

А

АВИЗО – сообщение банка бенефициару об открытии аккредитива (выдаче банковской гарантии, резервного обязательства) с приложением оригинала (копии) аккредитива (банковской гарантии, резервного обязательства) или изменений (дополнений) к нему (ней); КРЕДИТОВОЕ АВИЗО – сообщение о зачислении денежных средств на счет (кредитовании); ДЕБЕТОВОЕ АВИЗО – сообщение о списании денежных средств со счета (дебетовании).

АВТОРИЗАЦИЯ – разрешение банка-эмитента и (или) владельца платежной системы на совершение операции при использовании карточки, сопровождающееся блокировкой денежных средств. В результате проведения авторизации возникает обязательство банка-эмитента по уплате суммы денежных средств при поступлении ему документов в соответствии с правилами платежной системы для возмещения банку - эквайеру суммы денежных средств по операциям при использовании карточек, выпущенных банком-эмитентом. Авторизация может не осуществляться в случаях, предусмотренных правилами платежной системы.

АККРЕДИТИВ – обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента-приказодателя (банк-эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива. Аккредитив может исполняться посредством платежа по предъявлению, платежа с отсрочкой, акцепта и оплаты или учета переводного векселя.

АКЦЕПТ – предварительное согласие плательщика, выраженное в форме заявления на акцепт и содержащее инструкции банку-отправителю исполнить платежное требование в день его поступления в банк-отправитель.

АКЦИЯ – именная эмиссионная ценная бумага, свидетельствующая о вкладе в уставный фонд акционерного общества, эмитируемая на неопределенный срок в бездокументарной форме и удостоверяющая определенный объем прав владельца в зависимости от ее категории (простая (обыкновенная) или привилегированная), типа (для привилегированной акции).

АНДЕРРАЙТИНГ – посредническая деятельность по первичному размещению выпуска ценных бумаг эмитента с гарантированием его полного или частичного приобретения (гарантирование размещения).

Б

БАНК – юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты); размещение указанных в абзаце втором настоящей части привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ – банк, с которым установлены корреспондентские отношения. Банки, с которыми произведен только обмен образцами подписей уполномоченных лиц и (или) тестирующими ключами, относятся к банкам-корреспондентам без счета.

БАНКИ-НЕРЕЗИДЕНТЫ – банки и небанковские кредитно-финансовые организации, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства, с местонахождением за пределами Республики Беларусь.

БАНКОМАТ – электронно-механический программно-технический комплекс, обеспечивающий выдачу и (или) прием наличных денежных средств, совершение других операций при использовании карточки, установленных банком и не противоречащих законодательству, регистрацию таких операций с последующим формированием карт-чека.

БЕНЕФИЦИАР – клиент, в пользу которого осуществляется банковский перевод. Бенефициаром по банковскому переводу может являться банк-получатель. Бенефициар – клиент или банк, в пользу которого открыт аккредитив, выдана банковская гарантия или резервное обязательство (получатель денежных средств).

БИРЖА ФОНДОВАЯ – созданный в форме открытого акционерного общества организатор торговли ценными бумагами, предоставляющий услуги, связанные с обеспечением необходимых условий для совершения сделок купли-продажи финансовых активов, в том числе эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций закрытых акционерных обществ).

БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ – облигации, номинированные в белорусских рублях, эмитируемые в бездокументарной форме, размещение и обращение которых осуществляются только в торговой системе фондовой биржи.

БЛАНКИ И ДОКУМЕНТЫ С ОПРЕДЕЛЕННОЙ СТЕПЕНЬЮ ЗАЩИТЫ – К бланкам и документам относится полиграфическая продукция, изготовленная с элементами (средствами) защиты от подделки, соответствующая требованиям, определяемым

Министерством финансов по согласованию с Министерством внутренних дел и Министерством юстиции, и (или) нумерацией (идентификационным номером), нанесенной при ее изготовлении, которая изготавливается, распространяется, используется и уничтожается в установленном законодательством порядке.

БРОКЕРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ – совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента либо от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров поручения или комиссии с клиентом.

БУМАГА ЦЕННАЯ – документ либо совокупность определенных записей, удостоверяющие с соблюдением установленной формы и (или) обязательных реквизитов имущественные и неимущественные права. С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права в совокупности.

БУМАГИ ЦЕННЫЕ ПРОИЗВОДНЫЕ – ценные бумаги, удостоверяющие права и (или) устанавливающие обязанности по покупке или продаже иных ценных бумаг.

БЭК-ОФИС – термин, используемый для описания внутреннего интерфейса (средств и правил взаимодействия в банковской компьютерной системе) в отделах банка или другого финансово-кредитного учреждения, служащие которых не участвуют непосредственно в операциях, приносящих доход. Служащие бэк-офиса обеспечивают обработку информации, поступающей из фронт-офиса: оформление договоров, учет заключенных сделок, сверку (подтверждение) их параметров, расчет обязательств по сделкам, осуществление действий, связанных с поставкой ценных бумаг и денежными расчетами, контроль за своевременным поступлением денежных средств и ценных бумаг по заключенным сделкам, мониторинг просроченных платежей и по-ставок, обеспечение учета средств клиентов и представление для них отчетов.

В

ВАЛЮТА ИНОСТРАННАЯ – денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; средства в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах, находящиеся на счетах в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь.

ВЕЛИЧИНА РИСКА (рыночного, кредитного, операционного) – количественная оценка возможных потерь (убытков) в результате его реализации.

ВЗЫСКАТЕЛЬ – клиент, инициирующий списание денежных средств со счета плательщика в беспорном порядке в соответствии с законодательством. Взыскателем по банковскому переводу может являться банк.

БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ) – денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

ВЫПИСКА О СОСТОЯНИИ СЧЕТА «ДЕПО» – документ, выдаваемый депозитарием, содержащий информацию о депоненте, ценных бумагах, которые учитываются на его счете "депо" на определенную дату, и подтверждающий права на ценные бумаги.

ВЫПУСК ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ – совокупность эмиссионных ценных бумаг одного эмитента, удостоверяющих одинаковый объем прав их владельцев и имеющих одинаковую номинальную стоимость в случае, если для этого вида эмиссионной ценной бумаги предусмотрено наличие номинальной стоимостью.

