

МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Маркетинг и менеджмент»

# БАНКОВСКОЕ ПРАВО

*Методические рекомендации к практическим занятиям  
для студентов специальностей 1-25 01 04 «Финансы и кредит»  
и 6-05-0411-02 «Финансы и кредит»  
дневной и заочной форм обучения*



Могилев 2024

УДК 005.915  
ББК 65.261  
Б67

Рекомендовано к изданию  
учебно-методическим отделом  
Белорусско-Российского университета

Одобрено кафедрой «Маркетинг и менеджмент» «4» ноября 2024 г., протокол № 4

Составитель ст. преподаватель Т. В. Медведская

Рецензент канд. техн. наук Т. В. Пузанова

В методических рекомендациях приведены вопросы к обсуждению, тестовые и практические задания, позволяющие сформировать у студентов практические знания и навыки в области банковского права.

Учебное издание

## БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Ответственный за выпуск	А. В. Александров
Корректор	И. В. Голубцова
Компьютерная верстка	М. М. Дударева

Подписано в печать . Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.  
Печать трафаретная. Усл. печ. л. . Уч.-изд. л. . Тираж 56 экз. Заказ №

Издатель и полиграфическое исполнение:  
Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования  
«Белорусско-Российский университет».  
Свидетельство о государственной регистрации издателя,  
изготовителя, распространителя печатных изданий  
№ /156 от 07.03.2019.  
Пр-т Мира, 43, 212022, г. Могилев.

© Белорусско-Российский  
университет, 2024

## Содержание

1	Банковское право в системе права Республики Беларусь.	4
Банковские правоотношения.....		4
2	Банковская система Республики Беларусь. Правовое положение Национального банка Республики Беларусь.....	5
3	Банки и небанковские кредитно-финансовые организации в Республике Беларусь.....	7
4	Регулирование банковской деятельности и надзор за ее осуществлением.....	10
5	Безопасность банковской деятельности. Банковская информация....	14
6	Банковская деятельность и банковские операции.....	16
7	Банковский вклад (депозит).....	18
8	Банковский счет.....	21
9	Доверительное управление денежными средствами.....	23
10	Банковский кредит.....	25
11	Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)...	29
12	Банковская гарантия. Поручительство.....	31
13	Расчеты.....	32
14	Банковское хранение.....	35
15	Валютные операции банков.....	37
16	Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.....	41
	Список литературы.....	44

# 1 Банковское право в системе права Республики Беларусь. Банковские правоотношения

**Цель занятия:** изучить понятие и предмет банковского права, субъекты, объекты и виды банковских правоотношений.

## *Вопросы для обсуждения*

1 Понятие банковского права и его место в системе права Республики Беларусь.

2 Банковская деятельность и банковские операции как предмет банковского права.

3 Банковское законодательство: понятие и его состав.

4 Нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь.

5 Понятие, субъекты и объекты банковских правоотношений.

## *Тест*

1 В правовой литературе большинство авторов считают банковское право:

- а) подотраслью гражданского права;
- б) подотраслью финансового права;
- в) самостоятельной отраслью права.

2 Предметом банковского права является:

- а) банковская деятельность;
- б) банковская тайна;
- в) банковская система.

3 Национальный банк Республики Беларусь принимает (издает) нормативные правовые акты в форме:

- а) законов Республики Беларусь;
- б) распоряжений Совета Национального банка Республики Беларусь;
- в) постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь.

4 Неимущественные банковские правоотношения связаны с:

а) построением внутренней организационной структуры банка и банковской системы в целом;

б) обеспечением режима банковской тайны, защитой репутации банка, присвоением рейтинга;

в) движением денежных средств.

5 Объектом банковских правоотношений не является:

- а) деньги (валюта);
- б) недвижимое имущество;
- в) ценные бумаги;
- г) драгоценные металлы.

6 Субъектами банковских правоотношений являются:

- а) Национальный банк;

- б) коммерческий банк;
- в) небанковская кредитно-финансовая организация;
- г) юридические и физические лица;
- д) Республика Беларусь в лице государственных органов.

### ***Темы рефератов***

- 1 Банковское право как отрасль права Республики Беларусь.
- 2 Банковское и гражданское право: различия и взаимосвязь.
- 3 Банковская деятельность как особый вид предпринимательской деятельности.
- 4 Предмет и история развития науки банковского права.
- 5 Система источников банковского права.
- 6 Международные договоры как источники банковского права.
- 7 Правила и обычаи делового оборота как источник банковского права.

Литература: [1].

## **2 Банковская система Республики Беларусь. Правовое положение Национального банка Республики Беларусь**

**Цель занятия:** изучить структуру банковской системы Республики Беларусь, правовой статус Национального банка Республики Беларусь.

### ***Вопросы для обсуждения***

- 1 Понятие и структура банковской системы Республики Беларусь.
- 2 Правовой статус Национального банка.
- 3 Цели деятельности, функции и операции Национального банка.
- 4 Структура и органы управления Национального банка.
- 5 Правовой режим имущества Национального банка. Уставный и другие фонды Национального банка.
- 6 Полномочия Национального банка Республики Беларусь в области регулирования банковской деятельности.
- 7 Меры воздействия, применяемые Национальным банком к иным банкам.

### ***Тест***

- 1 Национальный банк Республики Беларусь является:
  - а) кредитным учреждением, осуществляющим расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
  - б) правительственным банком Республики Беларусь;
  - в) центральным банком и государственным органом Республики Беларусь.

2 Национальному банку Республики Беларусь принадлежит исключительное право:

- а) кредитования физических и юридических лиц;
- б) выпуска наличных денег в обращение;
- в) купли-продажи драгоценных металлов;
- г) купли-продажи государственных ценных бумаг на вторичном рынке.

3 Национальный банк Республики Беларусь подотчетен:

- а) Национальному собранию Республики Беларусь;
- б) Парламенту Республики Беларусь;
- в) Президенту Республики Беларусь;
- г) Совету Министров Республики Беларусь.

4 Высший орган управления Национального банка Республики Беларусь:

- а) Президиум Национального банка;
- б) Общее собрание акционеров Национального банка;
- в) Совет директоров Национального банка;
- г) Правление Национального банка.

5 Цели деятельности Национального банка Республики Беларусь согласно Банковскому кодексу:

- а) поддержание ценовой стабильности;
- б) защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- в) развитие и укрепление банковской системы Республики Беларусь;
- г) обеспечение финансовой устойчивости;
- д) обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы;
- е) получение прибыли.

6 К регулирующей функции Национального банка Республики Беларусь не относится:

- а) реализация денежно-кредитной политики;
- б) эмиссия банкнот;
- в) осуществление валютного контроля;
- г) регулирование безналичной эмиссии коммерческих банков.

7 Что не является функцией Национального банка Республики Беларусь:

- а) определение порядка проведения в Республике Беларусь расчетов в наличной и безналичной формах;
- б) государственная регистрация банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
- в) жилищное кредитование населения;
- г) эмиссия денег.

8 Национальный банк Республики Беларусь не осуществляет кредитование:

- а) субъектов хозяйствования;
- б) банков в порядке рефинансирования;
- в) своих работников.

9 Национальный банк Республики Беларусь в области кредитных отношений не устанавливает:

- а) процентные ставки по кредитам, выдаваемым банками;
- б) систему рефинансирования банков;
- в) ставку рефинансирования.

10 Имущество Национального банка Республики Беларусь:

- а) принадлежит ему на праве собственности;
- б) принадлежит ему на праве хозяйственного ведения;
- в) находится в собственности Республики Беларусь и закреплено ему на праве оперативного управления.

### ***Темы рефератов***

- 1 История развития банковской системы Республики Беларусь.
- 2 Понятие и правовая природа центрального банка государства.
- 3 Элементы независимости центрального банка государства.
- 4 Статус служащих Национального банка Республики Беларусь.
- 5 Пруденциальное регулирование: понятие, принципы, содержание.

Литература: [1, 31].

## **3 Банки и небанковские кредитно-финансовые организации в Республике Беларусь**

**Цель занятия:** изучить правовое положение банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь.

### ***Вопросы для обсуждения***

- 1 Понятие и признаки банка второго уровня. Основные функции банка.
- 2 Порядок создания банков в Республике Беларусь. Формирование уставного фонда банков.
- 3 Особенности создания банков с иностранными инвестициями, представительств иностранных банков на территории Республики Беларусь.
- 4 Способы, основания и порядок прекращения деятельности банков.
- 5 Правовое положение филиалов и представительств, структурных подразделений банков.
- 6 Правовое положение небанковских кредитно-финансовых организаций.

### ***Тест***

1 Банк в Республике Беларусь может создаваться в организационно-правовой форме:

- а) унитарного предприятия;

- б) хозяйственного общества;
- в) открытого акционерного общества;
- г) акционерного общества.

2 Минимальный размер уставного фонда создаваемого банка устанавливается:

- а) учредителями банка;
- б) Советом Министров Республики Беларусь;
- в) Национальным банком Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь;
- г) Национальным банком Республики Беларусь.

3 Решение о государственной регистрации коммерческого банка либо об отказе в регистрации принимается Правлением Национального банка в срок, не превышающий:

- а) 5 дней со дня подачи документов;
- б) 15 дней со дня подачи документов;
- в) 1 месяц со дня подачи документов;
- г) 2 месяца со дня подачи документов.

