее составления и представления в Национальный банк;

проводит в соответствии с законодательными актами проверки и мониторинг банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь";

применяет меры надзорного реагирования, в том числе меры воздействия, предусмотренные настоящим Кодексом, к банку, небанковской кредитно-финансовой организации, открытому акционерному обществу "Банк развития Республики Беларусь";

применяет в соответствии с законодательными актами меры ответственности к лицам, нарушившим законодательство о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

размещает на официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет информацию о привлечении банка, небанковской кредитно-финансовой организации, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" к административной ответственности за неисполнение законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в течение тридцати дней со дня вступления в законную силу постановления о наложении административного взыскания;

осуществляет другие полномочия, установленные настоящим Кодексом и иными законодательными актами.

Национальный банк при осуществлении контроля вправе:

запрашивать и получать от государственных органов и иных организаций информацию, необходимую для осуществления контроля;

требовать представления банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь", отчетности и иной информации в соответствии с настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка."

19. Статью 35¹ изложить в следующей редакции:

"Статья 35¹. Мониторинг финансовой стабильности. Макропруденциальное регулирование

Финансовой стабильностью является 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.

Финансовая стабильность обеспечивается посредством комплекса действий, находящихся в компетенции Национального банка и Совета Министров Республики Беларусь, включая мониторинг финансовой стабильности и макропруденциальное регулирование.

Мониторинг финансовой стабильности осуществляется Национальным банком во взаимодействии с Советом Министров Республики Беларусь.

Под мониторингом финансовой стабильности понимаются наблюдение за банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, иными поставщиками финансовых услуг, финансовым рынком, участниками платежной системы Республики Беларусь и системами, входящими в ее состав, а также комплексный анализ факторов, оказывающих влияние на сохранение финансовой стабильности.

Под макропруденциальным регулированием понимается деятельность, направленная на повышение устойчивости банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, иных поставщиков финансовых услуг, финансового рынка и платежной системы Республики Беларусь посредством снижения системных рисков.

К системному риску относится риск возникновения ситуации, при которой потеря устойчивости банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, страховой организацией, профессиональным участником рынка ценных бумаг, иным поставщиком финансовых услуг, финансовым рынком приведет к потере способности выполнять свои функции другими банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, иными поставщиками финансовых услуг, платежной системой Республики Беларусь и финансовым рынком в целом, а также риск возникновения события, при котором неспособность одного участника платежной системы обеспечить исполнение предъявленных к нему требований (обязательств) вызовет неспособность других участников платежной системы своевременно исполнять свои обязательства“.“.

20. В статье 37:

после части второй дополнить статью частью следующего содержания:

”Государственные органы не имеют права вмешиваться в деятельность Национального банка, осуществляемую в рамках его полномочий, кроме государственных органов, уполномоченных законодательными актами.“;

в части третьей:

слова ”комитет Республики Беларусь“, ”финансов Республики Беларусь“, ”экономики Республики Беларусь“, ”сборам Республики

Беларусь“, ”дел Республики Беларусь“, ”юстиции Республики Беларусь“ и ”контроля Республики Беларусь“ заменить соответственно словами ”комитет“, ”финансов“, ”экономики“, ”сборам“, ”дел“, ”юстиции“ и ”контроля“;

после слова ”функций,“ дополнить часть словами ”мониторинга финансовой стабильности и макропруденциального регулирования,“;

после части третьей дополнить статью частью следующего содержания:

”В целях обеспечения функционирования автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств в соответствии с законодательством Национальный банк получает от государственных органов, указанных в части третьей настоящей статьи, в порядке и объеме, согласованных с ними, на безвозмездной основе и обрабатывает сведения о персональных данных клиентов банков без их согласия.“;

в части четвертой:

слова ”финансов Республики Беларусь“ заменить словом ”финансов“;

после слова ”системы Республики Беларусь“ дополнить часть словами ”, финансовой стабильности“.

21. В статье 38:

часть вторую после слов ”необходимую для“ дополнить словами ”осуществления деятельности, направленной на обеспечение финансовой стабильности,“;

часть третью после слова ”акты“ дополнить словами ”, определяющие состав информации, представляемой в систему представления банковской информации“.

22. Статью 43 исключить.

23. В статье 44:

дополнить статью после части первой частью следующего содержания:

”Прибыль, подлежащая распределению, представляет собой результаты деятельности, полученные после отчисления всех нереализованных доходов на соответствующие счета резервов по нереализованным доходам, покрытия всех нереализованных убытков за счет соответствующего резерва по нереализованным доходам.“;

в части второй слова ”прибыль“ и ”бухгалтерской (финансовой)“ заменить соответственно словами ”прибыль, подлежащую распределению,“ и ”индивидуальной финансовой“.

24. В статье 46:

название статьи изложить в следующей редакции:

”Статья 46. Бухгалтерский учет и отчетность Национального банка“;

дополнить статью перед частью первой частью следующего содержания:

”Национальный банк ведет бухгалтерский учет и составляет индивидуальную финансовую отчетность и консолидированную финансовую отчетность в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и бухгалтерской и (или) финансовой отчетности и международными стандартами финансовой отчетности.“;

часть третью изложить в следующей редакции:

”Годовой отчет Национального банка включает в себя:

отчет о результатах по достижению основных целей деятельности Национального банка, выполнению других функций, предусмотренных настоящим Кодексом и иными законодательными актами, а также информацию о показателях, характеризующих денежно-кредитную сферу;

годовую индивидуальную финансовую отчетность, аудит которой проведен в соответствии с законодательством;

отчет Национального банка об исполнении сметы капитальных вложений;

отчет о расходах на содержание Национального банка.“.

25. Статью 47 изложить в следующей редакции:

”Статья 47. Аудит годовой финансовой отчетности Национального банка

Аудит годовой финансовой отчетности Национального банка проводится в порядке, установленном законодательством.

Аудиторская организация для проведения аудита годовой финансовой отчетности Национального банка определяется Президентом Республики Беларусь на срок не более пяти лет из нескольких организаций по предложению Национального банка.“.

26. В части первой статьи 52:

абзацы шестой и девятнадцатый исключить;

абзацы седьмой и восьмой изложить в следующей редакции:

”операции с золотовалютными резервами и иными активами в иностранной валюте, распределенных специальных правах заимствования Международного валютного фонда, драгоценных металлах и драгоценных камнях, в том числе операции с памятными и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством иностранных государств;

открытие и ведение счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах;“;

из абзаца пятнадцатого слова ”денежные переводы и“ исключить;
 абзац десятый после слов ”в депозиты“ дополнить словами ”и в доверительное управление“;

дополнить часть абзацами следующего содержания:

”открытие и ведение банковских счетов банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и иных юридических лиц, открытие и ведение банковских счетов которых осуществляется в соответствии с законодательством, в том числе юридических лиц, расчетное и (или) кассовое обслуживание которых Национальный банк осуществляет в соответствии с законодательными актами;

управление распределенными специальными правами заимствования Международного валютного фонда и их учет.“.

27. В статье 54:

часть первую изложить в следующей редакции:

”Национальный банк вправе осуществлять на территории Республики Беларусь и за ее пределами покупку и продажу, конверсию, размещение, привлечение иностранной валюты, доверительное управление иностранной валютой и иные валютные операции, предусмотренные законодательством.“;

в части второй:

абзац первый изложить в следующей редакции:

”Национальный банк осуществляет следующие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями:“;

из абзаца второго слова ”на территории Республики Беларусь и за ее пределами“ исключить;

из абзаца третьего слово ”мену,“ исключить.

28. Статью 55 изложить в следующей редакции:

”Статья 55. Операции Национального банка с ценными бумагами

Национальный банк вправе эмитировать (выдавать) ценные бумаги, устанавливать технические требования к их изготовлению, а также без получения специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам осуществлять в соответствии с законодательством регистрацию сделок, совершаемых с эмиссионными ценными бумагами на неорганизованном рынке ценных бумаг, и осуществлять в установленном им порядке

операции с ценными бумагами, в том числе совершать сделки с ценными бумагами в качестве дилера или брокера.

Национальный банк оказывает посреднические услуги в качестве финансового агента Правительства Республики Беларусь на рынке государственных ценных бумаг, участвует в операциях, связанных с их эмиссией (выдачей), размещением, выплатой дохода и погашением.

Приобретение Национальным банком государственных ценных бумаг Республики Беларусь, ценных бумаг органов местного управления и самоуправления при их размещении не допускается.“.

29. Из названия и по тексту статьи 56 слова ”и перевозка“ в соответствующем падеже исключить.

30. В части первой статьи 62:

в абзаце втором слова ”законов Республики Беларусь“ заменить словом ”законов“;

после абзаца третьего дополнить часть абзацем следующего содержания:

”недостижения целевого показателя ценовой стабильности в течение трех лет;“.

31. Абзац седьмой части второй статьи 73 после слова ”управления“ дополнить словами ”с точным указанием количества их членов,“.