Г

ГАРАНТИЯ БАНКОВСКАЯ. В силу **БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ** банк или небанковская кредитно-финансовая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала или иной инструктирующей стороны) от своего имени письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями гарантии денежную сумму (осуществить платеж). Под инструктирующей стороной понимаются принципал, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь, а также банк или иное лицо, отличные от гаранта (контргаранта), которые дают инструкции банку или небанковской кредитно-финансовой организации на выдачу гарантии (контргарантии) и являются ответственными за возмещение выплаченных сумм по гарантии (контргарантии) гаранту (контргаранту). В зависимости от состава сторон, участвующих в обязательстве, банковская гарантия может быть контргарантией или консорциальной гарантией.

Д

ДАТА ВАЛЮТИРОВАНИЯ – дата, с которой сумма денежных средств не находится (при списании денежных средств со счета) или находится (при зачислении денежных средств на счет) в распоряжении владельца счета.

ДЕНЬ (ОПЕРАЦИОННЫЙ, БАНКОВСКИЙ) – деятельность банка в течение рабочего дня, которая связана с приемом, оформлением, контролем первичных учетных

документов клиентов и банка, отражением их в бухгалтерском учете, завершением обработки информации и формированием ежедневного баланса. Операционный день банка состоит из банковского дня и времени завершения обработки информации с обязательным формированием ежедневного баланса не позднее начала следующего операционного дня. Время начала и завершения операционного дня определяется приказом (распоряжением) руководителя банка в пределах календарного дня, кроме государственных праздников и праздничных дней, установленных и объявленных нерабочими в соответствии с законодательством.

БАНКОВСКИЙ ДЕНЬ – часть операционного дня банка, в течение которого происходит обслуживание клиентов и структурных подразделений банка (прием (оформление), контроль первичных учетных документов клиентов и банка, отражение их в бухгалтерском учете). Время начала и окончания банковского дня устанавливается приказом (распоряжением) руководителя банка с учетом режима работы платежных систем и доводится до сведения клиентов.

ДЕНЬГИ ЭЛЕКТРОННЫЕ – хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости.

ДЕПОЗИТАРИЙ – юридическое лицо Республики Беларусь, получившее специальное разрешение (лицензию) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (составляющие работы и услуги - депозитарная деятельность)

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА). По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства – вклад (депозит) и обязуется возвратить вкладчику денежные средства, проводить безналичные расчеты по поручению вкладчика в соответствии с договором, а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты на условиях и в порядке, определенных этим договором.

ДОГОВОР КРЕДИТНЫЙ. По кредитному договору банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им. При этом взимание кредитодателем каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование кредитом не допускается.

ДОГОВОР ЛИЗИНГА (ЛИЗИНГОВЫЙ КОНТРАКТ) – заключенное в письменной форме соглашение между лизингодателем и лизингополучателем, направленное на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей в связи с предметом лизинга.

ДОГОВОР СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) – договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока.

ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА. По договору текущего (расчетного) банковского счета одна сторона (банк или небанковская кредитно-финансовая организация) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) банковский счет для хранения денежных средств владельца счета и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку или небанковской кредитно-финансовой организации право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством Республики Беларусь или договором, и уплачивает банку или небанковской кредитно-финансовой организации вознаграждение (плату) за оказываемые ему услуги.

ДОГОВОР УСЛОВНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) – договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

ДОГОВОР ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ (ДОГОВОР ФАКТОРИНГА). По договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга) (далее – договор факторинга) одна сторона (фактор) – банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом. Под дисконтом понимается разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору. По договору факторинга: должник может быть уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору (открытый факторинг); должник может быть не уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору (скрытый факторинг).

ДОКУМЕНТ ЭЛЕКТРОННЫЙ – документ в электронном виде с реквизитами, позволяющими установить его целостность и подлинность.

ДОКУМЕНТ ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ – электронный документ, являющийся основанием для совершения операций по соответствующим счетам Национального банка, банков и их клиентов.

ДОКУМЕНТЫ УЧЕТНЫЕ ПЕРВИЧНЫЕ. РАСЧЕТНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ производится оформление безналичных операций банка и его клиентов в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка. КАССОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ используются при оформлении операций, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка по кассовой работе. МЕМОРИАЛЬНЫЕ ОРДЕРА применяются для совершения и отражения в бухгалтерском учете внутрибанковских операций и операций банка и клиентов по безналичному перечислению средств в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка. ВНЕБАЛАНСОВЫМИ ОРДЕРАМИ (приходными или расходными) оформляются операции по внебалансовым счетам. Первичные учетные документы поступают в банк от клиентов, других банков, а также составляются в банках и содержат необходимую информацию о характере операций, позволяющую проверить их законность и осуществлять внутренний контроль.

ДОХОДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ –доходы, полученные незаконным путем, – средства, полученные в результате нарушения гражданского, уголовного, административного и иного законодательства Республики Беларусь.

З

ЗАКЛАД – передача заложенного имущества во владение залогодержателю.

ЗАКЛАДНАЯ – именная ценная бумага, удостоверяющая следующие права: право владельца закладной на получение исполнения по обязательству, обеспеченному ипотекой, без представления других доказательств существования этого обязательства; права залогодержателя по ипотеке, обеспечивающей исполнение обязательства.

ЗАЛОГ. В силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя), за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами. Предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного его жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом.

ЗОНЫ ОФФШОРНЫЕ – государства (территории), в которых действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях. Перечень оффшорных зон утверждается Президентом Республики Беларусь.

ПЕРЕЧЕНЬ ОФФШОРНЫХ ЗОН-ГОСУДАРСТВ (территорий), в которых действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях: Княжество Андорра, Антигуа и Барбуда, Содружество Багамских Островов, Барбадос, Белиз, Бруней-Даруссалам, Республика Вануату, Ангилья, Бермудские Острова, Британские Виргинские Острова, Монтсеррат, Гибралтар, Британская территория в Индийском океане (Острова Чагос), Южная Георгия и Южные Сандвичевы Острова, Теркс и Кайкос, Острова Кайман, Гренада, Республика Джибути, Доминиканская Республика, Макао (Аомэнь, Китайская Народная Республика), Республика Коста-Рика, Острова Кука (Новая Зеландия), Ниуэ (Новая Зеландия), Республика Либерия, Княжество Лихтенштейн, Республика Маврикий, Остров Лабуан (Малайзия), Мальдивская Республика, Республика Маршалловы Острова, Республика Науру, Республика Панама, Остров Мадейра (Португальская Республика), Княжество Монако, Независимое Государство Самоа, Республика Сейшельские Острова, Федерация Сент-Кристофер и Невис, Сент-Люсия, Сент-Винсент и Гренадины, Королевство Тонга, Виргинские Острова (Соединенные Штаты Америки), Пуэрто-Рико (Соединенные Штаты Америки), Штат Вайоминг (Соединенные Штаты Америки), Штат Делавэр (Соединенные Штаты Америки), Остров Кергелен, Французская Полинезия, Республика Островов Фиджи, Ямайка, Республика Черногория, Аруба, Кюрасао, Острова Бонайре, Саба, Синт-Эстатиус, Синт-Мартен.