4 Филиал банка – это:

- а) самостоятельное юридическое лицо, осуществляющее по поручению банка отдельные банковские операции;
- б) обособленное подразделение, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности;
- в) обособленное подразделение, являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности.

5 Филиал банка осуществляет свою деятельность на основании:

- а) положения, утверждаемого создавшим его банком;
- б) устава филиала;
- в) учредительного договора.

6 Представительство банка – это:

- а) самостоятельное юридическое лицо;
- б) обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту;
- в) обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка, осуществляющее отдельные банковские операции.

7 Реорганизация банка путем его разделения или выделения банка допускается при условии, если:

- а) уставный фонд банков, создаваемых в результате реорганизации, останется не ниже размера минимального уставного фонда;
- б) нормативный капитал банков, создаваемых в результате реорганизации, останется не ниже размера, установленного Национальным банком Республики Беларусь;

в) уставный фонд банков, создаваемых в результате реорганизации, останется не ниже величины нормативного капитала I уровня.

8 К коммерческому банку может присоединиться:

- а) банк и небанковская кредитно-финансовая организация;
- б) только банк;
- в) банк и иное юридическое лицо.

9 Банк не может быть ликвидирован:

- а) по решению его участников;
- б) по решению органа банка, уполномоченного устава;
- в) по решению кредиторов банка;
- г) по решению экономического суда области (города Минска).

10 При ликвидации банка в первую очередь:

- а) возвращаются вклады (депозиты) индивидуальных предпринимателей и юридических лиц и начисленные по ним проценты;
- б) удовлетворяются требования Национального банка по кредитам, предоставленным банку в порядке рефинансирования;
- в) возвращаются денежные средства физических лиц, размещенные на счетах и (или) во вклады (депозиты), начисленные по ним проценты;
- г) погашается задолженность по платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды.

**Задача 1.** Установите очередность удовлетворения требований вкладчиков и иных кредиторов банка в случае его ликвидации:

- удовлетворяются требования Национального банка по кредитам, предоставленным банку в порядке рефинансирования;
- погашается задолженность по платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды, а также удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого банка;
- погашаются задолженности по выплате алиментов; по взысканию расходов, затраченных государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении; по выплате заработной платы и выходных пособий работникам банка;
- возвращаются денежные средства физических лиц, размещенные на счетах и (или) во вклады (депозиты), начисленные по ним проценты, а также удовлетворяются требования по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью гражданина;
- возвращаются вклады (депозиты) индивидуальных предпринимателей и юридических лиц и начисленные по ним проценты;
- удовлетворяются в соответствии с законодательством Республики Беларусь требования остальных кредиторов.

Составьте перечень системно значимых банков Республики Беларусь. В качестве источника информации используйте сайт Национального банка Республики Беларусь. Чем определяется их значимость?

**Задача 2.** Юридические лица приняли решение о создании коммерческого банка. Номинальная стоимость акций составляет 85 к. (восемьдесят пять копеек) каждая. Определите величину уставного фонда коммерческого банка. Пользуясь данными таблицы 1, определите долю участия каждого акционера.

Таблица 1 – Акции, выкупленные акционерами коммерческого банка

Наименование акционера	Простая акция, шт.	Привилегированная акция, шт.
ОАО «Продукт»	840 000	1 600
ЗАО «Бобруйскмебель»	225 000	1 865
УЧТП «Зернотехнологии»	228 545	2 550
ЗАО «Интеграл»	123 000	1 000
ОАО «Юрист»	10 000	1 400
ЗАО «Финансист»	200 345	1 566
ЗАО «Консалтинг»	100 345	1 600

Ответьте на следующие вопросы.

- 1 Какую процедуру они должны совершить перед регистрацией?
- 2 Какая предельная величина привилегированных акций должна быть в уставном фонде коммерческого банка?
- 3 Наличие какого объема акций является контрольным пакетом? Какое право это дает владельцу?
- 4 Какое право дают владельцам обыкновенные акции?
- 5 Какое право дают владельцам привилегированные акции?

**Задача 3.** Уставный фонд коммерческого банка поделен на 36 920 532 привилегированных и 86 147 909 обыкновенных акций. Номинальная стоимость акций составляет 70 к. (семьдесят копеек) каждая.

Определите размер уставного фонда коммерческого банка. Соответствует ли он установленному нормативу? Какие действия коммерческий банк должен совершить для увеличения или уменьшения величины уставного фонда?

Литература: [1, 2, 7, 10].

## **4 Регулирование банковской деятельности и надзор за ее осуществлением**

**Цель занятия:** изучить порядок лицензирования банковской деятельности, нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

### **Вопросы для обсуждения**

- 1 Лицензирование банковской деятельности: порядок выдачи, приостановления и отзыва лицензий.

2 Обеспечение финансовой надежности банка.

3 Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

4 Формы надзора за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

5 Меры воздействия, применяемые к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям.

### *Тест*

1 Нормативный капитал банка предназначен для:

а) поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения;

б) покрытия потерь банка в обычной деятельности и стрессовых условиях;

в) обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка.

2 Составляющие нормативного капитала банка определяются исходя из:

а) способности покрывать убытки банка;

б) способности поддерживать банковскую ликвидность;

в) способности обеспечивать текущую деятельность банка.

3 Нормативный капитал банка равен:

а) основной капитал I уровня + дополнительный капитал I уровня;

б) капитал I уровня + капитал II уровня;

в) основной капитал I уровня + дополнительный капитал I уровня – капитал II уровня.

4 Капитал I уровня предназначен для:

а) поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения;

б) покрытия потерь банка в обычной деятельности и стрессовых условиях;

в) обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка;

г) развития банка.

5 Капитал I уровня равен:

а) основной капитал I уровня + дополнительный капитал I уровня;

б) капитал II уровня – основной капитал I уровня;

в) основной капитал I уровня + дополнительный капитал I уровня + капитал II уровня.

6 Основной капитал первого уровня включает:

а) уставной фонд в части формирования его за счет обыкновенных акций, эмиссионный доход;

б) уставной фонд в части формирования его за счет привилегированных акций, эмиссионный доход, прибыль и фонды, подтвержденные внешним аудитом;

в) уставной фонд в части формирования его за счет обыкновенных акций, эмиссионный доход, прибыль и фонды, подтвержденные внешним аудитом.

7 Капитал II уровня предназначен для:

- а) поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения;
- б) покрытия потерь банка в обычной деятельности и стрессовых условиях;
- в) обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка.
- г) защиты банка от риска несбалансированной ликвидности;
- д) развития банка.

8 Данный норматив ликвидности банка предназначен для оценки его способности обеспечить запас высоколиквидных активов на уровне, достаточном для своевременного и полного выполнения обязательств банка в стрессовых условиях, сопровождающихся значительной нехваткой ликвидности, в ближайшие 30 дней:

- а) норматив левериджа;
- б) норматив покрытия ликвидности;
- в) норматив краткосрочной ликвидности;
- г) норматив чистого стабильного фондирования.

9 Величина покрытия ликвидности рассчитывается как:

- а) сумма активов 1-го уровня и 2-го уровня;
- б) отношение имеющегося в наличии и требуемого объема стабильного фондирования;
- в) отношение активов 1-го уровня к активам 2-го уровня;
- г) соотношение суммы высоколиквидных активов и чистого ожидаемого оттока денежных средств в течение ближайших 30 дней.

10 Активы 1-го уровня включаются в состав высоколиквидных активов при расчете величины покрытия ликвидности банка в процентах от фактической величины в размере:

- а) 100 %;
- б) 40 %;
- в) 80 %;
- г) 50 %.

11 Норматив показателя покрытия ликвидности установлен в размере:

- а) не менее 100 %;
- б) не менее 80 %;
- в) больше 120 %.

12 Величина чистого стабильного фондирования рассчитывается как:

- а) сумма имеющегося в наличии и требуемого объема стабильного фондирования;
- б) отношение имеющегося в наличии и требуемого объема стабильного фондирования;
- в) отношение активов 1-го уровня к активам 2-го уровня;

г) соотношение суммы высоколиквидных активов и чистого ожидаемого оттока денежных средств в течение ближайших 30 дней.

13 Показатель чистого стабильного фондирования, выполняющий нормативные требования, равен:

- а) 80 %;
- б) 98 %;
- в) 120 %;
- г) 100 %.

14 Норматив открытой суммарной валютной позиции установлен в размере:

- а) 10 % от уставного капитала банка;
- б) 20 % от нормативного капитала банка;
- в) 10 % от нормативного капитала банка;
- г) нет правильного ответа.

15 Нормативы ограничения концентрации рисков устанавливаются:

- а) в абсолютных величинах;
- б) в процентном отношении к нормативному капиталу банка;
- в) в процентном отношении к собственному капиталу банка.

16 Максимальный размер риска на одного должника не может превышать:

- а) 10 % от уставного капитала банка;
- б) 25 % от нормативного капитала банка;
- в) 15 % от нормативного капитала банка;
- г) 5 % от прибыли.

17 Риск рассматривается как крупный, если он превышает:

- а) 10 % от уставного капитала банка;
- б) 25 % от нормативного капитала банка;
- в) 10 % от нормативного капитала банка;
- г) 15 % от прибыли.