32. В статье 75:

часть пятую изложить в следующей редакции:

”Под собственными средствами учредителя (акционера) банка, иных лиц следует понимать приобретенные законным способом денежные средства или недвижимое имущество, принадлежащие им на праве собственности, праве хозяйственного ведения либо в силу иного вещного права. Под источниками собственных средств банка следует понимать соответствующие данным финансовой отчетности, аудит которой проведен в соответствии с законодательством, нераспределенную прибыль прошлых лет и фонды, созданные за счет прибыли прошлых лет, в случае, если названные источники не были использованы. В качестве неденежного вклада может выступать недвижимое имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности, за исключением объектов незавершенного строительства.“;

в части одиннадцатой слово ”иным“ заменить словом ”недвижимым“.

33. В абзаце втором части второй статьи 76 слово ”, предусматривающего“ заменить словами ”и (или) акта Президента Республики Беларусь, предусматривающих“.

34. В части первой статьи 80:

абзац шестой после слова ”форме“ дополнить словами ”, за

исключением историко-культурных ценностей,“;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

”сведения об учредителях, предполагаемых бенефициарных и иных владельцах банка по форме, установленной Национальным банком,“;

абзац тринадцатый дополнить словами ”, за исключением случая уплаты государственной пошлины посредством автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства“.

35. В статье 81:

дополнить статью после части третьей частью следующего содержания:

”Национальный банк вправе продлить срок принятия решения о государственной регистрации банка до четырех месяцев в случае необходимости получения дополнительных сведений, подтверждения соответствия учредителей, предполагаемых бенефициарных владельцев, иных владельцев требованиям, установленным Национальным банком, а также в случае необходимости доведения уставного фонда до минимального размера, установленного Национальным банком, если на момент проведения государственной регистрации уставный фонд банка не сформирован в полном объеме.“;

из части четвертой и абзаца третьего части пятой слова ”Республики Беларусь“ исключить.

36. В части первой статьи 82:

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

”хотя бы один из учредителей банка или один из его предполагаемых бенефициарных владельцев или один из его иных владельцев, которые станут таковыми в отношении не менее десяти процентов акций банка, не соответствуют требованиям, установленным Национальным банком,“;

абзацы девятый – одиннадцатый исключить.

37. Дополнить статью 83 после части первой частью следующего содержания:

”Банк после его государственной регистрации и до получения им лицензии на осуществление банковской деятельности допускается к участию в системе BISS для осуществления межбанковских расчетов по операциям, связанным с текущими и эксплуатационными платежами банка, выплатой выходных пособий и оплатой труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), изменением размера уставного фонда, а также по иным операциям, необходимым для выполнения лицензионных требований.“.

38. В статье 84:

абзац шестой части первой дополнить словами ”, за исключением случая уплаты государственной пошлины посредством автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства“;

абзац четвертый части третьей после слова ”форме“ дополнить словами ”, за исключением историко-культурных ценностей,“;

дополнить статью после части восьмой частью следующего содержания:

”Национальный банк вправе продлить срок принятия решения о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, до четырех месяцев в случае необходимости получения дополнительных документов либо проведения проверки наличия у банка определенных законодательством технических возможностей для осуществления банковских операций по новому месту нахождения.“;

из части девятой слова ”Республики Беларусь“ исключить.

39. Статью 87 изложить в следующей редакции:

”Статья 87. Осуществление банком банковских операций и иной деятельности вне места нахождения банка, его филиала

Банк вправе осуществлять банковские операции и (или) иную деятельность вне места нахождения банка, его филиала путем создания структурных подразделений либо путем создания удаленных рабочих мест.

Под структурным подразделением банка понимается отделение, центр банковских услуг, расчетно-кассовый центр или иное структурное подразделение, не имеющее самостоятельного баланса, расположенное вне места нахождения банка, его филиала, и имеющее собственного руководителя и штат.

Под удаленным рабочим местом понимается рабочее место работника банка, в том числе передвижное рабочее место, расположенное вне места нахождения банка, его филиала, структурного подразделения банка, входящее в организационную структуру банка, его филиала или структурного подразделения банка. Банк вправе создать не более пяти удаленных рабочих мест в одном месте нахождения.

Технические возможности таких структурных подразделений и удаленных рабочих мест должны соответствовать установленным законодательством требованиям к техническим возможностям для осуществления соответствующих банковских операций, нормативным требованиям по обеспечению личной безопасности работников и клиентов и другим требованиям, обеспечивающим безопасность проведения

банковских операций.

Банк обязан уведомить Национальный банк о создании, изменении места нахождения и закрытии таких структурных подразделений и удаленных рабочих мест в порядке и сроки, установленные Национальным банком.“.

40. В статье 90:

в части четвертой слово ”тридцатидневный“ заменить словом ”месячный“;

в части пятой слово ”недействительными“ заменить словом ”ничтожными“;

дополнить статью частью следующего содержания:

”Не требуется получения разрешения Национального банка в случае приобретения акций в результате их пропорционального распределения между акционерами, в случае увеличения уставного фонда банка за счет источников собственных средств банка.“.

41. Абзацы пятый и шестой части первой статьи 94 изложить в следующей редакции:

”соответствие членом совета директоров (наблюдательного совета), за исключением представителя государства, членом коллегиального исполнительного органа (в случае его образования), а также руководителя и главного бухгалтера банка, их заместителей, должностного лица, ответственного за управление рисками в банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в банке, должностного лица, ответственного за комплаенс-контроль, и руководителя службы внутреннего аудита, иных должностных лиц, выполняющих ключевые функции в банке, предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

наличие в банке системы управления рисками, системы внутреннего контроля, системы комплаенс-контроля, в том числе в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, соответствующих требованиям, установленным Национальным банком;“.

42. В статье 95:

в части первой:

абзац третий после слов ”(избранных)“ и ”аудита“ дополнить соответственно словами ”(планируемых к назначению (избранию)“ и ”, иных должностных лицах, выполняющих ключевые функции в банке,“;

из абзаца четвертого слово ”нормативные“ исключить;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

”расчет нормативного капитала банка по форме, установленной Национальным банком, за исключением случая получения лицензии на осуществление банковской деятельности одновременно с государственной регистрацией банка;“;

дополнить часть после абзаца шестого абзацем следующего содержания:

”документы, подтверждающие соответствие банка установленным законодательством требованиям к техническим возможностям для осуществления банковских операций;“;

в абзаце седьмом слово ”собственников“ заменить словом ”владельцах“;

абзац восьмой дополнить словами ”, за исключением случая уплаты государственной пошлины посредством автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства“.

43. В статье 97:

дополнить часть первую абзацем следующего содержания:

”неоднократного (не менее двух раз) превышения в течение одного года показателя вовлеченности в проведение подозрительных финансовых операций, связанных с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения.“;

в части четвертой:

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

”реорганизации банка путем его слияния, или присоединения (у присоединенного банка), или разделения, а также в связи с преобразованием в небанковскую кредитно-финансовую организацию (внесения соответствующих изменений и (или) дополнений в устав банка);“;

дополнить часть абзацем следующего содержания:

”несоблюдения требований законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, которое может повлечь возникновение репутационных рисков, создающих угрозу стабильности банковской системы.“.

44. Часть шестую статьи 99 изложить в следующей редакции:

”В случае отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности и при условии полного погашения банком задолженности по платежам в бюджет и (или) государственные внебюджетные фонды,

удовлетворения всех заявленных требований по имеющимся обязательствам перед вкладчиками и иными кредиторами, банк подлежит ликвидации.“.

45. Дополнить статью 101 частью следующего содержания:

”Преобразование банка в небанковскую кредитно-финансовую организацию (внесение соответствующих изменений и (или) дополнений в устав банка) допускается при соблюдении требований, установленных настоящим Кодексом для государственной регистрации небанковских кредитно-финансовых организаций.“.

46. Из части третьей статьи 101¹ слова ”при необходимости“ исключить.

47. В статье 102:

из части седьмой слова ”Республики Беларусь“ исключить;

в части девятой слова ”тридцатидневного срока“ заменить словами ”двух месяцев“.

48. Часть первую статьи 107 изложить в следующей редакции:

”Государственная регистрация и лицензирование деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций, в том числе создаваемых путем выделения из банка, разделения банка, осуществляются в порядке, установленном Национальным банком. Небанковская кредитно-финансовая организация на основании лицензии, выданной Национальным банком, вправе осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Кодексом.“.

49. Статью 108 изложить в следующей редакции:

”Статья 108. Преобразование и ликвидация небанковских кредитно-финансовых организаций

Преобразование небанковской кредитно-финансовой организации в банк (внесение соответствующих изменений в устав небанковской кредитно-финансовой организации) допускается при соблюдении требований, установленных Национальным банком.

Порядок преобразования небанковской кредитно-финансовой организации в банк (внесения соответствующих изменений в устав небанковской кредитно-финансовой организации) устанавливается Национальным банком.

Ликвидация небанковских кредитно-финансовых организаций осуществляется в порядке, установленном Национальным банком.“.

