



ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Ю. В. КОРОЛЕВИЧ

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКОВ С СУБЪЕКТАМИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

В статье рассматриваются аспекты взаимодействия банков Республики Беларусь с субъектами малого и среднего предпринимательства в условиях цифровой экономики. Определен круг задач, необходимых для простоты и доступности получения финансовых услуг. За последние годы был принят ряд нормативных правовых актов по становлению и развитию цифровой экономики в стране. Применение современных информационно-коммуникационных технологий дало новый импульс взаимодействию банков с малым и средним предпринимательством. Внедрение межбанковской системы идентификации позволило юридическим и физическим лицам с помощью цифровых каналов удаленно обслуживаться в любых банках Республики Беларусь в режиме 24/7/365.

Особое внимание со стороны банков Республики Беларусь уделяется вопросам конфиденциальности и защиты персональных данных клиентов — юридических и физических лиц. Внедрена автоматизированная система обработки инцидентов Национального банка Республики Беларусь, учитывающая несанкционированные платежные операции и киберугрозы.

Ключевые слова: банки; информационно-коммуникационные технологии; малый и средний бизнес; цифровая экономика.

УДК 330.4; 334.72; 336.7

Введение. Основным направлением социально-экономической политики Республики Беларусь на современном этапе, с учетом негативного воздействия внешнеэкономической ситуации на экономику страны, остается обеспечение устойчивых темпов экономического роста. В настоящее время важная роль в обеспечении стабильного экономического роста и социального развития государства отводится банковскому сектору. Банки являются неотъемлемым атрибутом экономики государства. Они обеспечивают аккумуляцию времен-

Юлия Владимировна КОРОЛЕВИЧ (yvkorolevich@mail.ru), соискатель кафедры банковского дела Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь).

но свободных денежных средств, способны мобилизовать крупные капиталы, необходимые для инвестиций, сократить использование наличной денежной массы, ускорить процесс оборота денежных средств.

Традиционно банки выполняют следующие операции: привлечение депозитов, предоставление кредитов и осуществление расчетов. В настоящее время банки стали осуществлять и другие операции, однако кредитование осталось основной активной операцией банков.

Проведение рыночных реформ в Республике Беларусь обусловило появление и функционирование сектора малого предпринимательства, являющегося неотъемлемой составляющей экономических систем развитых государств. Как показала практика, субъекты малого и среднего предпринимательства успешно формируют конкурентную среду, создают эффективные производства, способствуют укреплению экспортного потенциала, решают многие социальные проблемы общества.

В условиях дефицита собственных средств и государственного финансирования, слабого притока в страну прямых иностранных инвестиций малый и средний бизнес, индивидуальное предпринимательство могут развиваться главным образом за счет банковских кредитов, позволяющих им приобрести оборудование, машины и пополнить оборотные средства. Мировой опыт также подтверждает, что основным источником для развития малого бизнеса являются заемные средства.

По информации Международной финансовой корпорации (далее — МФК) процент отказа в предоставлении кредита составляет более 35 % в секторе малого и среднего бизнеса (далее — МСБ) [1]. МФК предполагает, что отказывают в кредитах в основном малым предприятиям, у которых нет источников стороннего финансирования. Решение этой проблемы возможно в дополнительном кредитовании предприятий МСБ венчурными, лизинговыми компаниями и другими коммерческими организациями, которые дают возможность развития малого и среднего предпринимательства, позволяют решить проблемы дефицита ресурсной базы этих предприятий [2].

Экономический рост не возможен без развития малого и среднего бизнеса, финансирование которого не представляется возможным без существенной модернизации в области взаимодействия банков и субъектов малого и среднего предпринимательства.

С конца XX в. специалисты в экономике стали говорить о цифровой революции, которая ведет к трансформациям многих сторон бизнеса, предоставляя возможности внедрения информационно-коммуникационных технологий (далее — ИКТ) во все сферы человеческой жизнедеятельности (экономической, социальной, культурной, политической). Эти преобразования говорят о новых свойствах, вносимых цифровыми технологиями, в которые входят сервисы по предоставлению онлайн-услуг, таких как интернет-банкинг, интернет-торговля, интернет-маркетинг, интернет-игры, краудфандинг и пр. [3].