И

ИММОБИЛИЗАЦИЯ – недостаток источников собственных средств на покрытие затрат капитального характера, рассчитываемый как разница между указанными источниками и затратами.

ИНВЕСТОР – субъект гражданского права, объектом инвестирования которого являются эмиссионные ценные бумаги

ИНКАССАЦИЯ. Под инкассацией наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей понимаются осуществляемые на основании договора службами инкассации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций сбор таких ценностей из касс юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и сдача их в кассы банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

ИНКАССО – осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций клиента, в результате которых плательщику передаются финансовые документы, не сопровождаемые коммерческими документами (**ЧИСТОЕ ИНКАССО**), либо финансовые документы, сопровождаемые

коммерческими документами, либо только коммерческие документы (ДОКУМЕНТАРНОЕ ИНКАССО) в целях получения платежа и (или) акцепта платежа или на других условиях.

ИНСАЙДЕРЫ – физические и юридические лица, которые могут повлиять на решение о совершении банковской операции, подверженной риску, и (или) иного действия без учета интересов банка в силу связанности с банком, и (или) акционером банка, и (или) бенефициарным собственником банка, и (или) членами органов управления банка.

ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСОВЫЙ – ценная бумага или договор, в результате которых одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмент у другой организации.

ИНСТРУМЕНТЫ ДОЛГОВЫЕ – облигации с фиксированной или плавающей процентной ставкой; депозитные сертификаты; сберегательные сертификаты; ипотечные облигации; векселя; ценные бумаги, которые могут быть обменены на ценные бумаги, указанные в абзацах втором – шестом; неконвертируемые привилегированные акции; другие подобные ценные бумаги, цена которых зависит от изменений размера процентной ставки; производные ценные бумаги, базовым активом которых являются указанные в настоящем подпункте ценные бумаги, а также процентные ставки или процентные индексы.

ИНСТРУМЕНТЫ ДОЛЕВЫЕ – акции (за исключением неконвертируемых привилегированных акций); депозитарные расписки; ценные бумаги, которые могут быть обменены на ценные бумаги, указанные в абзацах втором и третьем настоящего подпункта; другие подобные ценные бумаги, цена которых зависит от изменений цены долевых инструментов; производные ценные бумаги, базовым активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем подпункте, а также фондовые индексы.

ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ – дистанционное предоставление банковских услуг через Интернет. Через сайт банка в сети Интернет клиент может из любой точки мира в режиме реального времени получать текущую информацию о состоянии своих счетов без участия сотрудников банка, просматривать реквизиты платежных документов, подтверждающих движение средств по счету, совершать операции с пластиковыми картами и т.п.

ИПОТЕКА – залог недвижимого имущества (земельных участков, капитальных строений (зданий, сооружений) и др.) и иного имущества, приравненного законодательными актами к недвижимым вещам.

К

КАПИТАЛ НОРМАТИВНЫЙ банка, небанковской кредитно-финансовой организации состоит из основного капитала и дополнительного капитала за

вычетом иммобилизации, недосозданных специальных резервов на покрытие возможных убытков, имущества, переданного банком в доверительное управление, выданных займов, а также предоставленного субординированного кредита (займа).

КАРТОЧКА ПЛАТЕЖНАЯ БАНКОВСКАЯ – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету банковских 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.

КАРТОЧКА ДЕБЕТОВАЯ – карточка, при использовании которой операции проводятся в соответствии с договором об использовании карточки в пределах остатка денежных средств на счете клиента и (или) лимита овердрафта, установленного договором об использовании карточки.

КАРТОЧКА КРЕДИТНАЯ – карточка, при использовании которой операции осуществляются в пределах суммы кредита, предоставляемого банком-эмитентом в соответствии с условиями кредитного договора.

КАРТОЧКА КОРПОРАТИВНАЯ ДЕБЕТОВАЯ – карточка, использование которой предусмотрено договором об использовании карточки, заключенным между банком-эмитентом и юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем).

КОРПОРАТИВНАЯ КРЕДИТНАЯ КАРТОЧКА – карточка, использование которой предусмотрено кредитным договором между банком-эмитентом и юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем).

КАРТОЧКА ЛИЧНАЯ ДЕБЕТОВАЯ – дебетовая карточка, использование которой предусмотрено договором об использовании карточки между банком-эмитентом и физическим лицом.

КАРТОЧКА ЛИЧНАЯ КРЕДИТНАЯ – кредитная карточка, использование которой предусмотрено кредитным договором между банком-эмитентом и физическим лицом.

КЛИРИНГ – осуществляемый до расчета процесс передачи, сверки и в некоторых случаях подтверждения межбанковских платежных поручений, включающий в себя операции по взаимному зачету сумм этих поручений и определению окончательного сальдо для осуществления расчетов на условиях, установленных межбанковскими корреспондентскими соглашениями (договорами).

КОМИТЕТ БАЗЕЛЬСКИЙ ПО БАНКОВСКОМУ НАДЗОРУ. Базельский комитет по банковскому надзору координирует меры по обеспечению надзора за

деятельностью банков и их отделений (их ликвидностью и платежеспособностью) во всем мире. Базельское соглашение (1988) – соглашение о минимальных международных стандартах и оценке достаточности капитала, которые обязаны соблюдать ведущие международные банки.

КОНТРОЛЬ ВАЛЮТНЫЙ – деятельность органов валютного контроля и агентов валютного контроля, направленная на обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами требований валютного законодательства Республики Беларусь.