18 Суммарная величина крупных рисков банка не может превышать:

- а) шестикратного размера нормативного капитала банка;
- б) 25 % от нормативного капитала банка;
- в) 10 % от нормативного капитала банка;
- г) 25 % от прибыли.

Литература: [1, 18, 31].

## **5 Безопасность банковской деятельности. Банковская информация**

**Цель занятия:** изучить понятие и виды безопасности банковской деятельности, правовые аспекты банковской тайны в Республике Беларусь.

### ***Вопросы для обсуждения***

- 1 Понятие и виды безопасности банковской деятельности.
- 2 Информация как объект банковских правоотношений. Открытая банковская информация.
- 3 Банковская и коммерческая тайна.
- 4 Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
- 5 Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую или коммерческую тайну.

### ***Тест***

- 1 Безопасность – это:
  - а) специфическая совокупность внешних и внутренних условий деятельности, позволяющих субъекту контролировать процесс собственного существования и достигать намеченных целей указанной деятельности;
  - б) источник потенциального ущерба имуществу или инфраструктуре банка, причинение которого может воспрепятствовать достижению банка установленных целей;
  - в) мера допустимо опасных условий деятельности банка, неблагоприятные последствия которых реализуются в связи с ошибочными действиями или бездействием персонала банка.
- 2 Внутренняя безопасность включает:
  - а) регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы;
  - б) защиту от несанкционированного доступа к информации;
  - в) защиту от случайных внешних воздействий.
- 3 Внешняя безопасность включает:
  - а) регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы;
  - б) защиту от несанкционированного доступа к информации;
  - в) регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к ресурсам системы.
- 4 К важной для банка информации относится:
  - а) незаменимая информация, утечка или разрушение которой ставит под угрозу само функционирование кредитной организации;

б) информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого;

в) информация, процесс ликвидации последствий утечки или разрушения которой сложен или связан с большими затратами.

5 Деятельность отдела собственной безопасности в составе службы безопасности банка направлена на контроль:

а) высших руководителей банка;

б) сотрудников самой службы безопасности;

в) эффективности управления безопасностью банка в целом.

6 Что относится к коммерческой тайне:

а) сведения любого характера, которые приказом руководителя юрлица отнесены к коммерческой тайне;

б) сведения любого характера, соответствующие требованиям законодательства, в отношении которых установлен режим коммерческой тайны;

в) сведения любого характера.

7 К открытой банковской информации относится следующая информация:

а) бухгалтерские балансы и отчеты о прибыли банка;

б) размер зарегистрированного уставного фонда банка;

в) сведения о клиентах банка;

г) сведения об имуществе, находящемся на хранении в банке.

8 Банковскую тайну составляют сведения:

а) об учетном номере плательщика налогов;

б) об уставном фонде организации;

в) о семейном положении клиента банка;

г) о счетах и вкладах клиента;

д) все ответы верные.

9 Сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц, представляются банком:

а) органам дознания и предварительного следствия по находящимся в их производстве уголовным делам (с санкции прокурора);

б) другим банкам;

в) Министерству финансов;

г) местным органам управления;

д) все ответы верные.

10 Сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц, предоставляются банком:

а) самим клиентам банка;

б) органам дознания и предварительного следствия по находящимся в их производстве уголовным делам;

в) судам по находящимся в их производстве гражданским делам;

г) все вышеперечисленное верно;

д) верного ответа нет.

### ***Темы рефератов***

- 1 Банковская тайна: понятие, содержание, проблемы правового регулирования.
- 2 Обеспечение банковской тайны в зарубежных странах.
- 3 Соглашения о неразглашении (NDA).
- 4 Персональные данные в банковской деятельности.
- 5 Правовые аспекты цифровизации банковской деятельности.
- 6 Правовое регулирование использования биометрии в банковской деятельности.
- 7 Правовое регулирование удаленной идентификации клиентов банка.
- 8 Использование технологии блокчейн в банковской сфере.
- 9 Защита информации в банковской сфере в связи с развитием цифровых технологий.

Литература: [1, 2, 8].

## **6 Банковская деятельность и банковские операции**

**Цель занятия:** изучить содержание банковской деятельности, состав и классификацию банковских операций.

### ***Вопросы для обсуждения***

- 1 Принципы банковской деятельности.
- 2 Банковские операции, их виды.
- 3 Иная деятельность, осуществляемая банками и НКФО.
- 4 Особенности исчисления сроков при осуществлении банковской деятельности.

### ***Тест***

- 1 Банковская деятельность – это:
  - а) совокупность осуществляемых банками и НКФО банковских операций, направленных на извлечение прибыли;
  - б) деятельность Национального банка Республики Беларусь по регулированию банковских операций;
  - в) совокупность активных и пассивных банковских операций.
- 2 Основными принципами банковской деятельности являются:
  - а) обязательность получения банками и НКФО специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности;
  - б) обеспечение банковской тайны по операциям, счетам и вкладам (депозитам) клиентов;
  - в) дифференцированный подход в обслуживании клиентов;

- г) ответственность по обязательствам государства;
- д) обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков.

3 Правила и порядок осуществления банковских операций в Республике Беларусь устанавливаются:

- а) постановлениями Министерства финансов Республики Беларусь;
- б) постановлениями Правления Национального банка Республики Беларусь;
- в) указами Президента Республики Беларусь;
- г) постановлениями Совета Министров Республики Беларусь.

4 К банковским операциям относятся:

- а) привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты);
- б) доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;
- в) финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- г) лизинговая деятельность;
- д) консультационные и информационные услуги в порядке, установленном Национальным банком.

5 Операции, направленные на предоставление денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями:

- а) активные;
- б) пассивные;
- в) посреднические.

6 Операции, направленные на привлечение денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями:

- а) активные;
- б) пассивные;
- в) посреднические.

7 Законодательство Республики Беларусь относит к пассивным банковским операциям:

- а) банковский вклад (депозит);
- б) банковский счет;
- в) доверительное управление денежными средствами;
- г) банковский кредит;
- д) финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- е) банковскую гарантию.

8 Законодательство Республики Беларусь относит к посредническим банковским операциям:

- а) банковский вклад (депозит);
- б) расчеты;
- в) доверительное управление денежными средствами;
- г) валютно-обменные операции;

- д) финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- е) банковское хранение.

9 Если для совершения какого-либо действия установлен срок, исчисляемый в банковских днях, то оно должно быть совершено:

- а) на следующий день после последнего банковского дня этого срока;
- б) до окончания последнего банковского дня этого срока;
- в) за день до окончания последнего банковского дня этого срока.

10 Срок исковой давности по требованиям банков и небанковских кредитно-финансовых организаций к кредитополучателям при неисполнении (ненадлежащем исполнении) условий кредитных договоров:

- а) 10 лет;
- б) 5 лет;
- в) не установлен.

Литература: [1].

## **7 Банковский вклад (депозит)**

**Цель занятия:** изучить правовое регулирование банковского вклада (депозита) в Республике Беларусь.

### ***Вопросы для обсуждения***

1 Понятие банковского вклада (депозита). Виды банковского вклада (депозита).

2 Договор банковского вклада (депозита) и его правовая природа.

3 Стороны договора банковского вклада (депозита), их права, обязанности, ответственность.

4 Гарантии возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц. Субъекты отношений по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц. Объекты возмещения банковских вкладов (депозитов).

5 Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц, его общая характеристика и правовой статус.

6 Учет банков в Агентстве.

7 Порядок, условия и размер выплаты физическим лицам возмещения банковских вкладов (депозитов).

### ***Тест***

1 Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты) в Республике Беларусь имеют:

- а) банки;
- б) небанковские кредитно-финансовые организации;

- в) ломбарды;
- г) некредитные финансовые организации.

2 Предметом банковского вклада (депозита) не являются:

- а) драгоценные металлы;
- б) драгоценные камни;
- в) денежные средства;
- г) ценные бумаги.

3 Вклад (депозит), по которому вкладополучатель обязан его возвратить и выплатить начисленные по нему проценты по первому требованию вкладчика:

- а) до востребования;
- б) срочный;
- в) условный.

4 Вклад (депозит), по которому вкладополучатель обязан его возвратить и выплатить начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока:

- а) до востребования;
- б) срочный;
- в) условный.

5 Срочный вклад (депозит), не предусматривающий его возврат до истечения установленного срока или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события):

- а) отзывный;
- б) безотзывный;
- в) возвращаемый;
- г) условный.

6 Договор банковского вклада (депозита) может быть оформлен ..., если на стороне вкладчика выступает юридическое лицо (индивидуальный предприниматель):

- а) сберегательной книжкой на предъявителя;
- б) именной сберегательной книжкой;
- в) депозитным сертификатом;
- г) сберегательным сертификатом.

7 Договор банковского вклада (депозита) характеризуется как:

- а) реальный, односторонний, возмездный;
- б) консенсуальный, возмездный, двусторонний;
- в) консенсуальный, односторонний, возмездный;
- г) реальный, двусторонний, возмездный;
- д) консенсуальный, двусторонний, безвозмездный.

8 К существенным условиям договора банковского вклада (депозита) относятся:

- а) валюта вклада (депозита) и сумма первоначального взноса во вклад (депозит);
- б) порядок использования банком денежных средств, переданных во вклад (депозит);

- в) вид договора банковского вклада (депозита);
- г) обязанности вкладополучателя и вкладчика;
- д) срок и порядок возврата отзывного банковского вклада (депозита)

по требованию вкладчика.

