

Развитие безналичных расчетов населения Республики Беларусь

*Лантухова А. А., Прохорова А. А., студ. III к. БГЭУ,
науч. рук. Кузьменко Г. С., канд. эк. наук, доц.*

Развитию безналичных расчетов населения в любой стране уделяется особое внимание, поскольку это приводит к сокращению издержек обращения, увеличению ресурсной базы банков и, соответственно, объемов инвестиций в экономику, усилению контроля денежных потоков внутри страны, снижению доли теневой экономики и предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем.

Безналичные расчеты населения осуществляются в основном с использованием банковских платежных карточек. Общий объем операций с использованием карточек в Беларуси с 2009 г. увеличился на 67,92 трлн руб. и в третьем квартале 2014 г. составил 79,63 трлн руб. Общий объем безналичных операций по оплате товаров (работ, услуг), прочих безналичных операций по сравнению с 2009 г. увеличился на 18,39 трлн руб. и составил 19,92 трлн руб., а их доля в общем объеме операций с платежными карточками в Республике Беларусь увеличилась с 13% в 2009 г. до 25,02% в третьем квартале 2014 г. [1].

С целью решения проблем, связанных с организацией приема платежей от физических и юридических лиц, в Республике Беларусь было создано единое расчетное информационное пространство (ЕРИП). Для его развития осуществляется постепенный переход производителей услуг по расчетам с населением на взаимодействие с банковской системой через АИС «Расчет». По данным за январь — июнь 2013 г., количество платежей в ЕРИП составило 103,3 млн руб., при этом за январь — июнь 2012 г. оно составляло 63,7 млн руб. [2]. По состоянию на 1 января 2014 г. в ЕРИП участвовали 27 расчетных агентов, которые занимаются оказанием услуг по приему платежей от населения. Количество пунктов приема платежей достигло 15,3 тыс.

Несмотря на достигнутые успехи, по уровню развития безналичных розничных платежей Республика Беларусь еще отстает от многих развитых и развивающихся стран. В США, например, доля наличных денег в общем объеме денежной массы составляет около 7%, в Евросоюзе — 10%, в Дании, Хорватии, Эстонии, Бразилии, Турции — менее 10%. В Республике Беларусь данный показатель составляет 17%, что свидетельствует о недостаточном развитии безналичных расчетов населения в нашей стране [3].

На современном этапе ситуация в сфере безналичных розничных платежей характеризуется рядом проблем: недоверие населения (в основном

лиц пенсионного возраста) к современным платежным инструментам; низкий уровень финансовой грамотности населения; недостаточно развитая инфраструктура в части оснащения объектами программно-технического оборудования населенных пунктов в сельской местности при невысоком качестве каналов связи; высокая доля неорганизованной торговли в нашей стране (продажи на рынках, через сеть Интернет).

В целях сокращения доли наличных расчетов в общем объеме розничных платежей был разработан целый ряд документов, предусматривающих разработку организационно-правового и методического обеспечения развития системы безналичных расчетов населения, развитие инфраструктуры расчетов с использованием банковских карточек, совершенствование бесконтактных технологий этих расчетов, дальнейшее развитие ЕРИП (включая разработку новых видов услуг, предоставляемых в безналичной форме), популяризацию расчетов в безналичной форме среди населения и стимулирование организаций торговли (сервиса) к приему платежей в безналичной форме и т. д. Данные мероприятия активно реализуются в Республике Беларусь.

Наряду с этим, на наш взгляд, необходимо стимулировать личную заинтересованность граждан в оплате товаров и услуг безналичным способом. Так, например, программа лояльности «Мощная картка», введенная ОАО «Белинвестбанк» совместно с платежной системой БЕЛКАРТ, впервые в Республике Беларусь объединила на одной банковской платежной карточке программы лояльности популярных продуктовых ритейлеров, самую крупную частную сеть аптек, самую многочисленную сеть автозаправочных станций, крупнейшую сеть строительных гипермаркетов, а также ряд других известных торговых предприятий в своих сегментах. В рамках данной программы предоставляются скидки и бонусы при оплате покупок банковской карточкой.

Представляет также интерес опыт введения карточек с микропроцессором стандарта EMV, которые позволяют применять бесконтактные технологии. В странах ЕС уже с 2009 г. выпускаются бесконтактные карточки с дополнительными функциями персональной идентификации, возможности оплаты общественного транспорта. Кроме того, следует развивать сервисы электронной и мобильной коммерции, что способствует росту безналичных транзакций в сети Интернет и с использованием мобильных телефонов.

Литература

1. Бюллетень банковской статистики. № 9 (183) / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — 2014. — Режим доступа : <http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/>. — 2014. — Дата доступа : 02.11.2014.
2. Веремейчик, О. В. Безналичные платежи в ЕРИП и их развитие / О. В. Веремейчик // Банкаўскі веснік. — 2013. — № 20 (601). — С. 15–18.

Банковская тайна: особенности финансово-правового регулирования

*Мацулевич М. О., Орел А. В., студ. III к. ГФ Межд. ун-та «МИТСО»,
науч. рук. Нестерович О. Б., канд. филол. наук, доц.*

Важной задачей развития банковской и финансовой системы в целом является повышение качества правообеспечения банковской деятельности. Экономико-правовые реалии диктуют необходимость постоянного обновления банковского законодательства, его норм и институтов. Современное состояние банковской системы, расширение сферы влияния на нее государства ставят законодателя и правоприменителям новые вопросы, требующие своего разрешения. Одним из актуальных вопросов является обеспечение правовой безопасности субъектов, участвующих в финансовых отношениях, соблюдение кредитными организациями банковской тайны. Сохранность банковской тайны имеет особое значение для эффективного функционирования социально-экономического механизма общества.

Мировая практика определяет банковскую тайну как юридический принцип, в соответствии с которым банки и иные кредитные организации защищают сведения о вкладах и счетах своих клиентов и корреспондентов, о банковских операциях по счетам и сделках в интересах клиента, а также сведения клиентов, разглашение которых может нарушить право последних на неприкосновенность частной жизни.

Развитие института банковской тайны обусловлено необходимостью обеспечения конституционных прав физических и юридических лиц — клиентов кредитных организаций. Посредством банковской тайны, с одной стороны, защищается конфиденциально значимая банковская информация, связанная с физическими и юридическими лицами, которые пользуются услугами банков и кредитных организаций и стремятся сохранить свои банковские операции в тайне. С другой стороны, выступают интересы государства по обеспечению законности банковской деятельности и получению доступа к такого рода информации. Совершенствование механизма правового регулирования банковской тайны в условиях развития рыночных отношений служит гарантом соблюдения такого баланса.

Понятие банковской тайны содержится в статье 121 Банковского кодекса Республики Беларусь: «Сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в банке (небанковской кредитно-финансовой