КОНТРОЛЬ ВНУТРЕННИЙ – процесс, осуществляемый банком в целях обеспечения упорядоченного и эффективного осуществления деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов банка.

КРЕДИТ – привлеченные и (или) собственные денежные средства, предоставленные банком другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором. Для целей финансовой и статистической отчетности, оценки кредитных рисков кредиты классифицируются на краткосрочные и долгосрочные.

КРЕДИТОВАНИЕ – предоставление (размещение) банком (кредитодателем) кредита от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитодателем и кредитополучателем (юридическим лицом, в том числе банком, или физическим лицом) кредитного договора.

КРЕДИТОВАНИЕ ОВЕРДРАФТНОЕ – предоставление кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем (расчетном) счете, карт-счете или корреспондентском счете кредитополучателя, в безналичном порядке либо путем перечисления банком денежных средств в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, либо путем использования денежных средств в соответствии с указаниями кредитополучателя посредством использования платежных инструментов (чека, дебетовой банковской пластиковой карточки, других инструментов) или путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств.

КУРС ВАЛЮТНЫЙ – курс обмена одной валюты на другую.

Л

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ – придание правомерного вида владению, пользованию и (или) распоряжению доходами, полученными преступным путем, с целью утаивания или искажения их происхождения, местонахождения, размещения, движения либо их действительной принадлежности, в том числе соотносимых с этими доходами прав.

ЛИГАТУРА – фиксированная примесь специальных металлов к драгоценному металлу (золото, серебро, платина) для придания ему специальных свойств (большей твердости, устойчивости к повреждению).

ЛИЗИНГ (финансовая аренда) – вид инвестиционно-предпринимательской деятельности, связанной с приобретением имущества и передачей его в пользование по договору государству в лице его уполномоченных органов, физическому или юридическому лицу на определенный срок в целях получения прибыли (дохода) или достижения социального эффекта с учетом амортизации предмета лизинга при участии лизингодателя, поставщика, лизингополучателя и других участников лизингового проекта.

ЛИКВИДНОСТЬ определяется соответствием сроков балансовых требований банка, небанковской кредитно-финансовой организации и полученных им (ею) обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах (далее – активы), и обязательств банка, небанковской кредитно-финансовой организации, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах (далее – пассивы), и другими факторами.

ЛИНИЯ КРЕДИТНАЯ. При открытии КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ кредитополучатель в соответствии с кредитным договором имеет право на получение и использование кредита в течение определенного срока в пределах установленного максимального размера (лимита) кредита и с соблюдением предельного размера единовременной задолженности по нему. ВОЗОБНОВЛЯЕМАЯ КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ – кредитная линия, по которой возможно неоднократное предоставление кредита (его части) с учетом ранее возвращенной (погашенной) суммы кредита (ее части) в пределах установленного в кредитном договоре максимального размера (лимита) кредита и (или) предельного размера единовременной задолженности по нему в течение срока, определенного договором

ЛИСТИНГ – процедура включения организатором торговли ценными бумагами эмиссионных ценных бумаг в котировальный лист

ЛОЯЛТИ – специальная программа поощрения клиентов. Осуществляется с целью удержания постоянных клиентов и стимулирования их активности. В основе лояльности лежит принцип постепенного увеличения скидок клиенту по мере увеличения расходования им средств на оплату товаров или услуг.

М

МАССА В ЛИГАТУРЕ – фактическая общая масса сплава драгоценного металла с учетом всех компонентов.

МАССА В ЧИСТОТЕ – масса химически чистого драгоценного металла, содержащегося в лигатурном сплаве.

МЕТАЛЛЫ ДРАГОЦЕННЫЕ – золото, серебро, платина, палладий в виде банковских слитков, мерных слитков, монет.

МИКРОКРЕДИТ – кредиты, предоставляемые банком по упрощенной процедуре, при условии, что показатель задолженности кредитополучателя по этим кредитам не превышает 15000 базовых величин, установленных законодательством на момент заключения последнего кредитного договора.

МОНЕТЫ – памятные и (или) слитковые (инвестиционные) монеты из драгоценных металлов, находящиеся в обращении и являющиеся платежным средством на территории иностранных государств.

МОНЕТЫ ПАМЯТНЫЕ – выпущенные в обращение ограниченным тиражом монеты из драгоценных металлов с применением сложных технологий чеканки и методов художественного оформления, обладающие нумизматической ценностью.

МОНЕТЫ ПАМЯТНЫЕ – монеты специальных чеканов, в изготовлении которых используются как драгоценные, так и недрагоценные металлы, применяются сложные технологии чеканки и методы художественного оформления, придающие памятным монетам специфические свойства и позволяющие им обращаться как в качестве законного платежного средства, так и в качестве предметов коллекционирования, что дает возможность устанавливать на них цены, отличные от номинала.

МОНЕТЫ СЛИТКОВЫЕ (ИНВЕСТИЦИОННЫЕ) – выпущенные в обращение монеты из драгоценных металлов, не отвечающие, как правило, качеству "пруф", стоимость которых определяется исходя из количества содержащихся в них драгоценных металлов.

Н

НЕГОЦИАЦИЯ – покупка (учет) исполняющим банком переводного векселя, выставленного бенефициаром на банк, отличный от данного исполняющего банка, и (или) оплата стоимости документов при их представлении в соответствии с условиями аккредитива путем предоставления бенефициару денежных средств или принятия обязательств по их предоставлению до наступления срока платежа банка-эмитента по аккредитиву.

НЕОРГАНИЗОВАННЫЙ РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ – совокупность отношений, связанных с совершением сделок с ценными бумагами вне торговой системы организатора торговли ценными бумагами, в том числе фондовой биржи

НЕРЕЗИДЕНТЫ – физические лица иностранные граждане и лица без гражданства, за исключением иностранных граждан и лиц без гражданства, юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных

государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь; организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь; дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения иностранных государств, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами; международные организации, их филиалы и представительства; филиалы и представительства нерезидентов, указанных в абзацах третьем и четвертом настоящего пункта, находящиеся в Республике Беларусь и за ее пределами; иностранные государства, их административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых валютным законодательством Республики Беларусь.