9 Размер процентов по вкладу (депозиту) может определяться:

- а) в абсолютном числовом выражении (твердая годовая процентная ставка);
- б) исходя из расчетной величины, привязанной к базовому показателю (переменная годовая процентная ставка);
- в) исходя из расчетной величины, привязанной к базовому показателю (расчетная годовая процентная ставка).

10 Вкладополучатель не вправе в одностороннем порядке:

- а) изменить размер процентов по вкладу;
- б) увеличить размер процентов по вкладу;
- в) уменьшить размер процентов по вкладу.

**Задача 1.** Организация 10 января текущего года заключила с банком договор о размещении во вклад (депозит) 290 млн р. на срок 3 месяца. Установленная банком годовая процентная ставка по вкладу – ставка рефинансирования плюс 5 п. п. Денежные средства вкладчиком перечислены 12 января. Согласно договору, проценты перечисляются банком на текущий счет организации через каждые полные 30 дней нахождения средств на депозитном счете. По окончании срока вклада денежные средства возвращены вкладчику. При начислении процентов количество дней в году принимается равным 360, в месяце – 30. Определите сроки и суммы выплат вкладчику.

**Задача 2.** Организация заключила с банком договор о размещении во вклад (депозит) 350 млн р. на срок 2 месяца. Установленная банком годовая процентная ставка по вкладу – ставка рефинансирования плюс 2 п. п. Денежные средства перечислены вкладчиком на депозитный счет 16 января. 2 марта организация расторгла договор.

Условиями договора было предусмотрено следующее:

- проценты перечисляются банком на текущий счет организации через каждые полные 30 дней нахождения средств на депозитном счете;
- при досрочном расторжении договора по инициативе вкладчика проценты за весь период нахождения средств на депозите начисляются по ставке вклада до востребования (0,5 % годовых).

При начислении процентов количество дней в году принимается равным 360, в месяце – 30. Определите сроки и суммы выплат вкладчику.

**Задача 3.** Вкладчик – физическое лицо 16 января приобрел в банке сберегательный сертификат номинальной стоимостью 9 млн р. Установленная банком годовая процентная ставка по вкладу – ставка рефинансирования плюс 3 п. п. Срок обращения сертификата – 4 месяца. Доход выплачивается при погашении

сберегательного сертификата. Со дня наступления срока погашения сертификата доход не начисляется. При досрочном предъявлении сертификата к погашению доход выплачивается по ставке вклада до востребования (0,5 % годовых). При начислении процентов количество дней в году принимается равным 365 (366). Определите сумму к выплате владельцу сберегательного сертификата, если он будет предъявлен к погашению 16 марта, 20 мая, 25 июня.

**Задача 4.** Гражданин А разместил 8 млн р. на именной сберегательный сертификат сроком обращения 6 месяцев. Годовая процентная ставка по сертификату – ставка рефинансирования плюс 5 п. п. По истечении двух месяцев гражданин А переуступил сертификат гражданину Б по текущей стоимости. При начислении процентов количество дней в году принимается равным 360, в месяце – 30. Определите суммы, подлежащие выплате каждому вкладчику.

Литература: [1, 5, 6, 29].

## 8 Банковский счет

**Цель занятия:** изучить правовое регулирование операций по банковскому счету в Республике Беларусь.

### *Вопросы для обсуждения*

- 1 Банковский счет: понятие, виды.
- 2 Понятие договора текущего (расчетного) банковского счета, его правовая природа.
- 3 Стороны, порядок заключения, существенные условия договора текущего (расчетного) банковского счета, обязанности сторон.
- 4 Порядок открытия, исполнение договора текущего (расчетного) банковского счета.
- 5 Заккрытие банковских счетов.
- 6 Приостановление и арест банковского счета.
- 7 Бесспорное списание средств со счетов.

### *Тест*

1 Счет, открываемый учредителями создаваемой коммерческой организации для формирования (увеличения размера) уставного фонда коммерческой организации:

- а) специальный;
- б) временный;
- в) контокоррентный;
- г) корреспондентский;
- д) текущий (расчетный).

2 Владельцами текущего (расчетного) банковского счета могут быть:

- а) только юридические лица;
- б) только физические лица;
- в) физические и юридические лица.

3 Договор банковского счета характеризуется как:

- а) реальный, односторонний, возмездный;
- б) консенсуальный, возмездный, двусторонний, публичный;
- в) консенсуальный, односторонний, возмездный;
- г) реальный, двусторонний, возмездный, публичный;
- д) консенсуальный, двусторонний, безвозмездный.

4 Форма банковского счета всегда:

- а) устная;
- б) письменная;
- в) как устная, так и письменная;
- г) нотариальная;
- д) определяется соглашением сторон.

5 Владелец текущего (расчетного) банковского счета имеет право:

- а) распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете;
- б) требовать от банка открытия кредитной линии;
- в) устанавливать очередность списания денежных средств со счета.

6 Текущий (расчетный) банковский счет в белорусских рублях, с владельца которого не взимается плата за осуществление на территории Республики Беларусь и в национальном сегменте интернета операций, включаемых в базовые условия обслуживания:

- а) специальный;
- б) базовый;
- в) контокоррентный.

7 Владелец текущего (расчетного) банковского счета имеет право:

- а) распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете;
- б) требовать от банка открытия кредитной линии;
- в) устанавливать очередность списания денежных средств со счета.

8 Номер банковского счета:

- а) определяется соглашением между сторонами договора;
- б) в зависимости от его вида имеет длину от 16 до 28 разрядов;
- в) имеет фиксированную длину в 28 разрядов.

9 Банк обязаны осуществлять операции по текущему (расчетному) банковскому счету в течение:

- а) трех банковских дней;
- б) одного банковского дня;
- в) двух рабочих дней.

10 Банковские счета закрываются:

- а) по решению (заявлению) владельца счета в сроки, согласованные сторонами;
- б) при отсутствии средств на счете в течение шести месяцев;

- в) при ликвидации организации (прекращении деятельности ИП) после завершения работы ликвидационной комиссии (ликвидатора);
- г) при отсутствии в течение трех лет операций по текущему (расчетному) банковскому счету.

Литература: [1, 2, 7, 13, 15, 16, 23].

## 9 Доверительное управление денежными средствами

**Цель занятия:** изучить правовое регулирование операций банков по доверительному управлению денежными средствами в Республике Беларусь.

### *Вопросы для обсуждения*

- 1 Договор доверительного управления денежными средствами: форма, существенные условия.
- 2 Формы доверительного управления денежными средствами.
- 3 Использование денежных средств, переданных в доверительное управление.

### *Тест*

- 1 Предмет договора доверительного управления денежными средствами:
  - а) денежные средства, принадлежащие вверителю на праве собственности, оперативного управления или хозяйственного ведения;
  - б) любое имущество, принадлежащее вверителю на праве собственности;
  - в) драгоценные камни (металлы) и денежные средства;
  - г) денежные средства, принадлежащие вверителю на праве собственности.
- 2 Субъектами доверительного управления являются:
  - а) вверитель;
  - б) бенефициар;
  - в) доверительный управляющий;
  - г) выгодоприобретатель;
  - д) приказодатель;
  - е) принципал.
- 3 Право собственности на переданные денежные средства в доверительное управление:
  - а) остается за вверителем;
  - б) временно переходит к доверительному управляющему;
  - в) переходит к выгодоприобретателю.
- 4 Формами доверительного управления денежными средствами являются:
  - а) общее доверительное управление;
  - б) полное доверительное управление;
  - в) доверительное управление по приказу;

- г) доверительное управление по согласованию;
- д) ограниченное доверительное управление.

5 Договор доверительного управления денежными средствами заключается на срок, не превышающий:

- а) один год;
- б) три года;
- в) пять лет.

6 Денежные средства, переданные в доверительное управление, могут быть использованы доверительным управляющим для:

- а) проведения кредитных операций субъектам хозяйствования;
- б) размещения во вклад (депозит) в целях получения дохода;
- в) проведения операций с ценными бумагами, производными ценными бумагами, валютными ценностями и драгоценными металлами;
- г) приобретения иностранной валюты.

7 Использование доверительным управляющим вверенных денежных средств в собственных интересах:

- а) запрещено;
- б) разрешено с согласия выгодоприобретателя;
- в) разрешено с согласия вверителя.

8 Доверительный управляющий должен / имеет право:

- а) объединять денежные средства вверителя с денежными средствами иных вверителей в целях наиболее эффективного их использования;
- б) обеспечивать отдельный учет своих денежных средств и денежных средств, переданных в доверительное управление;
- в) исполнять свои обязанности по доверительному управлению только лично;
- г) использовать вверенные денежные средства в своих интересах.

9 При заключении договора доверительного управления денежными средствами вверителю открывается:

- а) текущий (расчетный) счет;
- б) базовый счет;
- в) специальный счет;
- г) трастовый счет;
- д) контокоррентный счет.

10 Счет, открываемый вверителю при заключении договора доверительного управления денежными средствами, закрывается в случаях:

- а) прекращения обязательств по договору доверительного управления денежными средствами;
- б) отсутствия денежных средств на этом счете в течение шести месяцев;
- в) отсутствия денежных средств на этом счете в течение одного года.

Литература: [1, 2].

