

Полагаем, что законодательство Республики Беларусь следует совершенствовать, учитывая потребности современного общества, а в частности, создавать условия для развития краудфандинга. Это повысит инвестиционную привлекательность государства, а также поможет защитить права белорусских инвесторов как при взаимодействии с белорусскими, так и зарубежными краудфандинговыми площадками.

Чапкевич А. А.

**НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»**

*Чапкевич Анна Андреевна, студентка 4 курса ЧУО «БИП-Институт
правоведения», Минск, Беларусь, anna_97_979797@mail.ru*

*Научный руководитель: доцент кафедры экономического и финансового
права Миловзорова Юлия Сергеевна*

Закрытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»» было создано в первую очередь, как явствует из названия, для оказания кассово-инкассаторских услуг финансовым институтам и корпоративным клиентам. Его государственная регистрация была осуществлена в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 ноября 2015 г. № 707. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 декабря 2015 г. закрытому акционерному обществу «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»» была выдана лицензия на осуществление банковской деятельности.

Следует подчеркнуть, что создание банками самостоятельных инкассаторских компаний широко распространено в международной практике.

Ко времени создания закрытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»», у «БПС-Сбербанка» был накоплен двадцатилетний опыт оказания инкассаторских услуг. На сайте «БПС-Сбербанка» подчеркивается, что «совмещение наработанного опыта с использованием инновационных решений, фокусирование только на кассово-инкассаторских операциях» позволяет оказывать высококачественный сервис клиентам.

Здесь следует отметить, что в белорусском законодательстве различаются понятия «инкассация» и «перевозка ценностей». Это два разных вида деятельности, на осуществление каждого из которых требуется получение специального разрешения – лицензии. Выдавать такие лицензии уполномочен Национальный банк Республики Беларусь.

Инкассация определяется законодательством как транспортировка наличных денежных средств в банковское учреждение, осуществляемое специально подготовленными и уполномоченными для этого сотрудниками, обеспечивающими сохранность и защиту денежных средств.

В порядке соблюдения установленной кассовой дисциплины все хозяйствующие субъекты обязаны сдавать свою ежедневную выручку в банк. Именно сбор и транспортировка денежной наличности и определяется как инкассация. Но не только: инкассировать можно не только денежные средства, но и прочие ценности, например, важные коммерческие документы, ценные бумаги и др. Инкассирование способствует упорядочению процесса наличного денежного оборота, гарантирует сохранность средств и безопасность транспортировки, и производится, как правило, инкассаторскими отделами или службами банков.

На сегодняшний день правом на перевозку ценностей и инкассацию в Беларуси обладают пять банков.

«ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» располагает 18 кассово-инкассаторскими центрами по всей территории Республики Беларусь. В ноябре 2016 г. состоялось общее собрание акционеров «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», затем прошел аудит по итогам 2016 г.

Ряд экспертов выражал удивление, что первая в Республике Беларусь небанковская кредитно-финансовая организация была создана не в результате перехода в этот статус одного из малых банков, а в качестве дочерней организации одного из крупных – БПС-Сбербанка.

Это позволяет сделать вывод, что идущие изменения в банковском законодательстве Республики Беларусь, касающиеся правового статуса небанковских кредитно-финансовых организаций, учитывают интересы не только государственных белорусских банков, но и осуществляющих свою деятельность на территории Республики Беларусь зарубежных банков.

Можно предположить, что опыт «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» оказал влияние на преобразование отделения «Хоум Кредит Банка» в небанковскую кредитно-финансовую организацию.

Причины развития таких организаций: изменение законодательства Республики Беларусь, стимулирующее создание небанковских кредитно-финансовых организаций; стремление государства упорядочить сферу кредитования; осложнение ситуации на финансовом рынке и стремление к специализации на нем; заинтересованность банков передавать часть своих функций специально создаваемым дочерним структурам с иным правовым статусом.