ОБЛИГАЦИЯ – эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также удостоверить право ее владельца на получение определенного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и (или) дисконт

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО РЕЗЕРВНОЕ (Standby) – обязательство банка произвести платеж по требованию бенефициара при представлении им документов в соответствии с условиями резервного обязательства. К резервным обязательствам относятся резервные аккредитивы (standby letters of credit), а также выданные банками-нерезидентами банковские гарантии и другие обязательства, подчиненные Международной практике резервных обязательств, публикация Международной торговой палаты в редакции, действующей на дату выпуска обязательства.

ОВЕРДРАФТ – дебетовое сальдо по текущему (расчетному) счету, карт-счету или корреспондентскому счету кредитополучателя, возникающее в течение банковского дня в результате овердрафтного кредитования.

ОПЕРАЦИИ БАНКОВСКИЕ – привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты); размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц; открытие и ведение счетов в драгоценных металлах; осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов; валютно-обменные операции; купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь; привлечение и размещение драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты); выдача банковских гарантий; доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами; инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей; выпуск в

обращение банковских пластиковых карточек; выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета; финансирование под уступку денежного требования (факторинг); предоставление физическим и (или) юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.); перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

ОПЕРАЦИИ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫЕ – операции по обмену иностранной валюты на официальную денежную единицу Республики Беларусь и (или) обмену официальной денежной единицы Республики Беларусь на иностранную валюту по установленным обменным курсам (купля-продажа иностранной валюты); операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам (конверсия иностранной валюты); иные операции, определенные Национальным банком.

ОПЕРАЦИИ ВАЛЮТНЫЕ – сделки, предусматривающие использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте; сделки между резидентами и нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, платежных документов в белорусских рублях; сделки между нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, платежных документов в белорусских рублях, совершаемые на территории Республики Беларусь; ввоз и пересылка в Республику Беларусь, а также вывоз и пересылка из Республики Беларусь валютных ценностей; банковские переводы в иностранной валюте, не связанные с осуществлением расчетов по сделкам, указанным в абзаце втором настоящей части; банковские переводы между резидентами и нерезидентами в белорусских рублях, не связанные с осуществлением расчетов по сделкам, указанным в абзаце третьем настоящей части; международные банковские переводы в белорусских рублях между резидентами или нерезидентами; операции нерезидентов с белорусскими рублями по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эти белорусские рубли; операции с иностранной валютой по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эту иностранную валюту.

ОПЕРАЦИИ ВНУТИБАНКОВСКИЕ – операции банка с основными средствами, нематериальными активами, товарно-материальными ценностями, расходами и доходами и другие операции, осуществляемые банком без поручений клиентов и не связанные с перечислением денежных средств в адрес других лиц.

ОПЕРАЦИЯ ДЕПОЗИТАРНАЯ – совокупность действий, совершаемых депозитарием с ценными бумагами, записями по счетам "депо", анкетами депонентов, со справочниками и иными документами, которые ведутся и хранятся в депозитарии, в порядке, установленном республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг

ОПЕРАЦИЯ ФИНАНСОВАЯ – сделка со средствами независимо от формы и способа ее осуществления. При осуществлении банковских операций под финансовой операцией понимаются открытие счета, разовые платеж, перевод, поступление, выдача, обмен, внесение средств. При осуществлении депозитарных операций под финансовой операцией понимаются открытие счетов "депо", депозитарный перевод ценных бумаг.

ОПЦИОН – это контракт (двустороннее соглашение), по которому одна из сторон приобретает право на покупку или продажу определенного базисного актива по фиксированной цене, действующей в течение всего указанного в контракте (соглашении) срока, а другая сторона обязуется обеспечить осуществление этого права. **ОПЦИОН НА ПОКУПКУ (КОЛЛ)** – контракт (соглашение), дающий право на покупку базисного актива в течение срока, указанного в контракте (соглашении). **ОПЦИОН НА ПРОДАЖУ (ПУТ)** – контракт (соглашение), дающий право на продажу базисного актива в течение срока, указанного в контракте (соглашении).

ОРГАНИЗОВАННЫЙ РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ – совокупность отношений, связанных с совершением сделок с ценными бумагами в торговой системе организатора торговли ценными бумагами, в том числе фондовой биржи

ОТЧЕТНОСТЬ ПРУДЕНЦИАЛЬНАЯ – совокупность сведений о деятельности банка, соблюдении установленных нормативов безопасного функционирования, полноте и своевременности создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе (условным обязательствам), финансовом состоянии и эффективности работы банка.

ОФЕРТА – адресованное одному или нескольким конкретным лицам предложение, которое достаточно определенно и выражает намерение лица, сделавшего предложение, считать себя заключившим договор с адресатом, которым будет принято предложение.

П

БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД – последовательность операций по исполнению платежной инструкции плательщика или бенефициара (взыскателя), в соответствии с которой один банк (банк-отправитель) направляет другому банку (банку-получателю) межбанковское платежное поручение о перечислении предоставленной суммы денежных средств в пользу указанного бенефициара.

Банк-отправитель и банк-получатель совпадают в одном лице, если расчеты между плательщиком и бенефициаром осуществляются в одном банке. ВНУТРЕННИЙ БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД – банковский перевод, осуществляемый только с участием банков-резидентов. МЕЖБАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД – часть банковского перевода, включающая в себя перевод денежных средств через корреспондентский или клиринговый счет на основании межбанковского платежного поручения. МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД – банковский перевод, осуществляемый с участием банка-нерезидента. МЕЖДУНАРОДНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ПЕРЕВОД – межбанковский перевод, осуществляемый между банком-резидентом и банком-нерезидентом на основе клиринга через клиринговый счет.

ПЕРСОНАЛИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ – нанесение реквизитов карточки и иной информации на заготовку карточки (другие носители информации) в графическом и (или) электронном виде в соответствии с правилами платежной системы.

ПОДПИСКА НА АКЦИИ – размещение акций на неорганизованном рынке (за исключением размещения акций при создании акционерного общества) путем заключения договора между инвестором и эмитентом - акционерным обществом, в соответствии с которым инвестор обязуется внести вклад в уставный фонд эмитента - акционерного общества для оплаты акций, эмитированных этим акционерным обществом, а эмитент - акционерное общество при условии признания эмиссии состоявшейся обязуется передать инвестору определенное количество акций после государственной регистрации выпуска акций

ПОДПИСЬ ЭЛЕКТРОННАЯ ЦИФРОВАЯ – набор символов, вырабатываемый средствами электронной цифровой подписи и являющийся неотъемлемой частью электронного документа.