50. В статье 109¹:

после части четвертой дополнить статью частью следующего содержания:

”Не допускаются принятие решений советом директоров (наблюдательным советом) банка по вопросам текущего руководства деятельностью банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, уставом банка, а также любое иное вмешательство совета директоров (наблюдательного совета) или отдельных его членов в текущее руководство деятельностью банка.“;

в части пятой:

абзац второй изложить в следующей редакции:

”учредителем или акционером, являющимися таковыми в отношении не менее десяти процентов акций банка, бенефициарным владельцем банка;“;

в абзаце пятом слова ”собственника“ и ”пяти“ заменить соответственно словами ”владельца“ и ”десяти“;

в абзаце шестом слова ”бенефициарный собственник“, ”пяти“, ”бенефициарного собственника“ и ”третьей“ заменить соответственно словами ”бенефициарный владелец“, ”десяти“, ”бенефициарного владельца“ и ”пятой“;

дополнить часть седьмую после слов ”исполнительного органа банка,“ и ”Национальным банком“ соответственно словами ”должностное лицо, ответственное за управление рисками в банке, должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, должностное лицо, ответственное за комплаенс-контроль, и руководитель службы внутреннего аудита, иные должностные лица, выполняющие ключевые функции в банке,“ и ”, в том числе с использованием мотивированного суждения“;

в частях одиннадцатой и тринадцатой слово ”десятой“ заменить словом ”одиннадцатой“;

в части двенадцатой:

абзац второй изложить в следующей редакции:

”отсутствие непогашенной или неснятой судимости у лиц, указанных в части одиннадцатой настоящей статьи;“;

в абзаце третьем слово ”десятой“ заменить словом ”одиннадцатой“;

дополнить статью после части двенадцатой частью следующего содержания:

”Квалификационные требования и (или) требования к деловой репутации должностных лиц, выполняющих ключевые функции в банке, устанавливает Национальный банк.“;

дополнить часть четырнадцатую после слов ”исполнительного органа банка,“ словами ”должностным лицом, ответственным за управление рисками в банке, должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в банке, должностным лицом, ответственным за

комплаенс-контроль, руководителем службы внутреннего аудита, иным должностным лицом, выполняющим ключевые функции в банке,“;

дополнить часть пятнадцатую после слов ”исполнительного органа банка“ словами ”, должностное лицо, ответственное за управление рисками в банке, должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, должностное лицо, ответственное за комплаенс-контроль, руководитель службы внутреннего аудита, иное должностное лицо, выполняющее ключевые функции в банке,“;

дополнить статью после части пятнадцатой частями следующего содержания:

”Банк обязан определить перечень должностных лиц, выполняющих ключевые функции в банке.

Национальный банк в установленном им порядке вправе на основании мотивированного суждения признавать влияние работников банка, не являющихся членами его органов управления, на принимаемые банком решения существенным, а данных работников – должностными лицами, выполняющими ключевые функции в банке. Банк обязан включить таких должностных лиц, выполняющих ключевые функции в банке, в свой перечень и обеспечить прохождение ими оценки соответствия предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.“;

в части шестнадцатой:

дополнить часть после слова ”Банк“ словами ”(за исключением банка, находящегося в процессе ликвидации)“;

слова ”подчиняется непосредственно руководителю банка и“ исключить;

в части семнадцатой:

дополнить часть после слова ”Банк“ словами ”(за исключением банка, находящегося в процессе ликвидации)“;

слова ”, создать специальное подразделение по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения“ исключить;

слова ”подчиняется непосредственно руководителю банка и“ исключить;

дополнить статью после части семнадцатой частью следующего содержания:

”Банк обязан создать специальное подразделение по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Для небанковской

кредитно-финансовой организации в зависимости от объемов, видов осуществляемых банковских операций и масштабов деятельности допускается вместо создания специального подразделения по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения назначить должностное лицо (должностных лиц), ответственное (ответственных) за предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Руководитель специального подразделения (ответственное должностное лицо) подчиняется руководителю банка, небанковской кредитно-финансовой организации (его заместителю) либо должностному лицу, ответственному за комплаенс-контроль в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, и подотчетен совету директоров (наблюдательному совету).“.

51. Часть седьмую статьи 115 изложить в следующей редакции:

”Под инсайдерами понимаются физические и юридические лица, которые могут повлиять на решение о совершении банковской операции, подверженной риску, и (или) иного действия без учета интересов банка в силу связанности с банком, и (или) акционером банка, и (или) бенефициарным и иным владельцем банка, и (или) членами органов управления банка. К инсайдерам могут относиться акционеры, являющиеся таковыми в отношении не менее десяти процентов акций банка, бенефициарные и иные владельцы банка, члены органов управления банка, за исключением общего собрания акционеров, члены кредитного совета (комитета), руководители обособленных и структурных подразделений банка, а также иные лица, признаваемые таковыми, на основании мотивированного суждения банка.“.

52. В статье 118¹:

дополнить абзац второй после слов ”должности“ и ”внутреннего аудита“ соответственно словами ”, прекращении полномочий“ и ”и руководителя специального подразделения по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения или должностного лица, ответственного за предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения“;

абзац четвертый исключить;

дополнить статью после абзаца восьмого абзацем следующего содержания:

”об установлении в правилах внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения дополнительных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка;“;

дополнить статью частью следующего содержания:

”Банк обязан в течение десяти рабочих дней информировать Национальный банк об изменении состава акционеров и иных владельцев, являющихся таковыми в отношении не менее одного процента акций банка, а также об изменении состава бенефициарных владельцев.“.

53. В статье 119¹:

в части первой слова ”, размещения в принадлежащих ему помещениях и на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет“ заменить словами ”в республиканских средствах массовой информации и на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет, размещения в принадлежащих банку помещениях“;

в части второй:

слова ”Банк публикует в объеме и порядке, установленных Национальным банком, в печатных средствах массовой информации, определенных Национальным банком, и размещает на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет отчетность о своей деятельности и“ заменить словами ”В составе раскрываемой информации о своей деятельности банк публикует в объеме и порядке, установленных Национальным банком, в республиканских средствах массовой информации и на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет“;

слова ”бухгалтерскую (финансовую)“ заменить словом ”финансовую“;

в части третьей слово ”, размещения“ заменить словами ”в республиканских средствах массовой информации и“;

в части четвертой:

слова ”Головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга публикует в объеме и порядке, установленных Национальным банком, в печатных средствах массовой информации, определенных Национальным банком, и размещает на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет консолидированную отчетность о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга, а также“ заменить словами ”В составе раскрываемой

информации о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга публикует в объеме и порядке, установленных Национальным банком, в республиканских средствах массовой информации и на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет“;

слова ”бухгалтерскую (финансовую)“ заменить словом ”финансовую“.

54. В статье 121:

в части второй слова ”банков-корреспондентов“ заменить словами ”банков-респондентов“;

из абзацев восьмого и девятого части третьей, части четвертой, абзацев второго и шестого части пятой слова ”Республики Беларусь“ исключить;

в абзаце третьем части седьмой слова ”банкам-корреспондентам“ заменить словами ”банкам-респондентам“;

абзац четвертый части девятой после слова ”порядок,“ дополнить словом ”состав,“;

дополнить статью после части двенадцатой частью следующего содержания:

”Не является нарушением банковской тайны представление плательщику или на основании его обращения в обслуживающий банк – обслуживающему его банку информации о наименовании и учетном номере плательщика бенефициара – юридического лица, фамилии, имени, отчестве бенефициара – физического лица, которым денежные средства были перечислены в результате указания плательщиком неверных реквизитов.“.

55. В статье 122:

абзац третий части первой дополнить словами ”, а также в случаях, предусмотренных Национальным банком, при осуществлении иной деятельности в соответствии со статьей 14 настоящего Кодекса“;

часть четвертую изложить в следующей редакции:

”Лица, занимающие должности или исполняющие обязанности руководителя банка, главного бухгалтера банка, их заместителей, членов коллегиального исполнительного органа банка, руководителей обособленного и структурного подразделения банка, не вправе занимать должности в других коммерческих организациях, основным видом деятельности которых является банковская и (или) финансовая деятельность и (или) которые являются инсайдерами данного банка.“;

дополнить статью частью следующего содержания:

”Решение о выплате (невыплате) дивидендов принимается банком по результатам года после проведения аудита годовой индивидуальной финансовой отчетности банка.“.

56. Статью 123 изложить в следующей редакции:

”Статья 123. Требования, предъявляемые к руководителю банка, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа банка и иным лицам при приобретении акций банка

Руководитель банка, его заместители и члены коллегиального исполнительного органа банка обязаны сообщать в Национальный банк, исполнительный орган банка, а также в случаях, предусмотренных законодательными актами, в уполномоченные государственные органы и иные организации о приобретении ими акций банка и всех своих сделках с этими акциями в течение пяти дней после их совершения.

Несоблюдение руководителем банка, его заместителями, членами коллегиального исполнительного органа банка требований, предусмотренных частью первой настоящей статьи, влечет за собой ответственность в соответствии с законодательными актами.

При приобретении в собственность, хозяйственное ведение, оперативное управление или получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, в том числе акционером банка, либо группой физических и (или) юридических лиц, связанных между собой договором, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу:

от одного до десяти процентов акций в уставном фонде банка приобретатель, доверительный управляющий обязаны уведомить Национальный банк о совершенной сделке в установленном им порядке;

более десяти процентов акций в уставном фонде банка приобретатель, доверительный управляющий обязаны получить разрешение Национального банка в установленном им порядке.

