

# Банковский кодекс Республики Беларусь: анализ основных изменений

Елена ОРДА



Заместитель начальника Главного управления – начальник управления законопроектных работ и экспертизы нормативных правовых актов Главного юридического управления Национального банка

Президент Республики Беларусь 17 июля 2018 г. подписал Закон Республики Беларусь «О внесении изменений и дополнений в Банковский кодекс Республики Беларусь» (далее – Закон). Закон был принят Палатой представителей 14 июня 2018 г., одобрен Советом Республики 28 июня 2018 г. Текст документа официально опубликован на Национальном правовом Интернет-портале Республики Беларусь 28 июля 2018 г.

Закон направлен на разрешение ряда актуальных для банковской сферы вопросов с учетом правоприменительной практики и необходимости исключения пробелов в правовом регулировании, а также на приведение норм Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – Кодекс) в соответствие с предписаниями иных законодательных актов.

В числе основных нововведений, которые ожидают банковское сообщество со вступлением в силу Закона, можно выделить следующие.

### **Определение количественного состава учредителей банка.**

В соответствии с Законом Кодекс дополняется положением о том, что у банков не может быть менее двух учредителей.

Необходимость данной корректировки обусловлена тем, что статьей 10 Закона Республики Беларусь от 9 декабря 1992 года «О хозяйственных обществах» допускается учреждение хозяйственного общества одним лицом и такой подход исключает принцип корпоративного управления, положенный в основу безопасного функционирования банков.

### **Уточнение условий и порядка прекращения деятельности банка.**

Основываясь на опыте работы с банком, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности, Закон предусматривает ряд важных практических положений, касающихся исполнения обязательств такого банка. Так, банк с момента отзыва лицензии должен будет возвращать банку-отправителю денежные средства, поступающие в пользу клиентов банка, а также денежные средства, зачисленные в результате технической ошибки. Это позволит защитить интересы клиентов банка и избежать неоправданного увеличения размера его задолженности перед клиентами.

Предусмотрено также изменение порядка ликвидации банка, инициированной самим банком. В частности, для «самоликвидации» больше не потребуется согласие Национального банка. Вместо этого Законом определяются порядок и сроки информирования Национального банка о решении банка

прекратить свою деятельность, уточняются особенности процедуры отзыва лицензии в таких случаях и иные вопросы.

При этом условием принятия Национальным банком решения о внесении записи об исключении банка из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей является полное погашение всех имеющихся обязательств по платежам в бюджет и (или) государственные внебюджетные фонды, удовлетворение всех заявленных требований по имеющимся обязательствам перед вкладчиками и иными кредиторами банка.

Необходимо отметить, что согласно действующим нормам статьи 102 Кодекса даже значительная сумма задолженности перед вкладчиками не позволяет исключить банк из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, несмотря на то, что банк провел все необходимые мероприятия по возврату данной задолженности. Вариант с депозитом нотариуса не всегда может позволить решить данную проблему, в том числе и в связи с наличием у банка большого количества договоров, по которым имеются незначительные суммы задолженности.

Важным изменением порядка ликвидации банка является также отнесение к первой очереди удовлетворения требований кредиторов банка, требований государственного учреждения «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (далее – Агентство) по возврату денежных средств, направленных на выплату физическим лицам возмещения банковских вкладов, а также требований физических лиц – владельцев выпущенных банком облигаций. Названные

кредиторы при обычной ликвидации банка должны иметь те же права, что и при банкротстве банка (в настоящее время их первоочередные права уже закреплены в законодательстве о банкротстве).

Так, денежные средства, размещенные в Агентстве, являются неотъемлемой составляющей системы гарантированного государством возврата привлекаемых банками средств физических лиц.

Отсрочка возврата либо невозврат Агентству денежных средств, направленных им на погашение требований физических лиц, делает невозможным надлежащее функционирование Агентства и системы гарантированного возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц в целом, ставит под угрозу интересы как физических лиц, так и государства, которое несет субсидиарную ответственность по обязательствам Агентства.

#### **Изменение порядка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.**

Закон определяет ситуации, при которых предоставление банком сведений не будет рассматриваться как нарушение банковской тайны. К таким ситуациям относятся обращение банка в суд, прокуратуру, органы уголовного преследования, к нотариусам или адвокатам для защиты и (или) восстановления своих прав и законных интересов, предоставление таких сведений органам, ведущим административный процесс (по выявленным банками нарушениям), аудиторским организациям (аудиторам – индивидуальным предпринимателям) в объеме, необходимом для выполнения заключенного с банком договора на оказание аудиторских услуг, и другое.