Теория и методология цифровой трансформации заложены в фундаментальных трудах западных ученых, таких как М. ван Альстин, Д. Боннэ, Дж. Вестерман, М. Кастельс, Д. Мур, Т. Мезенбург, Н. Негропonte, Д. Паркер, Д. Тапскотт, Р. Хикс, К. Шваб и др. Китайский опыт цифровой трансформации получил отражение в коллективной монографии Ма Хуатэна, Мэн Чжаоли, Ян Дели и Ван Хуалей «Цифровая трансформация Китая. Опыт преобразования инфраструктуры национальной экономики» [4].

Цифровизация экономической системы и бизнес-процессов с учетом национальных особенностей и мирового опыта находится в центре внимания таких отечественных ученых, как М. З. Ачаповская, Е. М. Бабосов, Г. Г. Головенчик, А. В. Данильченко, С. В. Енин, М. М. Ковалёв, В. Б. Криштаносов, Д. М. Крупский, А. Н. Курбацкий, Б. Н. Паньшин, В. Н. Познякевич, Н. В. Нехайчик; российских, украинских и казахстанских исследователей: Ю. М. Акаткина, С. Ю. Глазьева, Ю. И. Грибанова, В. И. Дрожжинова, Р. В. Мещерякова, А. Н. Прохорова, Л. Н. Руденко, М. Д. Тинасилова, А. Р. Уркумбаевой, Е. В. Устюжаниной, В. С. Циренщикова и др. [4].

В настоящее время цифровые технологии рассматриваются как неотъемлемая часть инфраструктуры бизнеса малых предприятий, которые применяются для решения всего комплекса задач управления предприятием.

Благодаря цифровым устройствам и цифровым технологиям происходит рост количества объектов, которые способны создавать, хранить и передавать данные круглосуточно в режиме 24/7. Наступил век мобильности и больших данных [5].

Цель данной статьи — показать, как на современном этапе в Республике Беларусь осуществляется взаимодействие банков с субъектами малого и среднего бизнеса в условиях цифровой экономики.

Основная часть. Экономический рост и развитие белорусских банков зависит не только от государства, но во многом определяется активностью субъектов малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь. Ввиду важности этих отношений органы государственного управления различных уровней должны уделять особое внимание развитию институциональной и правовой среды, а также функционированию и взаимодействию банков с малым и средним предпринимательством.

Развитие информационно-коммуникационных технологий позволяет эффективно регулировать взаимодействие банков с малым и средним бизнесом в Республике Беларусь в условиях цифровой экономики, такой экономической деятельности, в которой цифровые знания и информация выступают в качестве факторов производства, Интернет — в качестве носителя информации, а информационные технологии — ключевой движущей силой повышения эффективности и структурной оптимизации, основанной на использовании информационно-коммуникационных технологий [6].

За последние годы была создана нормативно-правовая база для развития цифровой экономики в Республике Беларусь [7–14].

Под взаимодействием понимается процесс воздействия банков и субъектов малого и среднего предпринимательства друг на друга, который развивает их взаимную обусловленность и связь, позволяющую сторонам решать задачи аккумуляции свободных денежных ресурсов в банковской системе, а также содействовать обеспечению устойчивого долгосрочного развития кредитных отношений. Это позволяет банкам и субъектам малого и среднего бизнеса использовать банковские кредитные средства в целях деятельности субъектов МСП в условиях цифровой экономики.

Банки в своей практической деятельности строят взаимодействие с малым и средним бизнесом в двух направлений: расчетно-кассовое обслуживание и депозитно-кредитные операции с применением определенных финансовых инструментов.

