

Изменения в Банковский кодекс: чего ждать банкам и их клиентам?

Нормативный акт: Закон Республики Беларусь от 17.07.2018 № 133-З «О внесении изменений и дополнений в Банковский кодекс Республики Беларусь»

Дата вступления в силу: 29.10.2018

С 29 октября 2018 г. вступят в силу основные положения Закона Республики Беларусь от 17.07.2018 № 133-З «О внесении изменений и дополнений в Банковский кодекс Республики Беларусь» (далее — Закон). Предусмотренные данным нормативным актом изменения затрагивают широкий круг вопросов, включая порядок регистрации и ликвидации банков, правовой режим банковской тайны, порядок кредитования, факторинговые операции, безналичные расчеты и др.



Артем
МЕЛЬНИКОВИЧ,
ИООО «Сорайнен
и партнеры»

Срок исполнения обязательств банком будет признаваться наступившим, а банковские гарантии — прекращенными с момента отзыва лицензии.

Какие изменения коснутся порядка регистрации банков?

Статья 71 Банковского кодекса Республики Беларусь в редакции Закона (далее — БК) будет предусматривать возможность создания банка не менее чем двумя участниками, что будет отличать банки от иных акционерных обществ. Данное изменение — дополнительный шаг законодателя в сторону безопасности функционирования банковской системы за счет недопущения единоличного управления банком одним лицом.

Каковы последствия отзыва банковской лицензии?

Закон уточнил последствия отзыва банковской лицензии. Так, после отзыва лицензии сроки исполнения банком своих обязательств будут считаться наступившими, а банковские гарантии, выданные банком, — прекращенными. Также установлено, что в случае получения банком, лицензия которого отозвана, денежных средств в пользу его клиентов такие денежные средства подлежат возврату банку-отправителю. Это позволит избежать «ошибочного» зачисления средств на счета клиентов и увеличения задолженности банка перед клиентами.

Порядок ликвидации банка будет иным?

Изменения затронули порядок ликвидации банка по решению общего собрания его акционеров (ст. 102 БК). Так, акционерам банка не нужно

будет получать согласие Национального банка Республики Беларусь (далее — Нацбанк) на ликвидацию — соответствующая процедура будет заменена уведомительным порядком (ч. 4 ст. 102 БК). Также определено, что решение Нацбанка об исключении банка из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей может быть принято только после погашения банком задолженности перед бюджетом и удовлетворения требований его кредиторов, за исключением случаев банкротства банка (ч. 10 ст. 102 БК).

Закон изменил очередность удовлетворения требований кредиторов ликвидируемого банка. Теперь требования физических лиц — держателей облигаций банка, а также требования организации, осуществляющей гарантированное возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц, будут подлежать удовлетворению в порядке первой очереди (абз. 2 ч. 1 ст. 104 БК).

Для ликвидации банка больше не нужно согласие Нацбанка, а исключение из ЕГР будет производиться после погашения задолженности в бюджет и удовлетворения требований кредиторов.

Банковская тайна станет доступнее?

Важным с практической точки зрения представляется изменение порядка предоставления согласия лица на получение сведений, составляющих банковскую тайну: теперь такое согласие можно будет предоставить в электронном виде (ч. 3 ст. 121 БК). Аналогичные изменения касаются формы запроса лица на предоставление сведений, составляющих банковскую тайну другого лица. Данные изменения соответствуют общей тенденции перехода к электронному документообороту и, очевидно, позволят упростить и ускорить соответствующие процедуры.

Законом также расширяется перечень лиц, которым могут быть предоставлены сведения, составляющие банковскую тайну лица, без согласия последнего. К числу таких лиц отнесены поручители, залогодатели и иные лица, предоставившие обеспечение исполнения обязательств лица; банки-корреспонденты; лица, которым банк уступает права (требования), и др. В отдельных случаях предоставление банком таких сведений не будет считаться нарушением банковской тайны, например, при их предоставлении суду, прокуратуре, органам уголовного преследования, адвокатам, нотариусам для защиты и (или) восстановления прав банка или аудиторским организациям — для выполнения договора на оказание аудиторских услуг (ч. 12 ст. 121 БК).

Расширяется перечень лиц, которым могут быть предоставлены сведения, составляющие банковскую тайну лица, без согласия последнего, а форма запросов и предоставления таких сведений станет доступна в электронном виде.

Предоставление сведений суду, прокуратуре, органам уголовного преследования, адвокатам, нотариусам для защиты и (или) восстановления прав банка или аудиторским организациям не будет являться нарушением банковской тайны.

А что с процентными ставками по кредитам и депозитам?

