

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ И ЕГО СВЯЗЬ С БАНКОВСКИМ ПРАВОМ

В. А. Козловская

*Белорусский государственный университет,
ул. Ленинградская 8, 220030, г. Минск, Беларусь, kozlovskayavaleria900@gmail.com*

Цифровая трансформация подразумевает принципиальное изменение структуры экономики. Применение цифровых банковских технологий в сфере оказания банковских услуг является неотъемлемой частью цифровой трансформации белорусской экономики. Данные процессы регламентируются главным образом со стороны Национального банка Республики Беларусь. Применение цифровых банковских технологий обуславливает формирование качественно нового межбанковского рынка. В данной статье рассматриваются основные виды применения цифровых технологий в банковской сфере.

Ключевые слова: цифровизация; банковский сектор; цифровая трансформация; цифровые технологии; банковские услуги.

LEGAL REGULATION OF DIGITAL TECHNOLOGIES IN THE REPUBLIC OF BELARUS IN MODERN CONDITIONS AND ITS CONNECTION WITH BANKING LAW

V. A. Kozlovskaya

*Belarusian State University,
Leningradskaya st. 8, 220030, Minsk, Belarus, kozlovskayavaleria900@gmail.com*

Digital transformation implies a fundamental change in the structure of the economy. The application of digital banking technologies in banking services is an integral part of the digital transformation of the Belarusian economy. These processes are regulated mainly by the National Bank of the Republic of Belarus. The application of digital banking technologies leads to the formation of a qualitatively new interbank market. This article discusses the main types of digital technologies application in the banking sector.

Keywords: digitalization; banking sector; digital transformation; digital technologies; banking services.

Цифровая трансформация экономики является глобальной тенденцией и рассматривается в Республике Беларусь как наиболее эффективный инструмент социально-экономического развития страны в целом.

В мае 2023 года в Москве состоялся Евразийский экономический форум, одной из тем которого стала цифровая трансформация ЕАЭС. В решении Высшего Евразийского экономического совета № 12 «Об основных направлениях реализации цифровой повестки Евразийского экономического союза до 2025 года» [1] (принято в г. Сочи 11.10.2017) цифровая трансформация определяется как проявление качественных, революционных изменений, заключающихся не только в отдельных цифровых преобразованиях, но в принципиальном изменении структуры экономики, в переносе центров создания добавленной стоимости в сферу выстраивания цифровых ресурсов и сквозных цифровых процессов. В результате цифровой трансформации осуществляется переход на новый технологический и экономический уклад, а также происходит создание новых отраслей экономики. Отметим, что в Евразийской экономической комиссии создан цифровой проектный офис ЕАЭС, ключевая задача которого состоит в оценке и продвижении предлагаемых интеграционных проектов ЕАЭС в области цифровой экономики.

В Стратегических направлениях формирования и развития цифрового пространства Евразийского экономического совета в перспективе до 2025 г. сказано, что качественными стратегическими ориентирами (целевой моделью) проекта по формированию и развитию Цифрового пространства в перспективе до 2025 года являются: системная цифровая трансформация экономики стран ЕАЭС по всем направлениям интеграции и инициативам бизнеса; повышение бесшовности экономических процессов и сервисной среды в результате их перевода в цифровую форму; создание и запуск совместных цифровых инструментов для экспансии на глобальные рынки (цифровых активов) и др. Данные направления включают в себя шесть сфер:

цифровую торговлю, цифровые транспортные коридоры, цифровую промышленную кооперацию, соглашение об обороте данных, систему регулятивных «песочниц» ЕАЭС. Республика Беларусь совместно с другими государствами-членами ЕАЭС активно участвует в реализации цифровой повестки союза посредством осуществления вышеперечисленных проектов.

Экспертами Евразийской экономической комиссии и Всемирного банка проведено исследование, по результатам которого сделан вывод, что «оцифровка» государственных органов и переход на предоставление государственных услуг в электронном виде позволит достичь концепции «открытого правительства» и принесет дополнительно 3,6 млрд долл. США, а внедрение трансграничных электронных услуг – еще 0,5 млрд долл. США на уровне ЕАЭС [2].