## 10 Банковский кредит

**Цель занятия:** изучить правовое регулирование банковского кредитования в Республике Беларусь.

### *Вопросы для обсуждения*

- 1 Понятие банковского кредита, принципы кредитования.
- 2 Кредитный договор, существенные и иные условия кредитного договора.
- 3 Права и обязанности кредитодателя и кредитополучателя.
- 4 Порядок заключения кредитного договора.
- 5 Проценты за пользование кредитом.
- 6 Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
- 7 Особенности кредитования физических лиц.

### *Тест*

- 1 Кредитодателем по кредитному договору может быть:
  - а) только банк;
  - б) только небанковская кредитно-финансовая организация;
  - в) как банк, так и небанковская кредитно-финансовая организация;
  - г) только гражданин;
  - д) любая коммерческая организация.
- 2 Кредитный договор характеризуется как:
  - а) реальный, односторонний, возмездный;
  - б) консенсуальный, возмездный, двусторонний;
  - в) консенсуальный, односторонний, возмездный;
  - г) реальный, двусторонний, возмездный;
  - д) консенсуальный, двусторонний, безвозмездный.
- 3 Форма кредитного договора всегда:
  - а) устная;
  - б) письменная;
  - в) как устная, так и письменная;
  - г) нотариальная;
  - д) определяется соглашением сторон.
- 4 Кредитный договор всегда носит характер:
  - а) срочный;
  - б) срочный, если это обусловлено договором;
  - в) срочный, если это установлено законодательством;
  - г) бессрочный;
  - д) как срочный, так и бессрочный.
- 5 В какой валюте банки на территории Республики Беларусь могут выдавать кредиты физическим лицам:
  - а) в любой;

- б) в белорусских рублях, долларах и евро;
- в) в белорусских рублях.

6 При предоставлении кредита на потребительские нужды банк должен использовать показатель:

- а) долговой нагрузки;
- б) покрытия кредита;
- в) долевого покрытия.

7 При предоставлении кредита на финансирование недвижимости банк в действующей практике должен использовать показатель:

- а) обеспеченности кредита;
- б) степени ответственности поручителя;
- в) покрытия кредита.

8 Показатель долговой нагрузки при оценке кредитоспособности физического лица не должен превышать:

- а) 40 %;
- б) 45 %;
- в) 50 %;
- г) 90 %.

9 Показатель обеспеченности кредита при оценке кредитоспособности физического лица не должен превышать:

- а) 40 %;
- б) 80 %;
- в) 55 %;
- г) 90 %.

10 Кредитная линия может быть:

- а) краткосрочная и долгосрочная;
- б) ограниченная и пролонгированная;
- в) отзывная и безотзывная;
- г) возобновляемая и невозобновляемая.

11 Способ краткосрочного кредитования, при котором денежные средства предоставляются при отсутствии или недостатке денежных средств на счете, называется:

- а) микрокредитованием;
- б) краткосрочным кредитованием;
- в) кредитованием по счету-контокорренту;
- г) овердрафтным кредитованием;
- д) кредитной линией.

12 Может ли кредитополучатель после заключения кредитного договора отказаться от получения кредита в полной сумме или от ее части:

- а) может, не уведомляя кредитодателя;
- б) не может;

в) может, уведомив кредитодателя до установленного срока предоставления кредита.

13 Днем предоставления кредита считается:

- а) день подписания кредитного договора;
- б) день положительного ответа банка выдать кредит клиенту;
- в) день, в который сумма кредита зачислена на счет получателя либо

выдана наличными деньгами.

14 Для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору кредитор-получатель или третье лицо могут передать кредитодателю гарантийный депозит денег. Обязан ли банк начислять проценты на эту сумму:

- а) обязан, но в размере ставки до востребования;
- б) не обязан, если иное не предусмотрено договором;
- в) обязан по ставке срочного вклада;
- г) нет правильного ответа.

15 Как называется ежемесячный платеж по кредиту, сумма которого не изменяется на протяжении всего срока кредитования, включающий в себя сумму начисленных процентов и соответствующую часть суммы основного долга:

- а) безусловным платежом;
- б) аннуитетным платежом;
- в) дифференцированным платежом.

**Задача 1.** Банк предоставил организации кредит в сумме 800 млн р. на срок 2 месяца. Установленная банком годовая процентная ставка по вкладу – ставка рефинансирования плюс 2 п. п. Кредит выдан 8 августа. Проценты начисляются за период с 1 по 30 (31) число каждого месяца и уплачиваются не позднее последнего рабочего дня данного месяца. Погашение основного долга производится единовременно по окончании договорного срока. При начислении процентов количество дней в году принимается равным 360, а в месяце – 30. Определите суммы и сроки платежей кредитором по уплате процентов и погашению кредита банку.

**Задача 2.** Организация заключила договор с банком о предоставлении кредита в сумме 800 млн р. на 3 месяца. Кредит предоставлен в несколько этапов: 10 сентября – 170 млн р., 21 сентября – 400 млн р., 16 октября – 150 млн р., 30 октября – оставшаяся сумма. Расчетный период для начисления процентов установлен с 1 по 30 число каждого месяца. Срок уплаты процентов – не позднее 1-го числа месяца, следующего за расчетным. Процентная ставка по кредиту – 20 % годовых. Проценты начисляются на сумму фактически полученного кредита. Основной долг погашается по окончании договорного срока. При начислении процентов количество дней в году принимается равным 360, а в месяце – 30. Определите сроки и суммы уплаты процентов.

**Задача 3.** Консорциальный кредит выдан 12 мая текущего года на срок 2 года в сумме 10 000 млн р., в том числе за счет ресурсов банка № 1 – 3 000 млн р., банка № 2 – 2 000 млн р., банка № 3 – 1 000 млн р., банка № 4 (ведущий банк) – 4 000 млн р.

Процентная ставка – 15 % годовых. Кредитополучатель выплачивает комиссионное вознаграждение консорциуму в размере 200 млн р. и дополнительное комиссионное вознаграждение ведущему банку в размере 0,2 % от общей суммы кредита. Комиссионное вознаграждение выплачивается при первой выплате процентов. Срок уплаты процентов – не позднее 1-го числа месяца, следующего за расчетным. Погашение основного долга начинается со второго года пользования кредитом: 12 мая – 5 000 млн р., 30 июня – 3 000 млн р., 25 декабря – 1500 млн р. Остальная сумма уплачивается по окончании договорного срока. При начислении процентов количество дней в году принимается равным 360, а в месяце – 30. Определите сроки и суммы уплаты комиссионного вознаграждения, процентов и основного долга и распределите их между участниками консорциума.

**Задача 4.** Физическому лицу выдан кредит в размере 2 000 р. на 1 год под 12 % годовых. Составьте план погашения кредита (таблица 2) по трем методикам (способам погашения кредита): дифференцированным и аннуитетным платежам, платежами равными долями.

Таблица 2 – План погашения кредита

Месяц	Остаток основного долга, р.	Годовой взнос, млн р.		
		Основной долг	Процент	Всего
1				
2				
...				
12				
Всего	–			

**Задача 5.** Величина потребительского кредита, выдаваемого клиенту банка – физическому лицу, составляет 10 000 р. Сумма ежемесячного платежа за кредит – 650 р. Размер ежемесячного дохода клиента – 1 450 р. Рассчитайте показатель долговой нагрузки и дайте заключение о возможности предоставления кредита.

**Задача 6.** Клиент – физическое лицо обратился в банк за потребительским кредитом в размере 8 000 р. Условия кредита: срок – 1 год, годовая процентная ставка – 20 %, способ погашения кредита – платежи равными долями. Ежемесячный доход клиента – 1 250 р. Определите ежемесячный платеж по кредиту и показатель долговой нагрузки. Сделайте вывод о возможности предоставления кредита.

**Задача 7.** Величина кредита на финансирование недвижимости, выдаваемого клиенту банка – физическому лицу, составляет 80 000 р. Сумма обеспечения – 72 000 р. Рассчитайте показатель обеспеченности кредита и дайте заключение о возможности предоставления кредита.

Литература: [1, 9, 14, 21].

## **11 Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)**

**Цель занятия:** изучить правовое регулирование факторинга в Республике Беларусь.

### ***Вопросы для обсуждения***

- 1 Понятие договора факторинга.
- 2 Классификация договоров факторинга. Факторинговые операции.
- 3 Права и обязанности сторон по договору факторинга.
- 4 Ответственность сторон по договору факторинга.
- 5 Схема экспортного факторинга.
- 6 Схема импортного факторинга.

### ***Тест***

- 1 Сторонами в договоре факторинга являются:
  - а) фактор и должник;
  - б) фактор и кредитор;
  - в) должник и кредитор;
  - г) фактор и заемщик;
  - д) фактор и займодавец.
- 2 В качестве фактора в договоре факторинга может выступать:
  - а) только банк;
  - б) только небанковская кредитно-финансовая организация;
  - в) как банк, так и небанковская кредитно-финансовая организация;
  - г) только гражданин;
  - д) любая коммерческая организация.
- 3 Предметом уступки по договору факторинга может быть:
  - а) существующее денежное требование;
  - б) будущее денежное требование;
  - в) встречное требование должника;
  - г) имущество, получаемое по наследству.
- 4 Факторинг, при котором должник может быть уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору:
  - а) скрытый;
  - б) открытый;
  - в) регрессный;
  - г) обратный.
- 5 Факторинг, при котором фактор несет риск неоплаты должником денежных требований:
  - а) скрытый;
  - б) открытый;

- в) без права регресса;
- г) с правом регресса;
- д) реверсивный.