Для решения этих целей банки с субъектами малого и среднего бизнеса решают следующие задачи:

простота, доступность и удобство получения финансовых услуг для юридических и физических лиц;

вопросы технологической независимости и гибкости функционирования системы безналичных розничных платежей;

развитие инструментария, используемого в системе безналичных расчетов по розничным платежам в режиме реального времени;

расширение трансграничного взаимодействия в целях осуществления платежей между юридическими и физическими лицами, организациями стран — участниц ЕАЭС;

совершенствование системы информационной безопасности и укрепление доверия банка для безопасного оказания и получения электронных услуг для субъектов малого и среднего бизнеса;

внедрение продуктовых инноваций банками для субъектов малого и среднего бизнеса, а также наиболее полное удовлетворение их потребностей;

эффективная и своевременная борьба с кибермошенничеством и защита персональных данных для субъектов малого и среднего предпринимательства.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь «О развитии цифровых банковских технологий» в Республике Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 создана Межбанковская система идентификации (далее — МСИ) [15]. Владелец МСИ является ОАО «НКФО «ЕРИП». Межбанковская система идентификации предназначена для проведения идентификации юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей и их представителей без их личного присутствия. Благодаря МСИ клиенты банка, единожды пройдя идентификацию, получают возможность с помощью цифровых каналов удаленно обслуживаться в любых банках Республики Беларусь в режиме 24/7/365/.

Внедрение межбанковской системы идентификации позволило клиентам банков юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, получать доступ входа на рынок дистанционных банковских услуг. Организации осуществляют финансовые операции в соответствии с инструкцией «Об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации)», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2019 г. № 379 [13].

Физические и юридические лица, организации имеют круглосуточный доступ к широкому спектру банковских и финансовых услуг, расширен круг их пользователей, уровень предоставления услуг стал качественно иным. На 1 июля 2024 г. услуги дистанционного банковского обслуживания физическим и юридическим лицам предоставлял 21 банк. Доля юридических лиц, подключенных к системе дистанционного банковского обслуживания (далее — СДБО), составила 80,42 % в общем количестве клиентов — юридических лиц.

Выгрузку данных о физических и юридических лицах, индивидуальных предпринимателях в МСИ осуществляли 21 банк, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и одна небанковская кредитно-финансовая организация.

Наиболее распространенными каналами СДБО для юридических лиц являлись интернет-банкинг, который составил 90,4 % общего количества, и мобильный банкинг — 45,7 %. При этом наблюдалась устойчивая тенденция роста количества юридических лиц, использующих интернет-банкинг и мобильный банкинг, а также миграция клиентов из системы «Клиент-банк» в систему интернет-банкинга.

Доля банковских услуг, предоставляемых юридическим лицам посредством использования СДБО, на 1 июля 2024 г. достигла 76,5 %.

На 1 июля 2024 г. в МСИ содержалось более 6,69 млн уникальных записей физических лиц, 178,3 тыс. уникальных записей юридических лиц, 208,2 тыс. уникальных записей индивидуальных предпринимателей. В системе зарегистрировано 3 319,0 тыс. физических лиц, 8,5 тыс. юридических лиц, 202,3 тыс. индивидуальных предпринимателей [16].

Внедрение межбанковской системы идентификации позволяет клиентам банков получить доступ в режиме реального времени к услугам, оказываемым всеми действующими на территории Республики Беларусь банками, что значительно сократило время и издержки как самих клиентов, так и банков.

Развитие информационно-коммуникационных технологий как для банков, так и для субъектов малого и среднего бизнеса является очень важным показателем их деятельности в Республики Беларусь в условиях цифровой экономики.

В настоящее время одним из динамично развивающихся участков работы банков является расчетно-кассовое обслуживание (наличные и безналичные расчеты). С внедрением информационно-коммуникационных технологий расширяются возможности для повышения эффективности работы банков с субъектами малого и среднего бизнеса. Это позволяет оперативно производить расчеты с клиентами по платежам в любое время суток.

Современные информационно-коммуникационные технологии открывают большие возможности для фирм малого и среднего бизнеса. Их активное внедрение на предприятии обеспечивает рост и эффективность его деятельности в современных условиях.

Согласно данным Национального статистического комитета Республики Беларусь приведем в табл. 1 среднесписочную численность работников организаций цифровой экономики МСП и их удельный вес в общей списочной численности организаций цифровой экономики республики. Данные за 2018, 2020 – 2022 гг. приведены без учета микроорганизаций.