Не требуется получение разрешения Национального банка на приобретение в собственность, хозяйственное ведение, оперативное управление или получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, в том числе акционером банка, либо группой физических и (или) юридических лиц, связанных между собой договором, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу:

в случае, если сделка предусмотрена законодательным актом или актом Президента Республики Беларусь, а также в случае, если приобретателем акций выступает Республика Беларусь;

приобретения акций в результате их пропорционального распределения между акционерами, в том числе в случае увеличения уставного фонда банка за счет источников собственных средств банка.

В разрешении Национального банка указывается максимальное количество либо доля акций банка, которые могут быть приобретены в течение года со дня выдачи такого разрешения, если иной срок не установлен в разрешении Национального банка.

Выдача разрешения Национального банка не допускается, если:

приобретатель акций банка не соответствует требованиям, установленным Национальным банком к учредителям;

для получения разрешения Национального банка представлены не все документы, определенные Национальным банком;

в документах, представленных для получения разрешения Национального банка, выявлена недостоверная информация;

установлены факты приобретения акций банка за счет денежных средств или недвижимого имущества, не являющихся собственными средствами приобретателя, и (или) предоставленных приобретателю самим банком, и (или) предоставленных другими лицами в случае, если банк принял на себя риски, возникшие в связи с предоставлением приобретателю таких денежных средств, недвижимого имущества, и (или) за счет доходов, полученных преступным путем;

в результате приобретения акций структура собственности банка и (или) хотя бы один из его акционеров, который будет являться таковым в отношении не менее десяти процентов акций банка, бенефициарных и иных владельцев, не будут соответствовать требованиям, установленным Национальным банком.

Сделки по приобретению или передаче в доверительное управление десяти и более процентов акций банка, совершенные без разрешения Национального банка, являются ничтожными.“.

57. Название главы 16 после слов ”денежные средства“, ”банке“ и ”по счетам“ дополнить соответственно словами ”, электронные деньги“, ”, небанковской кредитно-финансовой организации“ и ”электронным кошелькам“.

58. В статье 127:

название статьи после слов ”денежные средства“ и ”банке“ дополнить соответственно словами ”, электронные деньги“ и ”, небанковской кредитно-финансовой организации“;

части первую, вторую, абзац первый части третьей после слов ”банке“ и ”банк“ дополнить соответственно словами ”, небанковской кредитно-финансовой организации, на электронные деньги, находящиеся в электронных кошельках,“ и ”, небанковскую кредитно-финансовую организацию“;

часть четвертую изложить в следующей редакции:

”При наложении ареста на денежные средства, электронные деньги и иное имущество физического и юридического лица, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах), в электронных кошельках или на хранении в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, банк, небанковская кредитно-финансовая организация прекращает все расходные операции по счетам, электронным кошелькам этого лица и возврат имущества этого лица в пределах имущества, на которое наложен арест, если иное не предусмотрено законодательными актами.“.

59. В статье 128:

название статьи после слов ”денежные средства“ и ”банке“ дополнить соответственно словами ”, электронные деньги“ и ”, небанковской кредитно-финансовой организации“;

в части первой:

абзац первый после слова ”банке,“ дополнить словами ”небанковской кредитно-финансовой организации, на электронные деньги, находящиеся в электронных кошельках“;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

”постановлению судебного исполнителя, вынесенному на основании судебного постановления или иного исполнительного документа по исполнительному производству.“;

в части второй:

после слова ”банке,“ дополнить часть словами ”небанковской кредитно-финансовой организации,“;

слова ”контроля Республики Беларусь“ заменить словом ”контроля“;

дополнить статью частью следующего содержания:

”Постановления (определения), являющиеся основанием для наложения ареста на денежные средства, электронные деньги и иное имущество, находящееся в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, представляются в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию в оригинале или могут быть представлены заверенные в установленном законодательством порядке копии вышеуказанных документов (выписки из них), за исключением случаев, когда указанные документы поступают в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию в электронном виде в установленном законодательством

порядке, и хранятся в банке, небанковской кредитно-финансовой организации.“.

60. В статье 129:

название статьи после слов ”денежные средства“ и ”банке“ дополнить соответственно словами ”, электронные деньги“ и ”, небанковской кредитно-финансовой организации“;

в части первой:

абзац первый после слова ”банке,“ дополнить словами ”небанковской кредитно-финансовой организации, на электронные деньги, находящиеся в электронных кошельках не являющегося индивидуальным предпринимателем физического лица“;

из абзаца второго слово ”возможной“ исключить;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

”постановлению прокурора или его заместителя, с санкции прокурора, его заместителя либо по постановлению Председателя Следственного комитета, Председателя Комитета государственной безопасности или лиц, исполняющих их обязанности.“;

часть вторую после слова ”банке,“ дополнить словами ”небанковской кредитно-финансовой организации,“;

дополнить статью частью следующего содержания:

”Постановления (определения), являющиеся основанием для наложения ареста на денежные средства, электронные деньги и иное имущество, находящееся в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, представляются в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию в оригинале или могут быть представлены заверенные в установленном законодательством порядке копии вышеуказанных документов (выписки из них), за исключением случаев, когда указанные документы поступают в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию в электронном виде в установленном законодательством порядке, и хранятся в банке, небанковской кредитно-финансовой организации.“.

61. В статье 130:

название статьи после слова ”банка“ дополнить словами ”, небанковской кредитно-финансовой организации“;

часть первую после слов ”средства банка“, ”перечисления банком“ и ”средств банка“ дополнить соответственно словами ”, небанковской кредитно-финансовой организации“, ”, небанковской кредитно-финансовой организацией“ и ”, небанковской кредитно-финансовой организации“;

часть вторую после слова ”банка“ дополнить словами ”, небанковской кредитно-финансовой организации“;

часть третью после слова "банк" дополнить словами ", небанковская кредитно-финансовая организация";

часть четвертую после слов "счет банка" и "у банка" дополнить соответственно словами ", небанковской кредитно-финансовой организации, списание денежных средств в бесспорном порядке," и ", небанковской кредитно-финансовой организации".

62. Статью 132 изложить в следующей редакции:

"Статья 132. Приостановление операций по счетам, электронным кошелькам в банке, небанковской кредитно-финансовой организации

Приостановление операций по счетам, электронным кошелькам в банке, небанковской кредитно-финансовой организации осуществляется уполномоченными государственными органами (должностными лицами), банками в случаях и порядке, определенных законодательными актами.

Решения (постановления) о приостановлении операций по счетам, электронным кошелькам, принятые (вынесенные) уполномоченными законодательным актом органами (должностными лицами), представляются в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию в оригинале или могут быть представлены заверенные в установленном законодательством порядке копии указанных документов, за исключением случаев, когда такие документы поступают в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию в электронном виде в установленном законодательством порядке, и хранятся в банке, небанковской кредитно-финансовой организации.

При поступлении в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию решения (постановления) о приостановлении операций по счетам, электронным кошелькам, принятого (вынесенного) уполномоченным законодательным актом органом (должностным лицом) все расходные операции по данным счетам, электронным кошелькам прекращаются, если иное не предусмотрено законодательными актами."

63. В статье 134¹:

в части третьей:

абзац четвертый после слова "запрет" дополнить словами "или ограничение";

абзацы восьмой и девятый изложить в следующей редакции:

"потребовать отстранения от занимаемой должности члена совета директоров (наблюдательного совета) и (или) коллегиального исполнительного органа банка, руководителя и (или) главного бухгалтера банка и (или) их заместителей, должностного лица, ответственного за

управление рисками в банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в банке, руководителя службы внутреннего аудита, иных должностных лиц, выполняющих ключевые функции в банке;

потребовать прохождения повторной оценки соответствия установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации члена совета директоров (наблюдательного совета) и (или) коллегиального исполнительного органа банка, руководителя и (или) главного бухгалтера банка и (или) их заместителей, должностного лица, ответственного за управление рисками в банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в банке, руководителя службы внутреннего аудита, иных должностных лиц, выполняющих ключевые функции в банке;“;

дополнить часть абзацем следующего содержания:

”отстранить от занимаемой должности члена совета директоров (наблюдательного совета) и (или) коллегиального исполнительного органа банка, руководителя и (или) главного бухгалтера банка и (или) их заместителей, должностное лицо, ответственное за управление рисками в банке, должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, руководителя службы внутреннего аудита, иных должностных лиц, выполняющих ключевые функции в банке;“;

в абзаце первом части четвертой слово ”собственникам“ заменить словом ”владельцам“;

после части пятой дополнить статью частями следующего содержания:

”При выявлении в деятельности банка нарушения (недостатка) и (или) его действия (бездействия), 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 Национальный банк вправе применить меру ответственности в виде взыскания в республиканский бюджет денежных средств в размере до одного процента от размера нормативного капитала банка на последнюю отчетную дату.“;

дополнить статью частью следующего содержания:

”Руководитель банка, открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“, небанковской кредитно-финансовой организации несет персональную ответственность за невыполнение предписания Национального банка и неинформирование Национального банка в установленный срок о выполнении такого предписания.“.

64. В статье 136:

название статьи после слов ”счета“ и ”средства“ дополнить соответственно словами ”, электронным кошелькам“ и ”, электронные деньги“;

в части второй:

после слов ”счета“ и ”средства“ дополнить часть соответственно словами ”, электронным кошелькам“ и ”, электронные деньги“;

слова ”вынесенного и направленного в банк в установленном порядке,“ исключить.