Расширяется также круг субъектов, которым сведения, составляющие банковскую тайну юридических и физических лиц, будут предоставляться без предварительного получения согласия клиентов банка, в частности:

- поручителям, залогодателям, а также иным лицам, предоставившим обеспечение исполнения обязательств юридического лица, индивидуального предпринимателя, – в отношении обеспечиваемых обязательств в объеме, необходимом для исполнения

указанными лицами принятых на себя обязательств;

- лицу, которому банком уступаются права (требования), – в объеме, необходимом для исполнения данным лицом принятых на себя обязательств;
- банкам-корреспондентам, организации, обеспечивающей функционирование автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства и ее подсистем, процессинговым центрам, лицам, осуществляющим в соответствии с договорами, заключенными с банками, персонализацию банковских платежных карточек, распространение и (или) погашение электронных денег, – в объеме, необходимом для исполнения ими своих обязательств.

Появление в финансовой сфере новых сервисов, продуктов, услуг, изменение привычных схем взаимодействия участников рынка финансовых услуг, стремительное развитие цифровых банковских технологий обуславливают необходимость последовательно оптимизировать доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, лиц, участвующих в соответствующих бизнес-процессах, в объеме, необходимом для исполнения ими своих обязательств.

Так, проведение банками-корреспондентами платежей посредством автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства и ее подсистем, с использованием банковских платежных карточек, при осуществлении операций с электронными деньгами объективно невозможно без участия в них как банков, так и иных уполномоченных субъектов данных правоотношений.

Указанное взаимодействие и обмен информацией являются необходимыми исходя из технологических и организационных особенностей проведения данных операций. Соответствующий состав участников операций определяется заключенными договорами (договорными отношениями в рамках правил платежных систем) в соответствии с международной банковской практикой.

Например, в процессе совершения платежей посредством

АИС «Расчет» осуществляется передача информации, в том числе о размере совершенного плательщиком платежа, в ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство».

В соответствии с Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 января 2013 г. № 34, процессинг является операцией по обслуживанию процесса сбора и обработки информации, поступающей от организаций торговли (сервиса) и программно-технической инфраструктуры (банкоматы, инфокиоски и так далее) об операциях с использованием банковских платежных карточек. При осуществлении процессинга юридическим лицом (процессинговый центр) заключаются договоры с банками-эмитентами, банками-эквайерами, предусматривающие передачу в установленном порядке информации по операциям с использованием банковских платежных карточек.

Развитие современных технологий и потребность в организации оперативного обмена данными потребовали пересмотра перечня оснований предоставления банками сведений, составляющих банковскую тайну. В настоящее время в соответствии с действующими нормами статьи 121 Кодекса таким основанием может быть только письменный запрос. Помимо письменного запроса, Закон предусматривает дополнительные основания предоставления соответствующих сведений:

- запрос в электронном виде с применением программно-технических средств и технологий, позволяющих подтвердить целостность и подлинность документа;
- соглашение, заключенное между банком и уполномоченным органом, имеющим в соответствии с законодательными актами право на получение сведений, составляющих банковскую тайну, либо нормативный правовой акт Национального банка. Непосредственно этими документами будут определяться

порядок, форма и (или) периодичность предоставления таких сведений.

Кроме того, создаются условия для регулирования Национальным банком вопросов функционирования автоматизированной информационной системы «Представление банковской информации», которая призвана обеспечить сбор и аккумуляцию банковской информации в едином формате и ее последующее представление всем заинтересованным государственным органам, имеющим право на ее получение в соответствии с Кодексом и иными законодательными актами.

**Закрепление положений, направленных на защиту интересов граждан – потребителей финансовых услуг при заключении и исполнении кредитного договора.**

Законом уточняется порядок установления размера процентов за пользование кредитом.

Так, закрепляется два подхода к определению размера процентов за пользование кредитом: в абсолютном числовом выражении (фиксированная годовая процентная ставка) и исходя из расчетной величины, привязанной к базовому показателю (переменная годовая процентная ставка). Порядок определения процентной ставки согласовывается сторонами при заключении кредитного договора.

При этом вводится запрет на увеличение кредитодателем в одностороннем порядке размера процентов за пользование кредитом. Такое условие, при его включении в договор, считается ничтожным. Соответственно единственным способом повышения размера процентов «в одностороннем порядке» остается использование переменной процентной годовой ставки при увеличении базового показателя.

Кроме того, регламентируется порядок предоставления банками при заключении кредитных договоров дополнительных платных услуг.

В частности, если условием заключения кредитного договора с физическим лицом является предоставление дополнительных платных услуг (например, страхование или оценка стоимости объектов гражданских прав):

- физическое лицо не может быть ограничено в выборе

страховой организации или исполнителя оценки;

- физическому лицу в письменной форме бесплатно предоставляется информация о стоимости предлагаемых кредитодателем дополнительных платных услуг;
- если физическое лицо отказывается от дополнительных платных услуг, которые предоставляются в связи с заключением кредитного договора, ему должен быть предложен альтернативный вариант предоставления кредита (идентичного по суммам и срокам) без оказания дополнительных платных услуг.