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 2 февраля 2021 г. № 66 утверждена Государственная программа «Цифровое развитие Беларуси» на 2021 – 2025 годы, которой предусматривается комплексная цифровая трансформация процессов государственного управления, регионального и отраслевого развития, включая выполнение мероприятий по внедрению цифровых инноваций в отраслях экономики. В целях поэтапной цифровизации экономики необходимо формирование регуляторной среды, функция которой будет состоять не только в обеспечении комфортных правовых условий для развития современных технологий, но и в их фактическом использовании в экономике [3].

Таким образом, процесс цифровой трансформации призван обеспечить последовательный отказ от устаревших технологий, используемых на производствах, внесение соответствующих изменений в бизнес-процессы в целях создания новых товаров и услуг, отвечающих требованиям цифрового развития экономики [4, с. 115].

Цифровая трансформация неизбежно влечет за собой повсеместное внедрение цифровых технологий в банковскую сферу на фоне бурного развития IT-индустрии, появления новых способов удалённого взаимодействия с клиентами, а также необходимости повышения финансовой и правовой грамотности населения принимая во внимание участившиеся случаи обмана потребителей, а также мошенничества с использованием компьютерных программ.

В настоящее время в банковскую систему Республики Беларусь постепенно начинает внедряться технология блокчейн, а именно в механизм передачи информации о банковских гарантиях на основании Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.07.2017 № 279 «О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке формирования и ведения реестра банковских гарантий». Отдельные белорусские банки создают экосистемы с финтех-компаниями. Данные и иные процессы регламентируются главным образом Национальным банком Республики Беларусь посредством принятия ряда актов законодательства, в том числе постановлений Правления в части порядка функционирования межбанковской системы идентификации, совершения сделок в электронном виде с применением программно-аппаратных средств и технологий без использования электронной цифровой подписи, проведения процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации), в том числе с использованием биометрических данных клиентов, совершения и исполнения юридически значимых действий посредством смарт-контрактов и др.

К основным документам в сфере правового регулирования цифровых технологий в банковской сфере можно отнести следующие:

1. Концепция развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2023 – 2025 годы;

2. Указ Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 «О развитии цифровых банковских технологий»;

3. Указ Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148 «О цифровых банковских технологиях»;

4. Закон Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164-З «О платежных системах и платежных услугах»;

5. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.09.2019 № 379 «Об утверждении Инструкции об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации)».

Применение цифровых банковских технологий обуславливает формирование межбанковского рынка современных банковских цифровых продуктов и сервисов и их развитие. Рассмотрим основные виды применения цифровых технологий в банковской сфере.

В настоящее время в большинстве белорусских банков существует возможность оформления договоров (например, договора банковского вклада (депозита), кредитного договора) с использованием систем дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО). Под СДБО понимают совокупность технологий предоставления банковских услуг и осуществления банковских операций с использованием программно-технических средств, обеспечивающих взаимодействие банков и их клиентов, в том числе передачу электронных документов (электронных сообщений) (п. 2 Инструкции о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66).

Посредством СДБО клиенты банка могут осуществлять управление счетами и денежными потоками, проведение мгновенных платежей, размещение денежных средств в банковские вклады и др. К преимуществам использования СДБО относятся оперативность, простота и безопасность.

В соответствии с Указом от 1 декабря 2015 г. № 478 в Республике Беларусь с 1 октября 2016 г. начала функционировать межбанковская система идентификации (далее – МСИ). МСИ используется для удаленной идентификации клиентов без их личного присутствия и предоставления этих данных банкам и иным лицам, осуществляющим финансовые операции, а также государственным органам, клиентам, их представителям. При этом передача таких персональных данных может быть произведена только при согласии клиента.

С принятием Указа Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 № 148 «О цифровых банковских технологиях» расширен список органи-

заций, имеющих право использовать МСИ для идентификации своих клиентов.

На сегодняшний день 24 банка могут отправлять данные в МСИ, а соответственно и привлекать новых клиентов посредством использования электронных каналов взаимодействия. При этом клиенты могут получать услуги в любом банке Республики Беларусь в удобное время после однократной процедуры идентификации в одном банке, а государственные органы – выполнять функции, определенные законодательством (за исключением осуществления административных процедур).