65. Статью 143 изложить в следующей редакции:

”Статья 143. Досрочный возврат (погашение) кредита

Кредит может быть возвращен (погашен) досрочно на условиях, предусмотренных кредитным договором. В случае, если кредитным договором не предусмотрена возможность досрочного возврата (погашения) кредита, такой кредит может быть возвращен (погашен) досрочно только с согласия кредитодателя, за исключением случая, предусмотренного частью девятой статьи 150 настоящего Кодекса.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) кредитополучателем обязательств по кредитному договору кредитодатель вправе потребовать досрочного возврата (погашения) кредита в случаях:

несвоевременного возврата (погашения) кредита и (или) уплаты процентов за пользование им;

непредоставления обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору в сроки, установленные кредитным договором, утраты предмета залога или ухудшения условий залога и (или) непредоставления дополнительного обеспечения при снижении стоимости предмета залога (утрате, ухудшения состояния либо условий хранения);

необеспечения возможности осуществления кредитодателем контроля за состоянием заложенного имущества, а также имущества, правовой титул на которое переведен на кредитодателя;

нецелевого использования кредита;

необеспечения возможности осуществления кредитодателем контроля за целевым использованием кредита;

если неплатежеспособность кредитополучателя приобретает или имеет устойчивый характер;

иных случаях, предусмотренных законодательством.

Действие части второй настоящей статьи не распространяется на отношения, возникающие:

при кредитовании с привлечением денежных средств, в том числе от иностранных банков, иностранных и международных финансовых организаций, имеющих целевое назначение (привлекаемых кредитодателем по договорам, содержащим условия о финансировании реализации конкретных проектов);

при консорциальном, синдицированном кредитовании с участием иностранных банков, иностранных и международных финансовых организаций;

в процессе привлечения внешних государственных займов и внешних займов под гарантии Правительства Республики Беларусь.

При заключении кредитного договора с физическим лицом в отношении досрочного возврата (погашения) кредита в случаях, предусмотренных частью второй настоящей статьи, в кредитном договоре должен быть установлен разумный срок, – не ранее трех месяцев со дня уведомления кредитополучателя – физического лица, в течение которого кредитополучатель – физическое лицо обязан досрочно вернуть (погасить) кредит.“.

66. В статье 145:

часть десятую изложить в следующей редакции:

”Не допускается установление в кредитном договоре условий об уплате процентов за пользование кредитом в повышенном размере в случае невозврата (непогашения) кредитополучателем кредита в срок.“;

часть двенадцатую исключить;

дополнить статью частями следующего содержания:

”Неустойка (штраф, пеня), уплачиваемая в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) в срок денежных обязательств по возврату (погашению) кредита и (или) уплате процентов за пользование им, 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. 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.

В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) иных обязательств, вытекающих из кредитного договора, сумма неустойки (штрафа, пени) в год не может превышать по краткосрочным кредитам 20 процентов от суммы предоставленного кредита, по долгосрочным кредитам 10 процентов от суммы предоставленного кредита. При кредитовании путем открытия возобновляемой кредитной линии, овердрафтном кредите сумма неустойки определяется исходя из предельного размера единовременной задолженности (лимита овердрафта), но не более суммы максимального размера предоставленного кредита. Для целей настоящей части исчисление года начинается со следующего дня после неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательства.

Для целей настоящей статьи:

к краткосрочным кредитам относятся: кредиты со сроком полного возврата (погашения), первоначально установленным кредитным договором, до одного года включительно; кредиты, предоставленные по возобновляемым кредитным линиям и при овердрафтном кредитовании, за исключением кредитов с первоначально установленным в кредитном договоре сроком возврата (погашения) хотя бы одной части кредита, предоставленной в рамках кредитного договора, свыше одного года.

к долгосрочным кредитам относятся иные кредиты, не отнесенные к краткосрочным кредитам.

Действие частей десятой, тринадцатой – пятнадцатой настоящей статьи не распространяется на отношения, возникающие:

при кредитовании с привлечением денежных средств, в том числе от иностранных банков, иностранных и международных финансовых организаций, имеющих целевое назначение (привлекаемых кредитодателем по договорам, содержащим условия о финансировании реализации конкретных проектов);

при консорциальном, синдицированном кредитовании с участием иностранных банков, иностранных и международных финансовых организаций;

в процессе привлечения внешних государственных займов и внешних займов под гарантии Правительства Республики Беларусь.“.

67. В статье 150:

часть первую после слова ”лицам“ дополнить словами ”(за исключением индивидуальных предпринимателей) (далее для целей настоящей статьи – физические лица)“;

из абзаца второго части второй слово ”нормативных“ исключить;

из части восьмой слово ”нормативным“ исключить;

в части десятой:

первое предложение после слова ”договору“ дополнить словами ”по форме, установленной Национальным банком,“;

второе предложение изложить в следующей редакции: ”Данная информация должна включать сведения о сумме задолженности по кредитному договору в части основной суммы долга по кредиту, процентам за пользование им, поступлениям в счет погашения задолженности, а также в части просроченной задолженности по основной сумме долга по кредиту, процентам за пользование им, иным обязательствам (при их наличии) и поступлениям в счет их погашения на дату предоставления информации.“;

дополнить статью частью следующего содержания:

”При полном исполнении обязательств по кредитному договору кредитор – физическое лицо имеет право требовать от банка письменное подтверждение исполнения указанных обязательств, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания, а банк предоставляет такое подтверждение без взимания вознаграждения.“.

68. Статью 164 изложить в следующей редакции:

”Статья 164. Понятие банковской гарантии

В силу банковской гарантии банк или небанковская кредитно-финансовая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала или иной инструктирующей стороны) от своего имени письменное обязательство уплатить кредитору принципала или иной инструктирующей стороны (бенефициару) в соответствии с условиями гарантии денежную сумму (осуществить платеж).

Под инструктирующей стороной понимаются принципал, если иное не предусмотрено законодательными актами, а также банк или иное лицо, отличное от гаранта (контргаранта), которые дают инструкции банку или небанковской кредитно-финансовой организации на выдачу гарантии (контргарантии) и являются ответственными за возмещение выплаченных сумм по гарантии (контргарантии) гаранту (контргаранту).

Банковская гарантия может выдаваться банком или небанковской кредитно-финансовой организацией, отличной от банка или небанковской кредитно-финансовой организации, обслуживающей принципала или иную инструктирующую сторону. В зависимости от условий выдачи гарантии банк вправе выдать в пользу гаранта свою контргарантию либо предоставить другое обеспечение.

Под контргарантией понимается встречное обязательство, предоставленное контргарантом банку или небанковской кредитно-

финансовой организации для обеспечения выдачи первоначальной гарантии.

Банковская гарантия может быть внутренней и международной. Банковская гарантия считается внутренней, если все стороны, участвующие в операциях по банковской гарантии, являются резидентами, международной – если одна из сторон является нерезидентом.

Порядок осуществления операций по банковским гарантиям на территории Республики Беларусь устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка.

При осуществлении операций по банковским гарантиям стороны руководствуются нормами международных договоров, международными правилами и обычаями в сфере гарантий, а также нормами применимого к международным гарантиям права.

В зависимости от состава сторон, участвующих в обязательстве, банковская гарантия может быть консорциальной гарантией.

Под консорциальной гарантией понимается банковская гарантия, выдаваемая бенефициару несколькими гарантами через основные банк-гарант или небанковскую кредитно-финансовую организацию - гаранта.

Под микрогарантией понимается банковская гарантия, выдаваемая банком по упрощенной процедуре, при условии, что размер обязательств гаранта по всем действующим одновременно гарантиям, выданным по просьбе одного принципала, не превышает установленного Национальным банком размера на момент заключения последнего договора на выдачу банковской гарантии (дополнительного соглашения к договору на выдачу банковской гарантии об изменении размера обязательств гаранта по одновременно действующим гарантиям).

С использованием банковской гарантии может быть организовано финансирование принципала, бенефициара.

Выданные банковские гарантии включаются в реестр банковских гарантий. Порядок формирования и ведения реестра банковских гарантий определяется Национальным банком.

Особенности выдачи банковской гарантии в качестве обеспечения исполнения обязательств по облигациям устанавливаются законодательством о ценных бумагах, а по договорам оказания туристических услуг – законодательством о туризме.“.

69. Абзац пятый части первой статьи 165 изложить в следующей редакции:

”договор, в котором предусмотрена необходимость выдачи банковской гарантии или иные документы, содержащие информацию

(сведения) об обязательстве, исполнение которого должно быть обеспечено банковской гарантией;“.

70. Часть вторую статьи 168 дополнить предложением следующего содержания: ”Изменения и (или) дополнения, произведенные без согласия бенефициара, могут быть приняты бенефициаром.“.

71. Статью 170 изложить в следующей редакции:

”Статья 170. Вступление банковской гарантии в силу

Банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи, если иное не оговорено в тексте гарантии. Банковская гарантия считается выданной с момента ее направления (передачи).“.

72. Первое предложение части первой статьи 171 изложить в следующей редакции: ”Требование бенефициара об уплате денежной суммы (осуществлении платежа) по банковской гарантии должно быть предъявлено гаранту на бумажном носителе или в электронном виде.“.