6 Разница между денежным обязательством должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору, называется:

- а) цессия;
- б) комиссионное вознаграждение;
- в) кредит;
- г) дисконт.

7 Срок финансирования по договору факторинга:

- а) не более одного года;
- б) не более трех лет;
- в) определяется должником;
- г) определяется фактором;
- д) определяется сторонами самостоятельно с учетом требования законодательства Республики Беларусь.

**Задача 1.** Организация заключила с банком договор факторинга. Сумма денежного требования, переуступаемого банку-фактору, составляет 430 млн р. Согласно договору, банк-фактор получает доход в виде дисконта. Установленная банком базовая ставка для расчета дисконта – 25 % годовых. Финансирование банком предоставлено на срок 36 дней. При расчете дисконта количество дней в году принимается равным 360, в месяце – 30. Определите размер дисконта в процентах от суммы уступаемого требования и сумму дисконта.

**Задача 2.** Согласно договору факторинга, организация-кредитор переуступает банку-фактору денежное требование в сумме 450 млн р. Финансирование кредитору предоставляется на период с 20 февраля до 3 апреля. За оказанные услуги банк-фактор получает доход в виде дисконта. Для расчета дисконта фактором установлена базовая ставка в размере 25 % годовых. При расчете дисконта количество дней в году принимается равным 360, в месяце – 30. Определите сумму дисконта и сумму финансирования, предоставленную кредитору.

**Задача 3.** Согласно договору факторинга, сумма денежных требований, переуступаемых банку-фактору, составляет 430 млн р. Срок финансирования – не более 30 дней. Вид факторинга – скрытый. 12 сентября банк-фактор выплатил сумму финансирования. Дисконт составляет 1,3 % от суммы уступленного денежного требования. В случае досрочного погашения кредитором уступленных денежных требований сумма дисконта не подлежит уменьшению. 10 октября кредитор выплатил банку-фактору сумму финансирования и дисконта. Определите суммы, выплаченные банком-фактором кредитору и кредитором банку-фактору.

Литература: [1, 2].

## 12 Банковская гарантия. Поручительство

**Цель занятия:** изучить правовое регулирование банковской гарантии и поручительства в Республике Беларусь.

### *Вопросы для обсуждения*

- 1 Понятие, условия и формы банковской гарантии.
- 2 Независимость обязательства гаранта по банковской гарантии и основного обязательства.
- 3 Перевод банковской гарантии.
- 4 Вступление банковской гарантии в силу.
- 5 Пределы обязательства гаранта по банковской гарантии.
- 6 Поручительство.

### *Тест*

- 1 Банковская гарантия является ... банковской операцией:
  - а) активной;
  - б) пассивной;
  - в) посреднической.
- 2 Банковская гарантия является:
  - а) безотзывной с момента ее выдачи;
  - б) отзывной с момента ее выдачи.
- 3 Банковская гарантия вступает в силу:
  - а) со дня ее выдачи, если в ней не содержится иных оговорок;
  - б) со дня ее выдачи, независимо от содержащихся в ней оговорок;
  - в) с момента вступления в силу обеспеченного гарантией основного обязательства;
  - г) со дня выполнения обязательств принципалом;
  - д) со дня выполнения обязательств бенефициаром.
- 4 Лицо, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается банковской гарантией, называется:
  - а) бенефициар;
  - б) гарант;
  - в) принципал;
  - г) кредитор;
  - д) должник.
- 5 В случае неисполнения обязательства гарант отвечает перед кредитором как:
  - а) субсидиарный (дополнительный) должник;
  - б) солидарный должник.
- 6 По исполнению обязательства гарант:
  - а) не приобретает право регрессного требования к должнику о возвра-

те уплаченной суммы;

б) приобретает право регрессного требования к должнику о возврате уплаченной суммы;

в) приобретает право регрессного требования к фактору о возврате уплаченной суммы.

7 Форма договора поручительства всегда:

а) устная;

б) письменная;

в) как устная, так и письменная;

г) нотариальная;

д) определяется соглашением сторон.

8 При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства:

а) поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно;

б) поручитель несет субсидиарную ответственность;

в) должник несет субсидиарную ответственность.

9 Поручитель, исполнивший обязательство:

а) вправе требовать от должника уплаты процентов на сумму, выплаченную кредитору;

б) к нему переходят права кредитора по этому обязательству;

в) не имеет права регрессного требования.

10 Если такой срок поручительства не установлен, оно прекращается, если кредитор в течение ... со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства не предъявит иска к поручителю:

а) шести месяцев;

б) одного года;

в) трех лет;

г) пяти лет.

Литература: [1, 2].

## 13 Расчеты

**Цель занятия:** изучить сущность, формы и правовое регулирование расчетов в наличной и безналичной формах в Республике Беларусь.

### *Вопросы для обсуждения*

1 Понятие и общая характеристика расчетов наличным путем. Порядок налично-денежного обращения.

2 Особенности правового регулирования расчетов наличными деньгами с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

3 Общая характеристика форм безналичных расчетов.

4 Правовое регулирование безналичных расчетов.

- 5 Банковский перевод.
- 6 Банковские платежные карточки.
- 7 Особенности расчетов с использованием банковских платежных карточек.
- 8 Расчеты посредством инкассо.
- 9 Аккредитивная форма расчетов.
- 10 Электронные деньги.
- 11 Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов физических лиц.

### *Тест*

1 Расчеты в безналичной форме в виде банковского перевода проводятся на основании платежных инструкций посредством:

- а) представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного ордера);
- б) использования платежных инструментов (банковской платежной карточки и других инструментов) и средств платежа при осуществлении соответствующих операций;
- в) представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком;
- г) все ответы верны.

2 По договору какого счета банк обязуется открыть банковский счет учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, – для формирования ими ее уставного фонда, созданной коммерческой организации – для увеличения размера ее уставного фонда:

- а) по договору временного счета;
- б) по договору текущего (расчетного) счета;
- в) по договору специального счета;
- г) по договору благотворительного счета.

3 Сообщение банка-корреспондента, подтверждающее зачисление или списание денежных средств по счету в банке, переданное по почте, в виде электронного документа или электронного сообщения, – это:

- а) авизо;
- б) инкассо;
- в) акцепт.

4 Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь, платежные инструкции клиента могут быть выданы:

- а) в письменной форме;
- б) посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания (в форме электронного документа);
- в) все ответы верны;
- г) нет верного ответа.

5 Предварительное согласие должника на оплату платежных требований с акцептом и платежных требований на прямое дебетование счета – это:

- а) акцепт плательщика;
- б) акцепт бенефициара;
- в) акцепт банка.

6 Клиент, в пользу которого осуществляется банковский перевод:

- а) взыскатель;
- б) бенефициар;
- в) выгодоприобретатель.

7 Корреспондентский счет «Лоро» – это:

- а) корреспондентский счет, открытый другим банком в данном банке;
- б) корреспондентский счет, открытый данным банком в другом банке;
- в) корреспондентский счет, открытый данным банком в Националь-

ном банке.

8 Вид аккредитива, по которому банк выдает независимое обязательство выплатить определенную сумму денежных средств бенефициару по его требованию из-за неисполнения клиентом-приказодателем какого-либо обязательства:

- а) безотзывный;
- б) подтвержденный;
- в) резервный;
- г) переводный.

9 Безотзывное и независимое обязательство обязывающегося банка, действующего по поручению клиента (приказодателя) или от своего имени, осуществить платеж или исполнить обязательства с отсрочкой платежа и выплатить в установленный срок определенную сумму денежных средств банку-получателю (банку бенефициара) – это:

- а) банковское платежное обязательство;
- б) чистое инкассо;
- в) резервный аккредитив.

10 Кем оформляется платежное поручение:

- а) плательщиком;
- б) бенефициаром;
- в) банком.

11 Как называется банк, который осуществляет инкассо:

- а) банк-получатель;
- б) банк-отправитель;
- в) авизирующий банк;
- г) банк-эмитент;
- д) банк-ремитент.

12 Какие документы передаются плательщику по чистому инкассо:

- а) финансовые и коммерческие;
- б) только финансовые;
- в) только коммерческие.

13 Обязательство, в силу которого банк-эмитент по поручению клиента должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо дать полномочие другому банку осуществить такой платеж, – это:

- а) банковский перевод;
- б) аккредитив;
- в) инкассо.

14 Платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь, – это:

- а) банковская платежная карточка;
- б) переводной вексель;
- в) все ответы верны.

15 Вид банковского перевода, предусматривающий исполнение платежных требований бенефициара посредством списания денежных средств с корреспондентского счета банка-отправителя на основании межбанковского платежного требования банка-получателя в соответствии с акцептом плательщика:

- а) прямое дебетование счета;
- б) платежный ордер;
- в) банковское платежное обязательство.

Литература: [1, 2, 16, 17, 19, 20, 23, 24, 26, 27, 30].

## 14 Банковское хранение

**Цель занятия:** изучить правовое регулирование банковского хранения в Республике Беларусь.

### *Вопросы для обсуждения*

- 1 Понятие, виды, правовое регулирование банковского хранения.
- 2 Объекты банковского хранения.
- 3 Форма, существенные условия договора банковского хранения.
- 4 Права, обязанности, ответственность сторон.