С физических лиц не должна взиматься плата:

- за информацию об условиях кредитования и рассмотрение заявления о предоставлении кредита и иных документов для получения кредита;
  - за открытие текущего (расчетного) банковского счета и зачисление на него суммы кредита, если условиями кредитного договора предусмотрено открытие такого счета.
- Более того, как минимум один из вариантов возврата физическим лицом кредита из всех предусмотренных в кредитном договоре должен быть бесплатным.

Законом также предусмотрена возможность предоставления кредита физическим лицам только в белорусских рублях.

Закон содержит положения, устанавливающие очередность погашения задолженности по кредитному договору в случае недостаточности суммы для полного исполнения обязательств.

Предлагаемый порядок исполнения обязательств по кредитному договору разработан исходя из сложившейся правоприменительной практики банков, международного опыта и направлен на снижение кредитной нагрузки на кредитополучателя и стимулирование его к своевременному исполнению своих обязательств.

**Расширение перечня видов безналичных расчетов за счет новых для Республики Беларусь инструментов, таких как банковское платежное обязательство и прямое дебетование счета.**

За последние несколько лет процедуры расчетов стали более

эффективными за счет развития новых технологий и совершенствования правовой базы. В 2013 году Банковской комиссией при Международной торговой палате были опубликованы разработанные совместно с рабочей группой SWIFT Унифицированные правила для банковских платежных обязательств (Bank Payment Obligations).

Банковское платежное обязательство представляет собой инновационный способ обеспечения и финансирования операций клиентов за счет обслуживающих их банков и является безотзывным обязательством банка плательщика (импортера) перечислить банку получателя (экспортера) денежные средства в соответствии с условиями обязательства, если представленные данные по операциям клиентов соответствуют ранее установленным банками базовым условиям.

Одним из ключевых преимуществ данного вида расчетов является отсутствие необходимости предоставления бумажных документов в банк, что может существенно ускорить поступление экспортной выручки на счета экспортеров. Так, средний срок оплаты по аккредитивам может составить около 21-го дня с даты отгрузки, а при использовании банковского платежного обязательства срок оплаты может составить 3–5 дней с даты отгрузки. Таким образом, банковское платежное обязательство будет способствовать повышению эффективности международных расчетов и развитию международных торговых отношений.

Прямое дебетование счета получило широкое распространение в странах Европейского союза и активно используется в государствах – участниках Евразийского экономического союза (Российская Федерация, Казахстан). Этот инструмент направлен на обеспечение защиты прав потребителя услуг (плательщика) и возврата ему денежных средств в случае неудовлетворительного качества товара.

Основной подход при применении технологии прямого дебетования счета состоит в том, что на основании акцепта, выданного плательщиком бенефициару, при приобретении товаров, работ, услуг, а также в иных случаях осу-

ществляется списание денежных средств с корреспондентского счета банка. Денежные средства, списанные с корреспондентского счета банка-отправителя, зачисляются в банке-получателе на счет по учету средств на временной основе. На указанном счете денежные средства находятся до истечения трех банковских дней с момента зачисления. В течение указанного срока плательщик может отозвать совершенный платеж. По истечении трех банковских дней денежные средства, поступившие посредством прямого дебетования счета, зачисляются банком-получателем на счет бенефициара.

Необходимо также отметить, что значительная часть предложенных в Законе корректировок Кодекса обусловлена принятием (изданием) иных законодательных актов, в том числе:

- Декрета Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)». В соответствии с нормами Декрета в Кодексе вводится градация банковских вкладов на срочные и условные, безотзывные и отзывные, конкретизируются условия и возможность реализации права вкладчика требовать досрочного возврата банковского вклада по соответствующим договорам;
- Декрета Президента Республики Беларусь от 23 ноября 2017 г. № 7 «О развитии предпринимательства». Декретом предусмотрено право субъектов хозяйствования не использовать печати. Соответственно, Законом вносятся изменения в Кодекс, предусматривающие замену карточки с образцами подписей и оттиска печати на карточку с образцами подписей (статья 200), исключение необходимости проставления печати на платежной инструкции клиента (статья 233) и другое;
- Указа Президента Республики Беларусь от 4 июня 2015 г. № 231 «Об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс». В Законе нашли отражение нормы, касающиеся функций Национального банка по определению порядка осуществления