73. Статьи 176 и 177 изложить в следующей редакции:

”Статья 176. Прекращение обязательства гаранта по банковской гарантии

Обязательство гаранта перед бенефициаром по банковской гарантии прекращается:

уплатой бенефициару денежной суммы, на которую выдана банковская гарантия (осуществлением платежа);

по окончании срока, на который выдана банковская гарантия (срока ее действия), если иное не оговорено в ее тексте. В случае, если в гарантии или контргарантии не указан этот срок, действие гарантии прекращается по истечении трех лет с даты ее выдачи, а действие контргарантии – через тридцать календарных дней после прекращения действия гарантии;

вследствие отказа бенефициара от своих требований по банковской гарантии путем возвращения ее гаранту;

вследствие отказа бенефициара от своих требований по банковской гарантии путем направления гаранту на бумажном носителе или в электронном виде уведомления об освобождении его от обязательства.

Прекращение обязательства гаранта перед бенефициаром по банковской гарантии по основаниям, предусмотренным абзацами вторым, третьим и пятым части первой настоящей статьи, не зависит от того, возвращена ли ему банковская гарантия.

Статья 177. Регрессные требования гаранта к принципалу

После исполнения обязательства гаранта перед бенефициаром по банковской гарантии гарант не приобретает права регрессного требования к принципалу или к иной инструктирующей стороне о возмещении денежных сумм, уплаченных бенефициару, если иное не предусмотрено соглашением между гарантом и принципалом или иной инструктирующей стороной.

Гарант не вправе требовать от принципала или иной инструктирующей стороны возмещения денежных сумм, уплаченных бенефициару не в соответствии с условиями банковской гарантии или за неисполнение (ненадлежащее исполнение) им обязательства гаранта перед бенефициаром, если иное не предусмотрено соглашением между гарантом и принципалом или иной инструктирующей стороной.“.

74. Статью 179 дополнить частью следующего содержания:

”Счет по учету вклада (депозита) может быть открыт до зачисления денежных средств на него.“.

75. В статье 185:

часть пятую после слов ”(платы) за“ дополнить словами ”открытие счета по учету вклада (депозита),“;

часть шестую после слова ”потребовать,“ дополнить словами ”в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания,“.

76. Статьи 199 и 200 изложить в следующей редакции:

”Статья 199. Порядок открытия текущего (расчетного) банковского счета

Банк, небанковская кредитно-финансовая организация обязаны заключить договор текущего (расчетного) банковского счета с любым физическим или юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, обратившимся с предложением открыть ему текущий (расчетный) банковский счет, на условиях, определенных ими для открытия таких счетов.

После заключения договора текущего (расчетного) банковского счета банк, небанковская кредитно-финансовая организация не позднее следующего рабочего дня открывают владельцу счета текущий (расчетный) банковский счет с присвоением ему номера, позволяющего установить принадлежность такого счета.

Физическим лицом для открытия текущего (расчетного) банковского счета представляются в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию:

заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета;
документ, удостоверяющий личность (при личном обращении).

Юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем для открытия текущего (расчетного) банковского счета представляются в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию:

заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета;
копия (без нотариального засвидетельствования) устава (учредительного договора - для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющего штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации, - для юридического лица, действующего на основании собственного устава;

копия (без нотариального засвидетельствования) свидетельства о государственной регистрации – для индивидуального предпринимателя.

Документы, указанные в частях третьей и четвертой настоящей статьи, могут быть представлены физическим лицом, юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем в форме документа на бумажном носителе, электронного документа либо документа в электронном виде.

Банк, небанковская кредитно-финансовая организация отказывает физическому или юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в открытии текущего (расчетного) банковского счета в случаях, предусмотренных законодательными актами, в том числе о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Банк, небанковская кредитно-финансовая организация вправе открывать текущий (расчетный) банковский счет физическому или юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя при использовании систем дистанционного банковского обслуживания в случае, если банком или небанковской кредитно-финансовой организацией была проведена их идентификация (аутентификация) в соответствии с законодательными актами.

Карточка с образцами подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя может не оформляться в случае открытия должностными лицами юридического лица, индивидуальным предпринимателем текущего (расчетного) банковского счета посредством систем дистанционного банковского обслуживания после осуществления банком, небанковской кредитно-финансовой организацией процедур идентификации (аутентификации) таких должностных лиц юридического

лица, индивидуального предпринимателя в соответствии с законодательными актами.

Статья 200. Порядок распоряжения денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете

Владелец текущего (расчетного) банковского счета имеет право распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, лично либо через уполномоченных лиц. Права владельца текущего (расчетного) банковского счета, а также уполномоченных лиц подтверждаются представлением банку, небанковской кредитно-финансовой организации документов, определенных законодательством.

Для подтверждения подлинности подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, которые учиняются на расчетных документах при проведении расчетов денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете юридического лица, индивидуального предпринимателя, оформляется карточка с образцами подписей, за исключением случая, определенного частью восьмой статьи 199 настоящего Кодекса. В карточку с образцами подписей включаются подписи должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов.

При личном обращении в банк карточка с образцами подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя оформляется на бумажном носителе либо в электронном виде с использованием цифровой рукописной подписи. Подлинность подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, включаемых в карточку с образцами подписей, свидетельствуется банком, небанковской кредитно-финансовой организацией либо в ином порядке, предусмотренном законодательством.

Должностные лица юридического лица, индивидуальный предприниматель могут оформить карточку с образцами подписей и направить ее в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию с применением систем дистанционного банковского обслуживания после осуществления банком, небанковской кредитно-финансовой организацией процедур идентификации (аутентификации) таких должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя в соответствии с законодательством.

При изменении сведений, подлежащих включению в карточку с образцами подписей, владелец счета обязан незамедлительно уведомить

банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию и в месячный срок со дня изменения указанных сведений оформить новую карточку с образцами подписей в порядке, установленном законодательством. В случае, если требующая замены карточка с образцами подписей в указанный срок не оформлена, банк или небанковская кредитно-финансовая организация отказывают в исполнении документов владельца счета по проведению расчетов до оформления новой карточки с образцами подписей.

При временном предоставлении права подписи документов для проведения расчетов, а также при временной замене одного из лиц, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, на срок не более двух месяцев новая карточка с образцами подписей может не оформляться. В таком случае владельцем счета представляется в банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию носящая временный характер карточка с образцами подписей лиц, временно имеющих право подписи документов для проведения расчетов, подлинность которых свидетельствована владельцем счета.

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация не вправе, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь и настоящим Кодексом, определять и контролировать направления использования денежных средств владельца счета, а также устанавливать иные ограничения его прав по распоряжению денежными средствами, не предусмотренные законодательными актами или договором текущего (расчетного) банковского счета.

Распоряжение денежными средствами путем использования электронных документов (документов в электронном виде), предусмотренное договором текущего (расчетного) банковского счета, осуществляется в порядке, устанавливаемом законодательством.“.

77. В части третьей статьи 203:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

”за исполнение платежного требования о взыскании налогов, сборов (пошлин), пеней и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственные внебюджетные фонды;“;

в абзаце пятом слова ”населения Республики Беларусь“ заменить словом ”населения“;

после абзаца шестого дополнить часть абзацами следующего содержания:

”за исполнение платежных инструкций владельца счета — физического лица по переводу денежных средств на счет, открытый в данном банке (небанковской кредитно-финансовой организации) владельцу счета или иному физическому лицу, юридическому лицу или

индивидуальному предпринимателю, в адрес которого осуществляется платеж владельца счета в оплату товаров (работ, услуг);

за прием банком (небанковской кредитно-финансовой организацией) наличных денежных средств от физических лиц в оплату товаров (работ, услуг) в адрес владельца счета – юридического лица (индивидуального предпринимателя), который является клиентом банка (небанковской кредитно-финансовой организации);“.

78. Статью 205 дополнить частью следующего содержания:

”Банк, небанковская кредитно-финансовая организация не несут ответственность за правильность указания владельцем счета, взыскателем очередности платежей в платежных инструкциях.“.

79. Статью 207 изложить в следующей редакции:

”Статья 207. Списание денежных средств со счетов, электронных денег из электронных кошельков плательщиков в бесспорном порядке

При обращении взыскания на денежные средства (электронные деньги) плательщика, находящиеся на его счетах (в электронных кошельках) в банке и небанковской кредитно-финансовой организации, списание этих денежных средств (электронных денег) производится в бесспорном порядке на основании платежных требований, оформленных в соответствии с предусмотренными законодательными актами документами.

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация не рассматривают возражений плательщиков по списанию с их счетов (электронных кошельков) денежных средств (электронных денег) в бесспорном порядке, за исключением списания в бесспорном порядке денежных средств, находящихся на счетах в банке и небанковской кредитно-финансовой организации, на основании исполнительных надписей нотариусов в пользу этого банка и (или) небанковской кредитно-финансовой организации.

Ответственность за неправомерность обращения взыскания в бесспорном порядке на денежные средства (электронные деньги) плательщика, находящиеся на его счетах, в электронных кошельках в банке и небанковской кредитно-финансовой организации несут осуществляющие взыскание уполномоченные органы или уполномоченные организации (должностные лица).