В соответствии с подп. 1.1 Указа № 148, абз. 3 п. 2 Инструкции о порядке функционирования межбанковской системы идентификации, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.09.2016 № 497, функционирование МСИ обеспечивает ОАО «НКФО «ЕРИП»». Данная Инструкция определяет порядок функционирования МСИ, в том числе права и обязанности владельца МСИ и участников системы идентификации, порядок взаимодействия владельца МСИ, субъектов МСИ, клиентов, их представителей по представлению информации в МСИ, получению информации из МСИ и использованию такой информации, а также порядок и условия оказания владельцем МСИ услуг посредством МСИ. Отметим, что в 2022 году ОАО «НКФО «ЕРИП»» реализована возможность удаленной идентификации в МСИ физических лиц – нерезидентов.

Удаленная идентификация может проводиться, когда в МСИ нет данных о клиентах, их представителях без их личного присутствия с согласия клиента.

Порядок проведения удаленной идентификации определен в гл. 4 Инструкции № 379. Так, процедура удаленной идентификации проводится при соблюдении, в том числе следующих условий: обработка данных о клиенте, полученных при проведении процедуры удаленной идентификации, осуществляется с соблюдением требований законодательства об информации, информатизации и защите информации, законодательства и международных договоров, направленных на защиту прав субъектов персональных данных; обеспечена возможность отзыва согласия клиента на обработку его данных и их блокирования в системе удаленной идентификации; биометрические данные клиентов фиксируются в базе данных, отдельной от базы данных иных данных, полученных при проведении процедуры удаленной идентификации и др.

Предполагается, что удаленная идентификация, как правило, будет проводиться для нерезидентов, данных о которых нет в МСИ.

Помимо карточек с технологией бесконтактных платежей в настоящее время значительное распространение получают платежи с использо-

ванием мобильных устройств. Так, мобильное приложение «БЕЛКАРТ РАУ» позволяет совершать платежи во всех терминалах, где принимаются бесконтактные карты БЕЛКАРТ по технологии NFC (технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, обеспечивающая обмен данными между поддерживающими данную технологию устройствами).

В Республике Беларусь в соответствии с подп. 2.10 п. 2 постановления Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 06.07.2011 № 924/16 юридические лица и индивидуальные предприниматели вправе обеспечить помимо осуществления расчетов в безналичной форме посредством банковских платежных карточек иные платежные инструменты, электронные деньги в соответствии с законодательством в области платежных систем и платежных услуг с проведением таких платежей с использованием кассового оборудования. При этом к иным способам осуществления расчетов можно отнести расчеты с использованием QR-кодов и (или) мобильных приложений. Под QR-кодом в п. 3 Стандарта проведения расчетов, утвержденном постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.07.2021 № 199 понимается двумерная оптическая метка, которая содержит закодированную информацию, используемую при проведении расчетов в безналичной форме в соответствии с банковским законодательством.

В ОАО «АСБ Беларусбанк» реализован проект по эквайрингу с использованием QR-кода сервисом Cashew. Данный сервис позволяет продавцам принимать безналичные платежи без установки терминального оборудования, а покупателям рассчитываться мобильным приложением M-Belarusbank, отсканировав QR-код. Для подключения к системе приема платежей QR-кодом необходимо зарегистрироваться в системе Cashew и заключить договор с Беларусбанком.

Таким образом, цифровая трансформация в банковской сфере связана с поэтапным внедрением различных цифровых технологий в целях предоставления качественно новых банковских услуг, а также способов их получения. Основным документом, определяющим подходы к развитию в стране цифровых банковских технологий, является Концепция развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2023 – 2025 годы, успешная реализация положений которой обеспечит эффективность внедрения цифровых технологий в экономику в целом и в банковский сектор в частности.

Библиографические ссылки

1. Решение Высшего совета ЕАЭС от 11.10.2017 № 12 «Об Основных направлениях реализации цифровой повестки Евразийского экономического союза до 2025 года» // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2023.

2. Цифровая повестка ЕАЭС 2025: перспективы и рекомендации. Обзор совместного исследования Всемирного банка и Евразийской экономической комиссии [Электронный ресурс] // Евразийская экономическая комиссия.

3. Манкевич И. П. Цифровая экономика: особенности и принципы правового регулирования / И. П. Манкевич // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. Минск, 2023.

4. Цифровая трансформация. Основные понятия и терминология : сб. статей / редкол.: А. В. Тузиков (пред.) [и др.] ; Нац. акад. наук Беларуси, Объед. ин-т проблем информатики. – Минск : Беларуская навука, 2020. С. 267 : ил.