### *Тест*

- 1 Банковское хранение является ... банковской операцией:
  - а) активной;
  - б) пассивной;
  - в) посреднической.
- 2 Договор хранения характеризуется как:
  - а) взаимный, реальный, возмездный;
  - б) консенсуальный, односторонний, абстрактный;
  - в) реальный, казуальный, возмездный;
  - г) условный, взаимный, возмездный.

3 Предметом банковского хранения не являются:

- а) денежные средства;
- б) ценные бумаги;
- в) драгоценные и полудрагоценные камни;
- г) предметы искусства;
- д) вещи;
- е) документы.

4 Вид банковского хранения, при котором хранение предметов банковского хранения осуществляется с предоставлением поклажедателю охраняемого хранителем индивидуального банковского сейфа, а хранитель обеспечивает поклажедателю возможность помещения предметов банковского хранения в индивидуальный банковский сейф и изъятия их из него вне чьего-либо контроля, в том числе и контроля со стороны хранителя:

- а) открытое;
- б) сейфовое;
- в) закрытое.

5 Каким документом оформляется хранение ценностей в банке:

- а) актом приема-передачи ценностей;
- б) именованным сохранным документом;
- в) договором аренды банковской ячейки.

6 Что из перечисленного не подтверждает соблюдение простой письменной формы договора хранения:

- а) выданный номерной жетон;
- б) аудиозапись/видеозапись;
- в) оформленная квитанция;
- г) расписка.

7 Хранитель принял вещь на хранение. В каком из нижеперечисленных случаев он вправе уничтожить вещь и не возмещать убытки поклажедателю:

- а) если хранение стало невыгодным хранителю;
- б) если вещь испортилась;
- в) если вещь легко воспламеняется и хранитель об этом не предупрежден;
- г) если истек срок хранения.

8 Стороны не предусмотрели в договоре срок выплаты вознаграждения хранителю. В какой момент поклажедатель обязан уплатить это вознаграждение:

- а) до передачи вещи на хранение;
- б) по окончании хранения.

Литература: [1, 2].

## 15 Валютные операции банков

**Цель занятия:** изучить правовое регулирование валютных операций банков в Республике Беларусь.

### *Вопросы для обсуждения*

- 1 Понятие, правовое регулирование валютных операций банков.
- 2 Виды валютных операций.
- 3 Объекты валютного регулирования.
- 4 Субъекты валютных операций (резиденты, нерезиденты, уполномоченные банки).
- 5 Особенности осуществления валютно-обменных операций.

### *Тест*

1 В соответствии с законодательством Республики Беларусь к валютным ценностям не относятся:

- а) иностранная валюта;
- б) ценные бумаги в иностранной валюте;
- в) драгоценные металлы и драгоценные камни;
- г) белорусские рубли, ценные бумаги в белорусских рублях в случае проведения с ними валютных операций между резидентами и нерезидентами.

2 К валютно-обменным операциям не относятся:

- а) покупка иностранной валюты за белорусские рубли;
- б) продажа иностранной валюты за белорусские рубли;
- в) исполнение денежного обязательства в иностранной валюте;
- г) конверсия (обмен) одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты;
- д) купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней за иностранную валюту.

3 Клиент-резидент производит продажу иностранной валюты на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» через обслуживающий банк. Вправе ли банк взимать с клиента комиссию в иностранной валюте за проведение этой операции:

- а) вправе;
- б) не вправе.

4 Может ли организация-резидент рассчитаться наличными белорусскими рублями с организацией-нерезидентом за оказанные услуги за пределами Республики Беларусь:

- а) нет, такие расчеты запрещены;
- б) да, в сумме не более 100 базовых величин в день;
- в) да, в сумме не более 100 базовых величин по одному договору;
- г) нет правильного ответа.

5 На банковский счет организации-резидента зачислена валютная выручка, поступившая от организации-нерезидента. Какой срок установлен для представления в банк информации о проводимой валютной операции по поступившим денежным средствам:

- а) не позднее даты зачисления денежных средств на счет;
- б) не позднее семи рабочих дней с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на счет;
- в) не позднее семи календарных дней с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на счет.
- г) нет правильного ответа.

6 Организациям-резидентам необходимо представлять в банк информацию о проводимых валютных операциях, которая указывается в том числе в сведениях о поступивших денежных средствах. Не требуется представлять в банк сведения по суммам иностранной валюты, зачисленным на счет организации-резидента в качестве:

- а) возврата белорусским банком валютного вклада;
- б) возврата денежных средств из бюджета;
- в) зачисления начисленных процентов по валютному счету в белорусском банке;
- г) во всех перечисленных случаях.

7 Может ли организация-резидент перечислить обслуживающему банку безналичную иностранную валюту в оплату приобретаемых золотых слитков:

- а) да, может;
- б) нет, такие операции запрещены.

8 Расчеты с резидентами в иностранной валюте по операциям с ценными бумагами Национального банка в иностранной валюте при их размещении, погашении, досрочном выкупе и выплате дохода по ним разрешены между Национальным банком и:

- а) только юридическими лицами;
- б) только физическими лицами;
- в) юридическими и физическими лицами.

9 Может ли юридическое лицо – резидент перечислить другому юридическому лицу – резиденту безналичную иностранную валюту в качестве спонсорской помощи:

- а) да, может;
- б) нет, такие расчеты запрещены.

### **Практическое задание**

Дайте ответы на следующие вопросы, делая ссылки на нормативные правовые акты Республики Беларусь.

1 В каком порядке нерезиденты открывают в банках Республики Беларусь счета в белорусских рублях и (или) иностранной валюте?

2 Какой порядок установлен для использования иностранной валюты при купле-продаже драгоценных металлов и (или) драгоценных камней между бан-

ками Республики Беларусь и иными резидентами?

3 В каком порядке проводятся валютные операции в иностранной валюте между юридическим лицом – резидентом и юридическим лицом – нерезидентом в безналичной форме?

4 В каком порядке проводятся валютные операции в иностранной валюте между юридическими лицами – нерезидентами в безналичной форме на территории Республики Беларусь?

5 Какой порядок установлен для проведения валютных операций в иностранной валюте между юридическими лицами – нерезидентами в наличной форме на территории Республики Беларусь?

6 В какой сумме юридические лица – резиденты могут рассчитываться наличными белорусскими рублями за пределами Республики Беларусь с юридическими лицами – нерезидентами?

7 В каком порядке индивидуальные предприниматели – резиденты представляют в банк Республики Беларусь информацию о проводимых валютных операциях?

8 В какой срок юридическому лицу – резиденту необходимо представить в банк информацию о проводимой валютной операции при осуществлении платежа?

9 Какая информация представляется юридическим лицом – резидентом в банк при поступлении денежных средств по валютной операции?

10 Необходимо ли физическому лицу – резиденту представлять в банк документы при поступлении ему на счет денежных средств по валютной операции?

11 Вправе ли юридическое лицо – резидент внести на свой счет в банке Республики Беларусь наличную иностранную валюту, полученную от юридического лица – нерезидента на территории Республики Беларусь в оплату за обслуживание воздушного судна иностранного государства?

12 В каком порядке проводит валютные операции гражданин Республики Беларусь, имеющий документ, подтверждающий право на постоянное проживание в иностранном государстве, и фактически находившийся на территории Республики Беларусь менее 183 дней?

13 В каком порядке банки Республики Беларусь открывают счета (за исключением корреспондентских) в иностранных банках?

14 В каких случаях банк Республики Беларусь вправе отказать резидентам и нерезидентам в проведении валютной операции?

15 Вправе ли банки Республики Беларусь взимать вознаграждение с юридических лиц при совершении валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке?

16 Вправе ли банки Республики Беларусь своими локальными правовыми актами устанавливать требования к внутренней организации проведения валютно-обменных операций с физическими лицами с учетом специфики работы банка, объема и разновидностей проводимых операций?

17 Вправе ли банки Республики Беларусь в обменных пунктах, помимо валютно-обменных операций, проводить иные банковские операции?

18 Обязаны ли юридические лица – резиденты зачислять денежные средства на свои счета, открытые в банках Республики Беларусь, при экспорте и импорте?

19 В каком случае подлежат регистрации валютные договоры, заключенные между юридическими лицами – резидентами и нерезидентами, предусматривающие проведение валютных операций по импорту (экспорту)?

20 В каком порядке резиденты регистрируют валютные договоры на веб-портале Национального банка?

**Задача 1.** В банке установлены следующие курсы покупки-продажи наличной иностранной валюты для физических лиц (взять в любом банке на дату выполнения контрольной работы):

1 RUR ? BYR ? BYR

1 USD ? BYR ? BYR

Определите:

– какую сумму должен уплатить клиент, если он желает приобрести 300 долл. США;

– какую сумму получит клиент, если он желает продать 5500 рос. р.

**Задача 2.** В банке установлены следующие курсы покупки-продажи наличной иностранной валюты в обменном пункте (взять в любом банке на дату выполнения контрольной работы):

1 USD ? BYR ? BYR

1 EUR ? BYR ? BYR

1 RUR ? BYR ? BYR

Определите:

– курсы конверсии одной иностранной валюты в другую (кросс-курсы);

– сумму долларов США, которую клиент может купить, имея 320 евро;

– сумму российских рублей, которую может купить клиент, имея 150 долл. США;

– сумму евро, которую может получить клиент, продав 540 долл. США.