ПОЗИЦИЯ – величина требований или обязательств по финансовому инструменту, иностранной валюте, драгоценному металлу (за исключением мерных слитков), товару или другому активу.

ПОЛИТИКА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ – составная часть единой государственной экономической политики. Правовой основой денежно-кредитной политики Республики Беларусь являются Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь, ежегодно утверждаемые Президентом Республики Беларусь по представлению Национального банка и Правительства Республики Беларусь. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь содержат важнейшие параметры развития денежно-кредитной сферы, определяют цели, задачи и приоритеты денежно-кредитной политики государства и предусматривают обеспечивающий их реализацию комплекс мероприятий и механизмов регулирования и контроля.

ПОРТФЕЛЬ РОЗНИЧНЫЙ – совокупность активов (требований) и (или) обязательств банка, небанковской кредитно-финансовой организации по

предоставлению денежных средств, удовлетворяющих одновременно следующим условиям: контрагентами являются физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели; совокупная величина активов (требований) и (или) обязательств по предоставлению денежных средств в отношении одного контрагента не должна превышать по первоначальному договору(ам) (дополнительному(ым) соглашению(ям) к нему (ним)) сумму, эквивалентную 50 (пятидесяти) тысячам евро; совокупная величина активов (требований) и (или) обязательств по предоставлению денежных средств в отношении одного контрагента не должна превышать по первоначальному договору(ам) (дополнительному(ым) соглашению(ям) к нему (ним)) 0,5 процента общей величины розничного портфеля, рассчитанной по сумме всех договоров. В отношении контрагентов физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в розничный портфель включаются задолженность и (или) обязательства по предоставлению денежных средств по кредитам на потребительские нужды и овердрафтному кредитованию.

ПОРТФЕЛЬ ТОРГОВЫЙ – совокупность финансовых инструментов, приобретенных банком, небанковской кредитно-финансовой организацией с целью их дальнейшей перепродажи.

ПОРТФЕЛЬ СТРАНОВОЙ – совокупность фондовых ценностей торгового портфеля, эмитентами которых являются резиденты одной страны.

ПОРТФЕЛЬ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ – совокупность вложений в уставные фонды дочерних банков и других юридических лиц, долевых частей, произведенных с целью получения возможности участия в управлении объектами инвестиционной деятельности, получения прибыли (дохода) и (или) достижения иного значимого результата.

ПОРТФЕЛЬ КРЕДИТНЫЙ – совокупность требований банка, возникших в результате предоставления кредитов, выдачи (продажи) векселей с отсрочкой оплаты, осуществления финансовой аренды (лизинга), финансирования под уступку денежного требования (факторинга), исполнения банками выданных обязательств за третьих лиц, осуществления иных операций, подверженных кредитному риску, включая операции по предоставлению межбанковских кредитов, размещению межбанковских депозитов, приобретению ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ – совокупность ценных бумаг, обеспечивающая удовлетворительный для их владельца уровень доходности, ликвидности, надежности.

ПРИВИЛЕГИРОВАННАЯ АКЦИЯ – акция, удостоверяющая право владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде фиксированного размера дивиденда, получение в случае ликвидации акционерного общества фиксированной стоимости имущества либо части имущества акционерного общества, оставшегося после расчетов с кредиторами, и не дающая права на

участие в общем собрании акционеров с правом голоса, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. Типы привилегированных акций различаются объемом удостоверяемых ими прав, в том числе фиксированным размером дивиденда, и (или) очередностью его выплаты, и (или) фиксированной стоимостью имущества, подлежащего передаче в случае ликвидации акционерного общества, и (или) очередностью его распределения. Типы привилегированных акций и объем удостоверяемых этими акциями прав определяются уставом акционерного общества

ПРОБА (МЕТРИЧЕСКАЯ) – количество массовых единиц химически чистого драгоценного металла в тысяче массовых единиц лигатурного сплава.

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ – документ, содержащий сведения об эмитенте эмиссионных ценных бумаг, о его финансовом положении и предстоящем размещении эмиссионных ценных бумаг, а также иные сведения, состав которых устанавливается настоящим Законом и республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг

ПРОСТАЯ (ОБЫКНОВЕННАЯ) АКЦИЯ – акция, удостоверяющая право владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивиденда, участие в общем собрании акционеров с правом голоса и получение части имущества акционерного общества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости при ликвидации этого акционерного общества в порядке, установленном законодательными актами Республики Беларусь

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ УЧАСТНИК РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ – юридическое лицо, получившее специальное разрешение (лицензию) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам

ПРОЦЕССИНГ – деятельность по сбору и обработке информации, поступающей от организаций торговли (сервиса), банкоматов, платежно-справочных терминалов самообслуживания, пунктов выдачи наличных денежных средств либо из иных источников в зависимости от технологий, используемых участниками платежной системы, а также по передаче обработанной информации для проведения безналичных расчетов.

ПУНКТ ВЫДАЧИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ – специально оборудованное помещение (касса банка, его филиала (структурного подразделения банка или его филиала, в том числе передвижного, расположенного вне места нахождения банка, его филиала и не имеющего самостоятельного баланса) либо удаленное рабочее место, отделение почтовой связи, если иное не установлено законодательством) для выдачи наличных денежных средств и совершения иных операций при использовании карточки, если возможность совершения таких операций установлена банком и не противоречит законодательству.

ПУНКТ ОБМЕННЫЙ – изолированная, специально оборудованная в соответствии с техническими требованиями кабина, в том числе оборудованная на базе бронированного автомобиля, расположенная вне кассового узла и предназначенная для осуществления валютно-обменных операций, а также иных банковских операций в случаях, когда осуществление этих операций в обменных пунктах предусмотрено нормативными правовыми актами Национального банка, с соблюдением требований настоящей Инструкции и иных нормативных правовых актов Национального банка.

Р

КУРСОВАЯ РАЗНИЦА – разница, возникающая в результате отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности одного и того же количества единиц одной валюты в другой валюте при изменении валютных курсов.