Законом вносятся изменения в порядок определения и изменения процентных ставок по кредитному договору. Так, процентная ставка будет определяться:

— в абсолютном числовом выражении (фиксированная ставка);

Процентная ставка будет фиксированной (в абсолютном числовом выражении) и переменной (в расчетной величине, привязанной к базовому показателю).

— исходя из расчетной величины, привязанной к базовому показателю (переменная ставка).

Кроме того, в соответствии со ст. 145 БК кредитор будет не вправе в одностороннем порядке увеличить размер процентов за пользование кредитом (условия в кредитном договоре об обратном будут считаться ничтожными). На практике кредитные договоры зачастую предусматривают право кредитора на пересмотр процентных ставок, а также обязанность кредитополучателя заключать с кредитором соответствующие дополнительные соглашения к кредитному договору. Представляется, что изменения, вводимые Законом, значительно уменьшат возможности банков навязывать кредитополучателю свои условия кредитования после заключения договора.

Аналогичный порядок определения и изменения процентной ставки будет закреплён и в отношении вкладов (депозитов) в ст. 187 БК.

Факторинг по новым правилам?

Статьей 153 БК будет предусмотрено, что финансирование под уступку денежного требования (факторинг) осуществляется путем заключения договора факторинга или совершения факторинговых операций.

Факторинговые операции имеют место, когда банки или небанковские кредитно-финансовые организации (далее — НКФО) — резиденты по сделке, предусматривающей уступку денежного требования, приобретают денежные требования у нерезидентов, полученные последними по договорам факторинга (иным аналогичным договорам уступки денежных требований), в том числе от нерезидентов (кредитора или фактора).

Законом частично изменяется понятие договора факторинга: такой договор будет предполагать не только уступку требования с дисконтом, но и уступку с уплатой вознаграждения в иной форме (ст. 153-1 БК). Представляется, что под вознаграждением в иной форме может пониматься любая плата за уступку, в том числе в размере, равном размеру самого требования.

Таким образом, с внесением изменений увеличивается риск того, что любая возмездная уступка требования организации (даже без дисконта) может быть квалифицирована в качестве сделки факторинга (в рамках которой фактором могут быть только банки и НКФО).

* Безналичные расчеты не обошли стороной?

В БК будут закреплены сразу две новые формы безналичных расчетов: — прямое дебетование счета (как вид банковского перевода); — банковское платежное обязательство.

Прямое дебетование счета было введено в белорусское законодательство еще до принятия Закона изменениями в Инструкцию о банковском переводе, которые вступят в силу с 1 января 2019 г. (постановление Правления Нацбанка от 29.01.2018 № 35 «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о банковском переводе»).

В измененном БК под прямым дебетованием счета понимается 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. Прямое дебетование счета может стать полезным инструментом для взимания регулярных платежей по сделкам без непосредственного участия плательщика (например, арендных платежей, платежей по оплате товаров и др.).

Банковское платежное обязательство представляет собой безотзывное и независимое обязательство обязывающегося банка, действующего по поручению клиента или от своего имени, осуществить платеж или исполнить обязательства с отсрочкой платежа и выплатить в установленный срок определенную сумму денежных средств банку-получателю на основании установленных базовых условий либо при акцепте несоответствия данных (ст. 266-1 БК). Банковское платежное обязательство можно назвать современной альтернативой документарному аккредитиву, которая предполагает автоматизированное сопоставление банком предоставляемых ему данных и осуществление перевода по результатам такого сопоставления. Введение этого инструмента в законодательство Республики Беларусь представляется прогрессивным шагом на пути его сближения с международной торговой практикой.

Таким образом, вводимые Законом изменения во многом направлены на защиту интересов клиентов банков, в частности физических лиц. Помимо этого, нововведения Закона предусматривают упрощение и ускорение хозяйственного оборота с участием банков, в частности за счет введения элементов электронного документооборота и закрепления новых расчетных инструментов. **Ю**

Прямое дебетование счета — 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.

Банковское платежное обязательство — безотзывное и независимое обязательство обязывающегося банка, действующего по поручению клиента или от своего имени, осуществить платеж или исполнить обязательства с отсрочкой платежа и выплатить в установленный срок определенную сумму денежных средств банку-получателю на основании установленных базовых условий либо при акцепте несоответствия данных.

Информация по тел.: (017) 266-21-49
и на сайте www.juristplus.by

Журнал «Библиотека журнала «Юрист». Право и бизнес» № 4/2018

«Работа с таможенной без ошибок»

- декларирование при экспорте и импорте в рамках ЕАЭС;
- последствия недостоверного декларирования товаров;
- отсрочка уплаты ввозных таможенных пошлин;
- категории споров с таможенными органами.

Свид. о гос. рег. СМИ № 59 от 06.03.2009 г. ООО «Информационное правовое агентство Гревцова» УНП 191261281