**Задача 3.** Имеются следующие данные о котировках валюты:

1 USD 0,7778 EUR 0,7811 EUR

1 USD 90,3824 JPY 90,3877 JPY

Определите:

– кросс-курс покупателя и кросс-курс продавца для французского банка;

– кросс-курс покупателя и кросс-курс продавца для японского банка.

**Задача 4.** По состоянию на конец рабочего дня банк имел следующие требования и обязательства в иностранной валюте (таблица 3).

Определите чистые позиции по каждому виду иностранной валюты и суммарную валютную позицию банка.

Таблица 3 – Исходные данные

Наименование валюты	Требование	Обязательство	Официальный курс Национального банка РБ
Доллар США	1 300 000	1 360 000	?
Английский фунт стерлингов	4 800 000	5 300 000	?
Российский рубль	4 040	3 980	?

Литература: [1, 4, 22].

## **16 Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями**

**Цель занятия:** изучить правовое регулирование операций банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями в Республике Беларусь.

### ***Вопросы для обсуждения***

- 1 Понятие и виды драгоценных металлов и драгоценных камней.
- 2 Правовое регулирование совершения операций с драгоценными металлами и камнями.
- 3 Покупка и продажа драгоценных металлов.
- 4 Покупка у Национального банка Республики Беларусь мерных слитков Национального банка Республики Беларусь.
- 5 Продажа Национальному банку Республики Беларусь мерных слитков Национального банка Республики Беларусь и монет.
- 6 Привлечение и размещение драгоценных металлов во вклад (депозит).
- 7 Купля-продажа, хранение, инкассация, перевозка драгоценных камней.

### ***Тест***

- 1 Драгоценными металлами не являются:
  - а) золото;
  - б) серебро;
  - в) александрит;
  - г) платина;
  - д) палладий;
  - е) сапфир.
- 2 Количественный учет драгоценных металлов, учитываемых на обезличенных металлических счетах, не ведется:
  - а) для золота – в граммах массы в чистоте;
  - б) для серебра – в граммах массы в лигатуре;
  - в) для платины, палладия – в граммах массы в чистоте.

3 Монеты из драгоценных металлов, изготовленные с применением сложных технологий чеканки, выпущенные в обращение ограниченным тиражом и обладающие нумизматической ценностью:

- а) памятные;
- б) нумизматические;
- в) коллекционные.

4 Драгоценные металлы в виде банковских слитков без указания индивидуальных признаков:

- а) обезличенные;
- б) имперсональные;
- в) нивелированные.

5 Аттестованные бриллианты из фонда драгоценных камней Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь реализуются Национальным банком физическим лицам:

- а) через кассы Центрального хранилища Национального банка;
- б) через кассы коммерческих банков;
- в) через кассы Центрального хранилища Национального банка и кассы коммерческих банков.

6 Коммерческие банки имеют право осуществлять следующие операции с драгоценными металлами:

- а) покупать и продавать драгоценные металлы как за свой счет, так и за счет клиентов (по договорам комиссии и поручения);
- б) привлекать драгоценные металлы во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц;
- в) размещать драгоценные металлы от своего имени и за свой счет на депозитные счета, открытые в других банках, и предоставлять займы в драгоценных металлах;
- г) предоставлять и получать кредиты в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов;
- д) оказывать услуги по хранению и перевозке драгоценных металлов при наличии сертифицированного хранилища;
- е) осуществлять поставку драгоценных металлов в физической форме или с отражением по счетам.

7 Привлечение и размещение драгоценных металлов на обезличенные металлические счета в коммерческом банке может быть осуществлено путем:

- а) перевода драгоценных металлов с других обезличенных металлических счетов;
- б) зачисления на обезличенные металлические счета драгоценных металлов при их физической поставке, а также зачисления драгоценных металлов, проданных клиенту, или драгоценных металлов, приобретенных банком;
- в) физической поставки драгоценных металлов.

8 Металлические счета открываются в коммерческом банке для:

- а) физических лиц;

б) юридических лиц, включая банки;

в) юридических лиц, за исключением коммерческих банков.

9 Металлические счета ответственного хранения в коммерческом банке – это счета:

а) клиентов для учета драгоценных металлов, переданных на ответственное хранение в кредитную организацию с сохранением при этом их индивидуальных признаков (наименование, количество ценностей, проба, производитель, серийный номер и др.);

б) открываемые кредитной организацией для хранения драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков;

в) открываемые кредитной организацией для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков и осуществления операций по их привлечению и размещению.

10 Возврат драгоценных металлов с обезличенных металлических счетов клиентов, открытых в коммерческом банке, возможен путем:

а) перечисления драгоценных металлов на вклады до востребования;

б) перечисления драгоценных металлов на другие обезличенные металлические счета;

в) снятия со счетов драгоценных металлов в физической форме;

г) совершения сделки купли-продажи драгоценных металлов, числящихся на счете.

Литература: [1, 3, 11, 12, 25, 28].

## Список литературы

1 Банковский кодекс Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь от 25 окт. 2000 г. № 441-З: с изм. и доп. от 12 июля 2023 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

2 Гражданский кодекс Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь от 7 дек. 1998 г. № 218-З: с изм. и доп. от 3 янв. 2023 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

3 О банковских операциях с драгоценными металлами и условиях открытия счетов в драгоценных металлах: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 10 нояб. 2020 г. № 352: с изм. и доп. от 21 янв. 2022 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

4 О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Респ. Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З: с изм. и доп. от 6 марта 2023 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

5 О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц: Закон Респ. Беларусь от 8 июля 2008 г. № 369-З: с изм. и доп. от 8 июля 2024 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

6 О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты): Указ Президента Респ. Беларусь от 4 нояб. 2008 г. № 22: с изм. и доп. от 31 янв. 2022 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

7 О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования: Декрет Президента Респ. Беларусь от 16 янв. 2009 г. № 1: с изм. и доп. от 18 апр. 2019 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

8 О коммерческой тайне: Закон Респ. Беларусь от 5 янв. 2013 г. № 16-З: с изм. и доп. от 14 нояб. 2023 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

9 О кредитных историях: Закон Респ. Беларусь от 10 нояб. 2008 г. № 441-З: с изм. и доп. от 13 нояб. 2017 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

10 О порядке государственной регистрации и ликвидации банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 7 дек. 2012 г. № 640: с изм. и доп. от 29 дек. 2023 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

11 О порядке реализации Национальным банком драгоценных камней физическим лицам: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 21 окт. 2019 г. № 431 // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

12 О продаже банками памятных банкнот, памятных и слитковых (инвестиционных) монет, а также футляров к ним: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 31 июля 2015 г. № 458: с изм. и доп. от 24 янв. 2022 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

13 О текущем (расчетном) банковском счете физического лица с базовыми условиями обслуживания: Указ Президента Респ. Беларусь от 23 сент. 2021 г. № 363: с изм. и доп. от 23 июня 2021 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

14 О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 22 июня 2018 г. № 291: с изм. и доп. от 20 мая 2024 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

15 О структуре номера счета: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 27 июля 2015 г. № 440: с изм. и доп. от 2 февр. 2016 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

16 Об особенностях осуществления расчетов: Декрет Президента Респ. Беларусь от 2 дек. 2021 г. № 462: с изм. и доп. от 31 июля 2023 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

17 Об утверждении Инструкции о банковском переводе: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66: с изм. и доп. от 10 нояб. 2023 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

18 Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 11 июля 2022 г. № 257: с изм. и доп. от 10 апр. 2024 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

19 Об утверждении Инструкции о порядках ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 20 дек. 2023 г. № 472 // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

20 Об утверждении Инструкции о порядке осуществления расчетов посредством банковского платежного обязательства: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 9 окт. 2018 г. № 455: с изм. и доп. от 8 сент. 2021 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

21 Об утверждении Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения): постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 26 дек. 2023 г. № 488 // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

22 Об утверждении Инструкции о порядке проведения валютно-обменных операций: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от

28 мая 2021 г. № 141: с изм. и доп. От 15 июля 2024 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

23 Об утверждении Инструкции о порядке проведения расчетов с текущих (расчетных) банковских счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 63: с изм. и доп. от 27 сент. 2023 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

24 Об утверждении Инструкции о порядке проведения расчетов со счетов, из электронных кошельков в очередности, установленной законодательством: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 63: с изм. и доп. от 29 сент. 2023 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

25 Об утверждении Инструкции о порядке совершения банками купли-продажи, хранения, инкассации и перевозки драгоценных камней: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 23 дек. 2013 г. № 762: с изм. и доп. от 21 янв. 2022 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

26 Об утверждении Инструкции о порядке совершения банковских документарных операций: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 67: с изм. и доп. от 1 дек. 2023 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

27 Об утверждении Инструкции об осуществлении операций с банковскими платежными карточками и платежными инструментами, обеспечивающими их использование: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 6 окт. 2022 г. № 378 // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

28 Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами, драгоценными камнями: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 18 июля 2023 г. № 257 // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

29 Об утверждении Инструкции по выдаче, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 27 дек. 2006 г. № 219: с изм. и доп. от 19 окт. 2018 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

30 Об утверждении Правил осуществления операций с электронными деньгами: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 16 сент. 2022 г. № 350 // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

31 Об утверждении Устава Национального банка Республики Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320: с изм. и доп. от 14 нояб. 2023 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.