Таблица 1. Статистические данные организаций цифровой экономики МСП за 2018–2022 гг.

Содержание	Год									
	2018		2019		2020		2021		2022	
	человек	удельный вес, %								
Организации цифровой экономики										
МСП – всего	46 184	43,7	62 872	49,1	56 661	44,6	59 271	44,0	58 437	45,1
Сектор ИКТ	39 164	37,0	53 092	41,5	49 291	38,8	51 637	38,3	50 541	39,0
Сектор кон- тента и СМИ	5 769	5,5	7 051	5,5	5 723	4,5	5 585	4,2	5 723	4,4
Сектор циф- ровой тор- говли	1 251	1,2	2 729	2,1	1 638	1,3	2 049	1,5	2 173	1,7

Примечание: наша разработка на основе [17].

В табл. 2 приведены данные по иностранным инвестициям, поступившим в организации цифровой экономики МСП за 2018–2022 гг.

Таблица 2. Иностранные инвестиции, поступившие в организации малого и среднего предпринимательства, занятые в цифровой экономике, за 2018–2022 гг.

Показатель	Год									
	2018		2019		2020		2021		2022	
	тыс. долл. США	%								
Иностраннне инвестиции, поступившие в организации МСП, занятые в цифровой экономике (тыс. долларов США); составило к общему объему иностранных инвестиций, поступивших в организации, занятые в цифровой экономике (%)	177 468,1	29,0	197 531,9	27,0	274 932,7	41,6	334 824,5	37,9	339 214,9	41,2
Сектор ИКТ к общему объему иностранных инвестиций, поступивших в организации, занятые в секторе ИКТ	152 074,2	26,0	180 960,6	25,3	260 134,4	40,5	313 861,6	36,6	252 526,2	34,5
Сектор контента и СМИ к общему объему иностранных инвестиций, поступивших в организации, занятые в секторе контента и СМИ	3 342,1	100,0	5 843,8	100,0	2 818,9	100,0	5 154,4	100,0	4 170,4	100,0
Цифровая торговля к общему объему иностранных инвестиций, поступивших в организации, занятые в цифровой торговле	22 051,8	97,4	10 727,5	94,9	11 979,4	78,1	15 808,5	70,6	82 518,3	94,4

Примечание: наша разработка на основе [17].

В настоящее время информационно-коммуникационные технологии широко применяются в финансово-банковской сфере. Они используются в различных финансовых операциях, таких как кредитование, сбережение, платежи, переводы, инвестирование, страхование и прочее.

Кроме того, информационно-коммуникационные технологии также нашли применение в таких финансово-банковских услугах как [18]:

платежи и переводы — сервисы-онлайн платежей, сервисы-онлайн переводов, P2P обмен валют, а также переводы между физическими лицами, сервисы B2B платежей и переводов между юридическими лицами, облачные кассы и смарт-терминалы, сервисы массовых выплат;

финансирование — P2P потребительское кредитование, B2B бизнес — кредитование, краудфандинг;

управление капиталом — робо-эдвайзинг, программы и приложения по финансовому планированию, социальный трейдинг, алгоритмическая биржевая торговля, сервисы целевых накоплений;

страхование (*insurtech*) — страхование по подписке, микрострахование, автоматическое урегулирование убытков (страховые выплаты без участия страхователя) и др.

Как уже говорилось, современные цифровые технологии также применяются в малом и среднем предпринимательстве [19]. Субъекты МСП используют в своей деятельности большие данные, робототехнику, блокчейн, искусственный интеллект и машинное обучение, облачные вычисления, интернет-вещей, дроны, 3D-принтеры (трехмерная печать), финансовые интернет-технологии (финтех).

Доступность и простота получения финансовых услуг посредством использования системы дистанционного банковского обслуживания осуществляют их активное развитие и использование юридическими и физическими лицами. Широкое внедрение цифровых технологий в финансовую сферу дает возможность для увеличения случаев несанкционированных платежных операций, мошеннических действий и киберугроз на платежном рынке. В целях предупреждения, выявления и противодействия указанным негативным явлениям Национальным банком реализуется комплекс мер. В связи с этим для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» важным элементом их деятельности является информационная безопасность, которая закреплена в официальном документе — Концепции обеспечения кибербезопасности в банковской сфере, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 ноября 2019 г. № 466 [14].