РАМБУРСИРОВАНИЕ – предоставление денежных средств исполняющему банку для осуществления платежа по аккредитиву или возмещение выплаченных по аккредитиву денежных средств. Рамбурсирование может производиться непосредственно банком-эмитентом (такой процесс рамбурсирования называется прямым (простым) рамбурсом) или другим банком в соответствии с полученными от банка-эмитента инструкциями и (или) полномочиями. Под межбанковским рамбурсом понимается процесс рамбурсирования, когда банк-эмитент уполномочивает банк, не участвующий в аккредитиве (рамбурсирующий банк), произвести рамбурсирование по требованию исполняющего банка или выступающего от его имени другого банка (рекламирующего банка).

РЕГИСТРАЦИЯ СДЕЛКИ – проставление на документе (документах), посредством которого оформлено заключение внешнеторгового договора, оттиска штампа банка с указанием регистрационного номера сделки и заверением его подписью уполномоченного работника банка (при электронном документообороте – указание регистрационного номера сделки и заверение его электронной цифровой подписью).

РЕЕСТР ЦЕННЫХ БУМАГ – совокупность данных о владельцах именных эмиссионных ценных бумаг определенных вида, категории, типа одного эмитента, формируемая в порядке, установленном республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, на основании депозитарного договора с эмитентом, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах

РЕЗИДЕНТЫ – физические лица-граждане Республики Беларусь, а также иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие вид на жительство (либо заменяющий его документ), выданный компетентными государственными органами Республики Беларусь; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь, с местом нахождения в Республике Беларусь; филиалы и представительства резидентов, указанных в абзаце третьем

настоящего пункта, находящиеся за пределами Республики Беларусь; дипломатические и иные официальные представительства, консульские учреждения Республики Беларусь, находящиеся за пределами Республики Беларусь; Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы, участвующие в отношениях, регулируемых валютным законодательством Республики Беларусь.

РИСК (КРЕДИТНЫЙ РИСК) – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

C

СВИФТ (англ. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, SWIFT) – сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций. Система СВИФТ обеспечивает передачу банковской информации с помощью телекоммуникационных линий связи. Банковские операции унифицированы – применяется 240 платежно-расчетных стандартов в зависимости от особенности поручения.

СЕРТИФИКАТ (ДЕПОЗИТНЫЙ СЕРТИФИКАТ) – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесенного вкладополучателю, и права вкладчика (юридического лица, индивидуального предпринимателя-держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада (депозита) и процентов по нему у вкладополучателя, выдавшего сертификат, или в любом филиале (отделении) этого вкладополучателя.

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СЕРТИФИКАТ – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесенного вкладополучателю, и права вкладчика (физического лица-держателя сертификата, за исключением индивидуального предпринимателя-держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада (депозита) и процентов по нему у вкладополучателя, выдавшего сертификат, или в любом филиале (отделении) этого вкладополучателя.

СКОРИНГ – математическая или статистическая модель, с помощью которой на основании исторических данных осуществляется балльная оценка потенциального кредитополучателя, позволяющая определить вероятность своевременного возврата кредита.

СЛИТКИ (БАНКОВСКИЕ СЛИТКИ) – слитки золота, серебра, платины и палладия, соответствующие действующим на территории Республики Беларусь техническим регламентам или государственным стандартам на золото, серебро, платину и палладий в слитках либо требованиям Лондонской ассоциации участников рынка драгоценных металлов (LBMA) или Лондонского рынка платины

и палладия (LPPM). МЕРНЫЕ СЛИТКИ – слитки золота, платины, серебра, соответствующие стандартам государства - производителя слитков.

СОДЕРЖАНИЕ ПРОЦЕНТНОЕ – количество долей химически чистого драгоценного металла в ста массовых единицах лигатурного сплава.

СТРАХОВАНИЕ КРЕДИТОДАТЕЛЕМ РИСКА НЕВОЗВРАТА (НЕПОГАШЕНИЯ) КРЕДИТА И (ИЛИ) ПРОСРОЧКИ ВОЗВРАТА (ПОГАШЕНИЯ) КРЕДИТА. По договору страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита страховая организация (страховщик) обязуется возместить страхователю (кредитодателю) ущерб, причиненный его имущественным интересам невозвратом (непогашением) и (или) просрочкой возврата (погашения) кредита. Страхователями по такому договору могут выступать банк или небанковская кредитно-финансовая организация - кредитодатели.

СТРЕСС-ТЕСТ (стресс-тестирование) – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных шоков (шоковых ситуаций), то есть изменений в факторах риска, соответствующих исключительным, но вероятным событиям.

СЧЕТ "ЛОРО", "НОСТРО". СЧЕТ "ЛОРО" – корреспондентский счет банка-корреспондента, открытый в банке-резиденте. СЧЕТ "НОСТРО" – корреспондентский счет банка-резидента, открытый в банке-корреспонденте.

СЧЕТ МЕТАЛЛИЧЕСКИЙ – обезличенные, депозитные, вкладные металлические счета, предназначенные для размещения и учета золота, серебра, платины, палладия (для Национального банка также иридия, родия, рутения, осмия). ОБЕЗЛИЧЕННЫЙ МЕТАЛЛИЧЕСКИЙ СЧЕТ – металлический счет, предназначенный для учета золота, серебра, платины и палладия в виде банковских слитков (для Национального банка также иридия, родия, рутения, осмия в виде легкоплавкой губки, порошка с чистой массой металла не менее 99,90%) без указания их индивидуальных признаков. ДЕПОЗИТНЫЙ МЕТАЛЛИЧЕСКИЙ СЧЕТ – металлический счет, предназначенный для размещения драгоценных металлов в виде банковских слитков, привлеченных Национальным банком, уполномоченными банками у Национального банка, уполномоченных банков, банков-нерезидентов, юридических лиц, физических лиц на условиях банковского вклада (депозита). ВКЛАДНОЙ МЕТАЛЛИЧЕСКИЙ СЧЕТ – металлический счет, предназначенный для размещения драгоценных металлов в виде мерных слитков, привлеченных уполномоченными банками у Национального банка, уполномоченных банков, банков-нерезидентов, юридических лиц - резидентов и юридических лиц - нерезидентов, физических лиц на условиях банковского вклада (депозита).

СЧЕТ «ДЕПО» – счет, открываемый в депозитарии для учета ценных бумаг, прав на них и обременений (ограничений) этих прав.

Т

ТАЙНА БАНКОВСКАЯ — сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в банке (небанковской кредитно-финансовой организации), его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), а равно сведения о конкретных сделках, об операциях без открытия счета, операциях по счетам и вкладам (депозитам), а также об имуществе, находящемся на хранении в банке, являются банковской тайной и не подлежат разглашению.