- форекс-компаниями мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- Указа Президента Республики Беларусь от 4 ноября 2015 г. № 450 «О проведении денонсации официальной денежной единицы Республики Беларусь». В Кодексе закрепляются общие положения об официальной денежной единице Республики Беларусь (1 белорусский рубль равен 100 белорусским копейкам);
  - Указа Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 «О развитии цифровых банковских технологий». В Закон включены нормы, касающиеся дополнительных полномочий Национального банка по различным аспектам функционирования межбанковской системы идентификации, а также уточнения порядка открытия отдельных банковских счетов без личного присутствия лиц, открывающих эти счета, либо их представителей;
  - Указа Президента Республики Беларусь от 18 января 2016 г. № 12 «Об открытом акционерном обществе «Белорусская валютно-фондовая биржа». Указом ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» наделена правом открывать корреспондентские счета в Национальном банке и других банках, проводить расчеты в безналичной форме через эти и иные счета, открываемые в Национальном банке и других банках. В этой связи Законом уточняются нормы Кодекса, касающиеся перечня операций, которые вправе осуществлять Национальный банк, а также условий открытия корреспондентских счетов;
  - указов Президента Республики Беларусь от 31 мая 2016 г. № 184 «О внесении изменений и дополнений в указы Президента Республики Беларусь», от 6 апреля 2017 г. № 108 «Об изменении указов Президента Республики Беларусь» и от 29 июня 2017 г. № 231 «Об изменении Указа Президента

- Республики Беларусь». С учетом внесенных данными указами изменений в Устав Национального банка Кодекс дополнен полномочиями Национального банка по регулированию деятельности ОАО «Банк развития Республики Беларусь», организации проведения научных исследований по вопросам деятельности Национального банка и банковского сектора, в качестве одной из основных целей деятельности Национального банка определено поддержание ценовой стабильности;
- Указа Президента Республики Беларусь от 8 сентября 2016 г. № 335 «О реестре банковских гарантий». Законом предусмотрено расширение функций Национального банка в сфере взаимодействия между субъектами банковских правоотношений по обмену информацией, касающейся выданных банками банковских гарантий;
  - Указа Президента Республики Беларусь от 11 мая 2017 г. № 154 «О финансировании коммерческих организаций под уступку прав (требований)». Вносятся дополнения в Кодекс, закрепляющие возможность для банков осуществлять функции специализированного депозитария выделенных активов (статья 14), а для специальных финансовых организаций – получать от банков сведения, относящиеся к банковской тайне, на основании заключенного между ними соглашения (статья 121 Кодекса);
  - Указа Президента Республики Беларусь от 10 октября 2017 г. № 371 «О Белорусском межбанковском расчетном центре». В целях разделения функций Национального банка и ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр» Законом предусмотрено уточнение полномочий Национального банка, связанных с организацией функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов и определением порядка функционирования системы централизованного обмена межбанковской корреспонденцией;

- Закона Республики Беларусь от 5 января 2015 года «О рынке ценных бумаг» и Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг». В Законе уточняются полномочия Национального банка в части порядка эмиссии (выдачи), обращения и погашения ценных бумаг Национального банка, регулирования отношений в области финансовых инструментов срочных сделок, а также обеспечивается единое образное применение соответствующей терминологии;
- Закона Республики Беларусь от 13 июня 2016 года «О внесении дополнений и изменений в Закон Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения». Названным Законом определены дополнительные меры, которые должны применяться для предотвращения финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения – «блокирование финансовой операции» и «замораживание средств». С

учетом данных положений в Кодексе корректируются нормы, касающиеся порядка взаимоотношений банков с клиентами, вводится положение, исключющее ответственность Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций за ущерб, причиненный в результате замораживания средств и блокирования финансовой операции;

- Закона Республики Беларусь от 24 октября 2016 года «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «О техническом нормировании и стандартизации». Названным Законом исключена возможность утверждения технических регламентов и кодексов установившейся практики в отношении программных средств. В этой связи принятые Национальным банком соответствующие кодексы технической практики подлежат отмене, а их положения подлежат закреплению в иных технических актах. В соответствии с Законом в качестве таких технических нормативных правовых актов, обязательных для соблюдения, определены стандарты проведения расчетов. Кроме того, для поддержания на приемлемом уровне операционного риска в части обеспечения информационной совместимости программных

средств участников платежной системы Законом предусмотрена возможность ведения ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр» реестра программных средств участников платежной системы;

- Закона Республики Беларусь от 17 июля 2017 года «Об инвестиционных фондах». Вносится дополнение в статью 14 Кодекса, закрепляющее возможность для банков осуществлять функции управляющей организации инвестиционного фонда, специализированного депозитария инвестиционного фонда;
- указов Президента Республики Беларусь от 23 ноября 2015 г. № 471 «О вопросах финансирования под уступку денежного требования (факторинга)», от 23 марта 2016 г. № 106 «О государственных программах и оказании государственной финансовой поддержки», от 16 октября 2017 г. № 376 «О мерах по совершенствованию контрольной (надзорной) деятельности». Закон вступает в силу через три месяца после его официального опубликования, за исключением отдельных предписаний, вступивших в силу после официального опубликования, в том числе содержащих поручения по принятию мер, необходимых для реализации положений Закона.