В этой Концепции изложены цели, задачи по предотвращению возможных проблем в сфере обеспечения кибербезопасности в банках и Национальном банке Республики Беларусь.

Основными целями развития международного сотрудничества Национального банка с целью обеспечения кибербезопасности в банковской сфере является организация и поддержание между ее субъектами своевременного обмена информацией, а также опытом и практиками идентификации, предупреждения и снижения киберриска, в том числе нейтрализации киберугроз и кибератак. Для достижений целей международного сотрудничества в области кибербезопасности в банковской сфере используются участие, выработка, поддержка и продвижение Национальным банком законодательных инициатив, отвечающих интересам участников международного финансового и информационного взаимодействия с национальными и центральными банками других стран.

Национальный банк Республики Беларусь уделяет большое внимание вопросам конфиденциальности и защиты персональных данных клиентов банков. Методологическое обеспечение порядка обработки персональных данных на платежном рынке является одним из элементов противодействия несанкционированным платежным операциям. Действенным инструментом по противодействию несанкционированным платежным операциям и киберугрозам является автоматизированная система обработки инцидентов Национального банка Республики Беларусь. Посредством этой системы осуществляют: сбор и анализ данных о несанкционированных платежных операциях и киберугрозах; обмен информацией о несанкционированных платежных операциях и киберугрозах между Национальным банком и банками; проведение технического анализа образцов вредоносного программного обеспечения и иных данных.

Заклучение. Республика Беларусь в настоящее время является одним из лидеров по внедрению и развитию цифровых технологий среди стран СНГ. Правительство Беларуси определило цифровую трансформацию экономики и общества ключевым приоритетом национального развития. Стратегия страны строится на создании максимально привлекательных условий для работы передовых IT-компаний, тотального устранения барьеров для внедрения информационно-коммуникационных цифровых технологий в экономике и социальной сфере [20].

Развитие информационно-коммуникационных и передовых производственных технологий, их внедрение в отрасли национальной экономики и сферы жизнедеятельности общества обеспечивают создание благоприятных условий для цифрового развития и совершенствования национальной информационно-коммуникационной инфраструктуры и услуг, оказываемых на ее основе.

Для сохранения конкурентоспособности банки должны уделять гораздо больше внимания переводу своих услуг в цифровой вид, расширять свой бизнес, более тесно взаимодействовать с клиентами, учитывая их предпочтения, уменьшать операционные затраты и одновременно удовлетворять потребности клиентов, повышать конкурентоспособность за счет предоставления новых цифровых услуг.

Созданные новые информационно-коммуникационные технологии быстро внедряются в финансово-банковскую сферу Республики Беларусь. Цифровые технологии, которые применяются в бизнесе, являются объединением физических и цифровых ресурсов организаций для совместного решения задач бизнеса, что приводит к формированию новых бизнес-моделей [21]. Они позволяют создавать новые ценности для потребителей, меняя стратегию конкуренции и в результате повышают конкурентоспособность работ, товаров и услуг субъектов малого и среднего бизнеса.

В настоящее время банки Республики Беларусь в своей деятельности проводят активную цифровизацию банковских услуг. Эта цифровая трансформацию направлена на разработку собственной стратегии развития банка, предусматривающей преобразование корпоративных бизнес-процессов, а также создание новых конкурентных преимуществ.

Из изложенного выше можно заключить, что перспективы развития цифровизации банковского сектора в Республике Беларусь приведут:

- к повышению конкурентоспособности компаний;
- снижению затрат на обслуживание клиентов;
- более полному удовлетворению потребностей клиентов;
- росту производительности труда;
- созданию более удобных коммуникативных связей между банком и клиентами и пр.

В ближайшем будущем начнут появляться новые услуги, продукты и инструменты, которые будут направлены на максимальное упрощение финансовых отношений между банками и субъектами малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. MSME Finance Gap / SME Finance Forum. — URL: <https://www.smefinanceforum.org/data-sites/msme-finance-gap> (date of access: 22.12.2023).