ТЕРМИНАЛ (ПЛАТЕЖНЫЙ ТЕРМИНАЛ) – электронное программно-техническое (электронный терминал) или механическое (импринтер) устройство, предназначенное для регистрации операций, совершаемых с использованием карточек, с последующим формированием карт-чека. ПЛАТЕЖНО-СПРАВОЧНЫЙ ТЕРМИНАЛ САМООБСЛУЖИВАНИЯ – электронный программно-технический комплекс, обеспечивающий в соответствии с локальным нормативным актом банка и законодательством Республики Беларусь совершение операций с использованием карточек, за исключением выдачи наличных денежных средств, а также регистрацию этих операций.

У

УПРАВЛЕНИЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ. По договору доверительного управления денежными средствами физическое или юридическое лицо (вверитель) передает банку или небанковской кредитно-финансовой организации (доверительному управляющему) на определенный срок денежные средства в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление переданными денежными средствами в интересах вверителя или указанного им лица (выгодоприобретателя). Доверительное управление денежными средствами может осуществляться в следующих формах: - полное - по согласованию - по приказу

УПРАВЛЕНИЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ – деятельность, осуществляемая профессиональным участником рынка ценных бумаг от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока с переданными ему в доверительное управление и принадлежащими другому лицу (вверителю): ценными бумагами; денежными средствами, предназначенными для приобретения ценных бумаг в целях последующего доверительного управления этими ценными бумагами; денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе доверительного управления этими ценными бумагами. Доверительное управление ценными бумагами может осуществляться в следующих формах: - полное - по согласованию - по приказу

УЧЕТ АНАЛИТИЧЕСКИЙ – детализированное отражение состояния и движения активов и пассивов в денежном и натуральном выражении на аналитических счетах бухгалтерского учета.

УЧЕТ БУХГАЛТЕРСКИЙ – система непрерывного и сплошного документального отражения информации о хозяйственной деятельности организации методом двойной записи в денежном выражении на счетах бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

УЧЕТ СИНТЕТИЧЕСКИЙ – обобщенное отражение состояния и движения активов и пассивов в денежном выражении на синтетических счетах бухгалтерского учета.

Ф

ФРОНТ-ОФИС – термин, используемый для описания внешних интерфейсов (средств и правил взаимодействия автоматизированной банковской системы с пользователями и вычислительными сетями) в отделах банка и другого финансово-кредитного учреждения, где происходят непосредственная работа с клиентами и заключение договоров и сделок, приносящих доход. Служащие фронт-офиса ответственны за привлечение новых клиентов и развитие контактов и сферы обслуживания уже привлеченных клиентов.

ФЬЮЧЕРС – это контракт (соглашение) на покупку (продажу) базисного актива в день, установленный контрактом, по фиксированной цене.

Х

ХОЛДИНГ БАНКОВСКИЙ – совокупность банков, и (или) небанковских кредитно-финансовых организаций, и иных юридических лиц, не являющихся банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями, где одно из юридических лиц оказывает прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица; совокупность банков, и (или) небанковских кредитно-финансовых организаций, и иных юридических лиц, не являющихся банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями, на решения которых, принимаемые их органами управления, одно и то же физическое и (или) юридическое лицо, не признаваемое головной организацией этого банковского холдинга, способно (способны) оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние в форме контроля.

ХРАНЕНИЕ БАНКОВСКОЕ (СЕЙФОВОЕ БАНКОВСКОЕ ХРАНЕНИЕ) – вид банковского хранения, при котором хранение предметов банковского хранения осуществляется с предоставлением поклажедателю охраняемого хранителем индивидуального банковского сейфа (ячейки сейфа, изолированного помещения в банке, небанковской кредитно-финансовой организации). Хранитель

осуществляет контроль за помещением поклажедателем предметов банковского хранения в индивидуальный банковский сейф и изъятием их из него.

Ц

ЦЕННОСТИ ВАЛЮТНЫЕ – иностранная валюта; платежные документы в иностранной валюте, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь; ценные бумаги в иностранной валюте; белорусские рубли при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, осуществлении банковских переводов между резидентами и нерезидентами, не связанных с осуществлением расчетов по сделкам, осуществлении международных банковских переводов между резидентами или нерезидентами, а также при ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь, осуществлении нерезидентами операций, не влекущих перехода права собственности на белорусские рубли, по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь; ценные бумаги в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь; платежные документы в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, при ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь.

ЦЕНТР ПРОЦЕССИНГОВЫЙ – юридическое лицо, в том числе банк, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, осуществляющие процессинг на основании договоров с иными участниками платежной системы, заключенных в соответствии с правилами платежной системы.

Ч

ЧЕК ИЗ ЧЕКОВОЙ КНИЖКИ, РАСЧЕТНЫЙ ЧЕК – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Э

ЭКВАЙРИНГ – расчетное обслуживание банком (банком-нерезидентом) организаций торговли (сервиса) и (или) кассовое обслуживание держателей карточек.

ЭМИССИОННАЯ ЦЕННАЯ БУМАГА НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ – эмиссионная ценная бумага, переход прав на которую и осуществление удостоверенных ею прав не требуют идентификации владельца

ЭМИССИОННАЯ ЦЕННАЯ БУМАГА ИМЕННАЯ – эмиссионная ценная бумага, информация о владельце которой содержится в реестре владельцев ценных бумаг, переход прав на которую и осуществление удостоверенных ею прав требуют идентификации владельца

ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ – ценные бумаги, размещаемые выпусками, имеющие равные объем и сроки осуществления прав в рамках одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги этого выпуска

ЭМИССИЯ – выпуск в обращение карточек. ЭМИССИЯ – деятельность эмитента по предоставлению электронных денег держателям, агентам в обмен на наличные или безналичные денежные средства с возможностью погашения электронных денег.

ЭМИССИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ – установленная совокупность действий эмитента, направленных на возникновение права собственности или иного вещного права на эмиссионные ценные бумаги у их первого владельца

ЭМИТЕНТ ЦЕННЫХ БУМАГ – юридическое лицо, осуществляющее эмиссию эмиссионных ценных бумаг и несущее от своего имени обязательства перед владельцами эмиссионных ценных бумаг по осуществлению прав, удостоверенных этими эмиссионными ценными бумагами