Списание денежных средств в бесспорном порядке не допускается со следующих счетов плательщика:

благотворительных счетов;

специальных счетов (субсчетов), открытых в соответствии с законодательными актами, кроме случаев, когда такое списание допускается законодательными актами, в соответствии с которыми открыты такие счета;

счетов по учету средств республиканского и местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов, внешних государственных займов, привлеченных Республикой Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, прочих бюджетных и государственных средств, открытых республиканским органам государственного управления, местным исполнительным и распорядительным органам, бюджетным и иным организациям;

счетов, используемых для осуществления расчетов в форме аккредитивов;

счетов по учету безотзывных вкладов (депозитов);

счетов по учету гарантийных депозитов денег.“.

80. В названии и по тексту статьи 207¹ слова ”договор специального счета, договор субсчета“ заменить словами ”договор специального счета (субсчета)“ в соответствующем падеже.

81. В части первой статьи 209 слова ”банку или небанковской кредитно-финансовой организации“ и ”иной организации“ заменить соответственно словами ”банку-респонденту или небанковской кредитно-финансовой организации-респонденту“ и ”иной организации-респонденту“.

82. Статью 211 изложить в следующей редакции:

”Статья 211. Порядок открытия отдельного счета в банке

Банк или небанковская кредитно-финансовая организация вправе открывать счет по учету вклада (депозита) физическому или юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя при использовании систем дистанционного банковского обслуживания в случае, если банком или небанковской кредитно-финансовой организацией была проведена их идентификация (аутентификация) в соответствии с законодательными актами.“.

83. Статью 228 изложить в следующей редакции:

”Статья 228. Открытие доверительного (трастового) счета

Доверительный (трастовый) счет открывается вверителю на основании договора доверительного управления денежными средствами

или договора доверительного управления фондом банковского управления, а также в иных случаях, установленных законодательством.“.

84. Абзац второй статьи 230 дополнить словами ”или договору доверительного управления фондом банковского управления“.

85. Из абзаца второй части седьмой статьи 232 слова ”(в этом случае расчеты в безналичной форме могут быть проведены не ранее исполнения соответствующего решения уполномоченного государственного органа (должностного лица)“ исключить.

86. В статье 237:

в части первой:

абзац первый после слова ”взыскателя)“ дополнить словами ”, банка-респондента“;

абзац третий дополнить словами ”, банка-респондента“;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

”выдача в целях исполнения платежных инструкций клиента (взыскателя), банка-респондента платежного поручения, не соответствующего платежным инструкциям клиента (взыскателя), банка-респондента, повлекшая перевод (зачисление) денежных средств в пользу ненадлежащего бенефициара, банка-корреспондента;“;

в части второй:

в абзацах первом и третьем слова ”банка-корреспондента“ заменить словами ”банка-респондента“;

абзац четвертый дополнить словами ”, банка-корреспондента“;

в абзаце первом части третьей слова ”банку-корреспонденту“ заменить словами ”банку-респонденту“.

87. Абзац шестой статьи 245 изложить в следующей редакции:

”использования банком-получателем денежных средств для погашения долга бенефициара перед банком в соответствии с договором, заключенным между ними, если иное не установлено законодательством;“.

88. Часть третью статьи 252 исключить.

89. Дополнить Кодекс статьями 253² и 253³ следующего содержания:

”Статья 253². Операции банковского торгового финансирования

Операции банковского торгового финансирования – операции, осуществляемые банком с использованием (применением) банковских инструментов торгового финансирования (аккредитив, банковская гарантия, банковское платежное обязательство), служащие обеспечением осуществления расчетов, связанных с исполнением обязательств

участниками сделки и позволяющие организовать финансирование стороны (сторон) сделки.

Статья 253³. Денежный перевод

Денежный перевод – безналичный перевод денежных средств через систему денежных переводов, по которому одна из сторон или обе стороны являются физическим лицом.

Под системой денежных переводов понимается совокупность правил, процедур, программно-технических средств и телекоммуникационных систем, используемых владельцем и участниками системы денежных переводов при осуществлении денежных переводов.

Требования к порядку осуществления денежных переводов устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка.

Банк несет ответственность за неоказание или ненадлежащее оказание услуг по осуществлению денежных переводов в соответствии с законодательством и правилами систем денежных переводов.“.

90. Статьи 254 и 255 изложить в следующей редакции:

”Статья 254. Аккредитив

Аккредитив – безотзывное обязательство, в силу которого банк (банк-эмитент), действующий по поручению клиента (приказодателя) или от своего имени, должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива.

Аккредитив может исполняться посредством платежа при надлежащем представлении документов, платежа с отсрочкой, акцепта и оплаты или учета переводного векселя, неограничения.

Под надлежащим представлением понимается представление документов, которое соответствует условиям аккредитива, применимым к аккредитиву положениями международных правил и международной стандартной банковской практики для аккредитивов.

Для передачи бенефициару уведомления о выставлении аккредитива банк-эмитент (исполняющий банк) может привлекать иной банк (авизирующий банк).

Аккредитив представляет собой самостоятельное обязательство по отношению к обязательствам, вытекающим из договора купли-продажи

или иного договора, в котором предусмотрена эта форма расчетов. Для банков условия таких договоров не являются обязательными. Аккредитив независим от существования, изменения либо прекращения обязательств между бенефициаром и приказодателем.

Статья 255. Виды аккредитива

Аккредитивы выполняют расчетную функцию и (или) функцию обеспечения исполнения обязательств.

При выполнении расчетной функции и функции обеспечения исполнения обязательств аккредитив может быть, подтвержденным, неподтвержденным, покрытым, непокрытым, возобновляемым (револьверным), невозобновляемым, со специальной оговоркой, переводным, компенсационным, микроаккредитивом.

Аккредитив, выполняющий только функцию обеспечения исполнения обязательств, является резервным.“

91. Дополнить Кодекс статьей 256 следующего содержания:

”Статья 256. Подтвержденный и неподтвержденный аккредитив

По просьбе банка-эмитента исполняющий банк, участвующий в аккредитиве, может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Такое подтверждение означает принятие исполняющим банком по отношению к обязательству банка-эмитента дополнительного обязательства осуществить платеж по аккредитиву, акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель либо совершить иные действия в соответствии с условиями аккредитива. Банк, подтвердивший аккредитив, является подтверждающим банком.

Подтвержденный аккредитив не может быть изменен или отменен без согласия подтверждающего (исполняющего) банка.

При неподтвержденном аккредитиве исполняющий банк лишь авизует бенефициару, в том числе через другой банк, сообщение об открытии аккредитива, не принимая на себя никакого обязательства исполнить аккредитив. Исполняющий банк не обязан производить платеж по документам, предоставленным бенефициаром, однако может передать их банку-эмитенту для платежа.“

92. Статью 257 изложить в следующей редакции:

”Статья 257. Покрытый и непокрытый аккредитив. Возобновляемый (револьверный) и невозобновляемый аккредитив.

Аккредитив со специальной оговоркой. Компенсационный аккредитив. Микроаккредитив

Под покрытым аккредитивом понимается аккредитив, при открытии которого приказодатель перечисляет требуемую сумму покрытия на счет, открытый в банке – эмитенте.

Приказодатель не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете по учету средств, используемых для расчетов в форме аккредитива. Денежные средства, находящиеся на данном счете предназначены исключительно для исполнения обязательств в рамках аккредитива.

При открытии непокрытого аккредитива, денежные средства предоставляются приказодателем банку-эмитенту в сроки, определенные банком-эмитентом и приказодателем в договоре.

По возобновляемому аккредитиву по мере его использования сумма аккредитива (квота) автоматически восстанавливается без внесения изменений в его условия в пределах общей суммы обязательств по аккредитиву.

Квота может восстанавливаться сразу после каждой выплаты по аккредитиву либо с определенной периодичностью в пределах общей суммы обязательств по аккредитиву и срока для предоставления документов по аккредитиву.

Револьверный аккредитив может быть кумулятивный и некумулятивный.

При кумулятивном аккредитиве квота не использованная в течение определенного периода, переносится на следующий период и может быть использована дополнительно к квоте следующего периода.

При некумулятивном аккредитиве квота не использованная в течение указанного периода, на следующий период не переносится.

Аккредитив со специальной оговоркой предполагает наличие среди его условий оговорки, согласно которой банк-эмитент поручает исполняющему банку произвести платеж бенефициару на определенную сумму до представления им документов определенных условиями аккредитива (то есть фактически до отгрузки товара или оказания услуг).

Компенсационный аккредитив открывается по поручению бенефициара авизующим либо подтверждающим банком под обеспечение аккредитива. Приказодатель компенсационного аккредитива обязан возместить банку-эмитенту уплаченные в соответствии с условиями данного аккредитива суммы независимо от того, была ли произведена в его пользу оплата по первому аккредитиву.

Под микроаккредитивом понимается непокрытый аккредитив, открываемый банком по упрощенной процедуре, при условии, что размер обязательств банка-эмитента по всем действующим одновременно аккредитивам, открытым по поручению одного клиента (приказодателя), не превышает установленного Национальным банком размера на момент заключения последнего договора об открытии непокрытого аккредитива (дополнительного соглашения к договору об открытии непокрытого аккредитива об изменении размера обязательств по действующим одновременно непокрытым аккредитивам).“.