2. *Желиба, Б. Н.* Деньги, кредит, банки : учеб.-метод. пособие для студ. экон. специальностей / Б. Н. Желиба, С. И. Пупликов. — Минск : ИВЦ Минфина, 2022. — 394 с.

Zheliba, B. N. Den'gi, kredit, banki : ucheb.-metod. posobie dlja stud. jekon. special'nostej [Money, credit, banks: a teaching aid for students majoring in economics] / B. N. Zheliba, S. I. Puplikov. — Minsk : IVC Minfina, 2022. — 394 p.

3. Ковалёв, М. М. Цифровая экономика — шанс для Беларуси : моногр. / М. М. Ковалёв, Г. Г. Головенчик. — Минск : Изд. центр БГУ, 2018. — 327 с.

Kovaljov, M. M. Tsifrovaya ekonomika — shans dlya Belarusi [Digital Economy — a Chance for Belarus] : monogr. / M. M. Kovaljov, G. G. Golovenchik. — Minsk : Izd. tsentr BGU, 2018. — 327 p.

4. Ильина, Е. М. Теоретико-методологические основы цифровой трансформации / Е. М. Ильина // Иппокрена. — 2020. — № 2 (37). — С. 31–42.

Il'ina, E. M. Teoretiko-metodologicheskie osnovy cifrovoj transformacii [Theoretical and methodological foundations of digital transformation] / E. M. Il'ina // Ippokrena. — 2020. — N 2 (37). — P. 31–42.

5. Маркова В. Д. Цифровая экономика : учеб. / В. Д. Маркова. — М. : ИНФРА-М, 2021. — 186 с.

Markova V. D. Tsifrovaya ekonomika [Digital Economy] : ucheb. / V. D. Markova. — M. : INFRA-M, 2021. — 186 p.

6. Паньшин, Б. Н. Цифровая экономика: понятия и направления развития / Б. Н. Паньшин // Наука и инновация. — 2019. — № 3 (193). — С. 48–55.

Pan'shin, B. N. Tsifrovaya ekonomika: ponyatiya i napravleniya razvitiya [Digital economy: concepts and directions of development] / B. N. Pan'shin // Nauka i innovatsiya. — 2019. — N 3 (193). — P. 48–55.

7. О развитии цифровой экономики : Декрет Президента Респ. Беларусь от 21 дек. 2017 г. № 8 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — URL: <https://pravo.by> (дата обращения: 03.10.2024).

8. Концепция Национальной стратегии устойчивого развития Республики Беларусь на период до 2035 года // Министерство экономики Республики Беларусь. — URL: <https://www.economy.gov.by/uploads/files/ObsugdaemNPA/Kontseptsija-nasajt.pdf> (дата обращения: 03.10.2024).

9. Государственная программа «Цифровое развитие Беларуси» на 2021–2025 гг. : постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 2 февр. 2021 № 66. — URL: https://mpt.gov.by/sites/default/files/proekt_koncepcii_gosudarstvennoy_programmy.pdf (дата обращения: 03.10.2024).

10. О цифровых банковских технологиях : Указ Президента Респ. Беларусь от 18 апр. 2019 г. № 148 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — URL: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=P31900148> (дата обращения: 19.09.2024).

11. О приоритетных направлениях научной, научно-технической и инновационной деятельности на 2021–2025 годы : Указ Президента Респ. Беларусь от 7 мая 2020 г. № 156 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — URL: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=P32000156> (дата обращения: 19.09.2024).

12. О платежных системах и платежных услугах : Закон Респ. Беларусь от 19 апр. 2022 г. № 164-З // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — URL: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=N12200164> (дата обращения: 19.09.2024).

13. Об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации) : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 19 сент. 2019 г. № 379 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — URL: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=B21934814> (дата обращения: 19.09.2024).

14. Концепция обеспечения кибербезопасности в банковской сфере : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 20 нояб. 2019 г. № 466. — URL: <https://www.nbrb.by/legislation/documents/koncepciya-kiberbezopasnosti.pdf> (дата обращения: 19.09.2024).

15. О развитии цифровых банковских технологий : Указ Президента Респ. Беларусь от 1 дек. 2015 г. № 478 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — URL: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=P31500478> (дата обращения: 19.09.2024).

16. Калечиц Д. О доступности и безопасности дистанционного предоставления банковских услуг / Д. Калечиц // Банкаўскі веснік. — 2024. — № 7 (732). — С. 3–6.

Kalechic D. O dostupnosti i bezopasnosti distancionnogo predostavlenija bankovskih uslug [On the availability and security of remote provision of banking services] / D. Kalechic // Bankauski vesnik. — 2024. — N 7 (732). — P. 3–6.

17. О предоставлении статистических данных за период 2018–2022 гг. : письмо Нац. стат. ком. Респ. Беларусь от 9 апр. 2024 г. № 05/4-15/53 — Минск, 2024. — 1 с.

18. Финансовые технологии. — URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовые технологии](https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовые_технологии) (дата обращения: 06.10.2024).
19. Суркова, Л. Е. Информационные технологии в финансово-банковской сфере : учеб. пособие / Л. Е. Суркова. — М. : Дашков и К°, 2021. — 614 с.
- Surkova, L. E. Informatsionnyye tekhnologii v finansovo-bankovskoy sfere [Information technologies in the financial and banking sector] : ucheb. posobiye / L. E. Surkova. — M. : Dashkov i K°, 2021. — 614 p.
20. Головенчик, Г. Г. Цифровая экономика : учеб. пособие / Г. Г. Головенчик. — Минск : Выш. шк., 2022. — 312 с.
- Golovenchik, G. G. Tsifrovaya ekonomika [Digital Economy] : ucheb. posobiye / G. G. Golovenchik. — Minsk : Vysh. shk., 2022. — 312 p.
21. Королевич, Ю. В. Моделирование бизнес-процессов кредитования коммерческими банками субъектов малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь / Ю. В. Королевич // Проблемы экономики, организации и управления в России и мире : материалы XXXI Междунар. науч.-практ. конф., 14 окт. 2022 г., Прага, 2022. — С. 15–21.
- Korolevich, Ju. V. Modelirovanie biznes-processov kreditovaniya kommercheskimi bankami sub#ektov malogo i srednego biznesa v Respublike Belarus' [Modeling of business processes of lending by commercial banks to small and medium-sized businesses in the Republic of Belarus] / Ju. V. Korolevich // Problemy jekonomiki, organizacii i upravlenija v Rossii i mire : materialy XXXI Mezhdunar. nauch.-prakt. konf., 14 okt. 2022 g., Praga, 2022. — P. 15–21.

YULIYA KARALEVICH

***INTERACTION OF BANKS WITH SMALL AND MEDIUM
BUSINESS ENTITIES IN THE REPUBLIC OF BELARUS
IN THE CONDITIONS OF DIGITAL ECONOMY***

Author affiliation. *Yuliya KARALEVICH (yvkorolevich@mail.ru), Belarus State Economic University (Minsk, Belarus).*

Abstract. The article discusses the aspects of the interaction of banks of the Republic of Belarus and small and medium-sized businesses in the context of the digital economy. The range of tasks necessary for simplicity and accessibility of financial services is identified. In recent years, a number of regulatory legal acts have been adopted to establish and develop the digital economy in the country. The application of modern information and communication technologies gave a new impetus to the interaction of banks with small and medium-sized businesses. The introduction of an interbank identification system made it possible for legal entities and individuals to be remotely serviced in any bank in Belarus in the 24/7/365 mode using digital channels.

Banks of the Republic of Belarus pay special attention to the issues of confidentiality and protection of personal data of clients, both legal entities and individuals. An automated incident handling system of the National Bank of the Republic of Belarus was introduced that takes into account unauthorized payment transactions and cyber threats.

Keywords: banks; information and communication technologies; small and medium-sized businesses; digital economy.

UDC 330.4; 334.72; 336.7

*Статья поступила
в редакцию 18.10. 2024 г.*