93. Дополнить Кодекс статьей 259¹ следующего содержания:

”Статья 259¹. Финансирование с использованием аккредитива

В зависимости от участников финансирования и возлагаемых на них функций финансирование осуществляется с использованием следующих типов аккредитивов:

аккредитив с негоциацией документов, составляющих надлежащее представление и (или) переводного векселя выписанного бенефициаром на банк, отличный от исполняющего банка – аккредитив, в соответствии с которым исполняющий банк или иной банк предоставляет бенефициару денежные средства (учитывает переводной вексель), в том числе с возможностью вычета причитающегося банку возмещения от банка-эмитента;

аккредитив с постфинансированием – аккредитив, предоставляющий подтверждающему банку право по просьбе банка-эмитента выплатить бенефициару денежные средства при условии предъявления бенефициаром документов, составляющих надлежащее представление;

аккредитив с дисконтированием суммы по надлежаще представленным документам и (или) переводному векселю – аккредитив, предоставляющий подтверждающему банку полномочия принять обязательства отсроченного платежа и досрочно предоставить бенефициару денежные средства;

аккредитив с авансированием бенефициара – аккредитив, предоставляющий исполняющему банку право по собственной инициативе или по просьбе бенефициара предоставить денежные средства (учесть переводной вексель) за вычетом причитающегося банку вознаграждения либо на других условиях, определенных договором между исполняющим банком и бенефициаром, до наступления срока платежа по аккредитиву.“.

94. В статье 260:

часть вторую исключить;
из части третьей слова "при помощи телетрансмиссионных средств"
исключить.

95. Часть третью статьи 261 исключить.

96. Статью 262 изложить в следующей редакции:

"Статья 262. Правовое положение исполняющего и подтверждающего банка

Если в аккредитиве не оговорено, что он исполняется банком-эмитентом, в нем должен быть указан исполняющий банк. При этом аккредитив может исполняться в любом банке.

Если исполняющий банк не является банком, подтверждающим аккредитив, то обязанности по проверке документов и исполнению аккредитива могут быть возложены на такой банк только на основании инструкций банка-эмитента. Исполняющий банк может предоставлять бенефициару денежные средства (учитывать переводный вексель) за вычетом причитающегося банку вознаграждения либо на других условиях, определенных договором между исполняющим банком и бенефициаром, до наступления срока платежа по аккредитиву или совершает условный платеж, предусматривающий акцепт переводного векселя либо платеж с отсрочкой, при условии предъявления бенефициаром в исполняющий банк документов, составляющих надлежащее представление. Такая выплата денежных средств не создает для банка-эмитента обязанности возместить уплаченную сумму денежных средств исполняющему банку до наступления срока платежа по аккредитиву.

Если исполняющий банк не является банком, подтверждающим аккредитив, бенефициар вправе предъявлять требования, вытекающие из аккредитива, только банку-эмитенту.

В случае, если исполняющий банк подтвердил аккредитив (подтверждающий банк) и по получении документов, составляющих надлежащее представление, или при условии акцепта банком-эмитентом документов с расхождениями принял на себя обязательство отсроченного платежа, денежные средства предоставляются исполняющим банком бенефициару за вычетом причитающегося банку вознаграждения либо на других условиях на основании инструкций бенефициара.

При этом исполняющий банк, подтвердивший аккредитив (подтверждающий банк), получает право требования возмещения (регресса) к банку-эмитенту, а по аккредитивам, в рамках которых в пользу исполняющего банка выданы рамбурсные обязательства третьего

банка, - также право требования возмещения (регресса) на сумму произведенной досрочной выплаты от рамбурсирующего банка.“.

97. Абзац пятый части первой статьи 265 исключить.

98. Статью 266 изложить в следующей редакции:

”Статья 266. Внутренние и международные аккредитивы

Аккредитив считается внутренним, если в качестве банка-эмитента и бенефициара выступают резиденты.

Аккредитив считается международным, если одна из сторон, участвующих в расчетах по аккредитиву (кроме авизирующего банка), является нерезидентом.

Порядок осуществления операций по аккредитивам на территории Республики Беларусь устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка.

При осуществлении операций по аккредитивам стороны руководствуются нормами международных договоров, международными правилами и обычаями в сфере аккредитивов, а также нормами применимого к международным аккредитивам права.“.

99. Статью 266¹ дополнить частями следующего содержания:

”Банковское платежное обязательство считается внутренним, если в качестве обязывающегося банка и банка-получателя выступают резиденты.

Банковское платежное обязательство считается международным, если одна из сторон, участвующих в расчетах по банковскому платежному обязательству, является нерезидентом.

Обязывающийся банк может дать согласие банку – получателю на полную или частичную выплату денежных средств по банковскому платежному обязательству иному лицу (иному бенефициару).“.

100. В статье 267:

из части пятой слова ”а также применяются различные формы акцепта (предварительный акцепт либо последующий акцепт),“ и ”в том числе нормативными правовыми актами Национального банка,“ исключить;

часть седьмую изложить в следующей редакции:

”Порядок осуществления операций по инкассо на территории Республики Беларусь устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка.“.

101. Второе предложение части второй статьи 268 изложить в следующей редакции: ”В случае такого отказа банк-ремитент уведомляет об этом принципала и запрашивает у него инструкции о дальнейших

действиях с возвращенными документами.“.

102. Статью 275 исключить.

103. Название главы 27 после слова ”средств,“ дополнить словом ”перевозка“.

104. В статье 287:

название статьи после слова ”средств,“ дополнить словом ”перевозка“;

часть первую и вторую изложить в следующей редакции:

”Под инкассацией наличных денежных средств понимаются осуществляемые на основании договора службами инкассации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций сбор наличных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и сдача указанных наличных денежных средств в кассы банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, их обособленных и структурных подразделений для зачисления сумм на банковские счета клиентов.

Под перевозкой наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей понимаются перевозка таких ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и между их структурными подразделениями, а также перевозка наличных денежных средств для обеспечения работы принадлежащих банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям или обслуживаемых ими устройств, функционирующих в автоматическом режиме и предоставляющих возможность совершать операции с наличными денежными средствами.“.

105. Часть первую статьи 288 после слова ”средств,“ дополнить словом ”перевозке“.

106. Абзац второй части первой статьи 290 после слова ”проинкассированных“ дополнить словами ”наличных денежных средств“.

Статья 2. В пункте 6 Основных направлений внутренней и внешней политики Республики Беларусь, утвержденных Законом Республики Беларусь от 14 ноября 2005 г. № 60-З:

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

”поддержание ценовой стабильности;“;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

”обеспечение финансовой стабильности;“;

абзац двенадцатый исключить.

Статья 3. Из абзаца второго статьи 22 Закона Республики Беларусь

от 8 июля 2008 г. № 370-3 "О Национальном собрании Республики Беларусь" слова "Национальным банком Республики Беларусь совместно с Правительством Республики Беларусь" и "на очередной год" исключить.

Статья 4. Пункт 2 статьи 49 Бюджетного кодекса Республики Беларусь от 16 июля 2008 г. изложить в следующей редакции:

"2. Для финансирования дефицита (определения направлений использования профицита) бюджета не допускается предоставление Национальным банком кредитов и приобретение им государственных ценных бумаг Республики Беларусь, ценных бумаг органов местного управления и самоуправления при их размещении."

Статья 5. Из части первой статьи 30 Закона Республики Беларусь от 23 июля 2008 г. № 424-3 "О Совете Министров Республики Беларусь" слова "и представляет Президенту Республики Беларусь для ежегодного утверждения Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь" исключить.

Статья 6. Банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям, зарегистрированным до вступления в силу настоящего Закона, в течение года со дня его вступления в силу:

привести свои уставы в соответствие с настоящим Законом;

обратиться в Национальный банк для внесения изменений и (или) дополнений в выданные им специальные разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности в целях приведения их в соответствие с настоящим Законом.

Изменения, предусмотренные пунктом 32 статьи 1 настоящего Закона, не распространяются на неденежные вклады, внесенные в уставные фонды банков и небанковских кредитно-финансовых организаций до вступления в силу настоящего Закона. Приведение уставов таких банков, небанковских кредитно-финансовых организаций в соответствие с настоящим Законом в этой части не требуется.

Настоящий Закон распространяет свое действие на кредитные договоры, заключенные после его вступления в силу.

К отношениям, возникающим из кредитных договоров, заключенных до вступления в силу настоящего Закона, требования пункта 66 статьи 1 настоящего Закона применяются вне зависимости от внесения в эти договоры изменений.

Статья 7. Национальному банку и Совету Министров Республики Беларусь в шестимесячный срок:

обеспечить приведение нормативных правовых актов в соответствие с настоящим Законом;

принять иные меры, необходимые для реализации положений настоящего Закона.

Статья 8. Настоящий Закон вступает в силу в следующем порядке:

статья 1 (за исключением пунктов 7 и 8, абзацев девятнадцатого – двадцать второго пункта 10, пунктов 22–25, абзацев пятого и девятого пункта 53), статьи 2 – 5 – через шесть месяцев после официального опубликования настоящего Закона;

пункты 7 и 8, абзацы девятнадцатый – двадцать второй пункта 10, пункты 22–25, абзацы пятый и девятый пункта 53 статьи 1 – с 1 января 2024 г.;

иные положения — после официального опубликования настоящего Закона.

Президент
Республики Беларусь