

аренду имущества, что снижает для банка риск невозврата кредита, высказанное предложение представляется обоснованным.

Доля международного импортного лизинга в Республике Беларусь ничтожна. Для его развития целесообразно рассмотреть вопрос об освобождении ввозимого лизингового имущества от уплаты таможенных пошлин (или их снижения). Необходима также либерализация валютной политики правительства и Национального банка.

В перспективе лизинг как один из рыночных и высокоэффективных методов хозяйствования может обеспечить существенный рост объема инвестиций в Республике, особенно в реальном секторе.

Е.П. Семиренко, А.Е. Сотников

БАНКОВСКИЕ ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТОЧКИ И ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ КАК ИНСТРУМЕНТЫ ВЫВОЗА ВАЛЮТНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГРАНИЦУ

С обретением государственного суверенитета Республика Беларусь активно развивает экономические, научно-технические, культурные, туристические и другие отношения с иностранными государствами.

Развитие этих отношений сопровождается вывозом валютных средств из Республики Беларусь как по легальным, так и нелегальным каналам.

Вывоз иностранной валюты, особенно нелегальный, наносит серьезный ущерб национальной экономике, изымая ее инвестиционные ресурсы.

Наиболее распространенным способом легального вывоза является вывоз любых сумм валюты с использованием корпоративных и личных карточек международных платежных систем, таких как VISA и EuroPay. Банковские пластиковые карточки используются главным образом физическими лицами, мелкими предпринимателями, «челноками», реже юридическими лицами.

Существенным качеством данного инструмента является то, что банковские пластиковые карточки, а также имеющиеся на них средства не имеют ограничений на вывоз из страны ни по суммам, ни по срокам. Поэтому при пересечении границы они не декларируются. В «Правилах ввоза, вывоза и пересылки наличной валюты, платежных документов в иностранной валюте, памятных монет из драгоценных металлов физическими лицами через таможенную границу Республики Беларусь», утвержденных постановлением Правления Национального банка 31.07.2000г. №19.1Г, и регламентирующих порядок перемещения физическими лицами денежных средств и ценностей за рубеж, банковские пластиковые карточки вообще не упоминаются.

Таким образом, держатель карточки может легально вывезти за рубеж любую сумму иностранной валюты в пределах остатка на его карт-счете.

Кроме того, перевозить денежные средства с использованием карточки значительно безопасней, чем наличными. Ведь потеря карточки не означает потери денег — они хранятся на счете в банке.

Еще на этапе становления системы контроля за вывозом валюты из страны соответствующие государственные органы неоднократно ставили вопрос об ограничении использования карточек для вывоза денежных средств. Однако все попытки такого рода наталкивались на два краеугольных камня — тайну банковского вклада и техническую оснащенность таможенных пунктов. И если последнюю проблему в принципе можно решить предварительно затратив значительные государственные средства, то первая, в рамках действующего законодательства, является практически неразрешимой.

Хотя сделки с банковскими пластиковыми карточками в подавляющем большинстве случаев являются прозрачными (поскольку карточки привязаны к счетам в банках), правовой режим их использования не изменился до настоящего времени, несмотря на ужесточение контроля за вывозом капитала в целом.

В соответствии с Законом Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных нелегальным путем», принятом в июле 2000г., банки обязаны регистрировать и предоставлять в соответствующие органы информацию обо всех сделках, сумма которых при разовом совершении равна или превышает 2000 минимальных заработных плат (МПЗ) для физических лиц, а также в том случае, если в течение месяца совершается несколько финансовых операций, общая сумма которых равна или превышает соответственно 2000 МЗП и 20000 МЗП. К операциям, подлежащим особому контролю, при наличии вышеуказанных параметров, относятся и списание со счета или зачисление на счет денежных средств. Таким образом, любые операции с классическими банковскими пластиковыми карточками, как инструмент доступа к счету, превышающие указанные суммы, сразу же попадают под особый контроль.

Вместе с тем в Республике Беларусь существует правовая база для выпуска в обращение так называемых карточек электронных денег. В соответствии с постановлением Правления Национального банка от 27.06.2001г. №146 «О минимальных требованиях к осуществлению операций с банковскими пластиковыми карточками электронных денег» такой карточкой называется карточка, содержащая носитель информации, на котором хранятся обязательства эмитента перед держателем в денежном выражении (электронные деньги). Важным моментом является то, что карточка неперсонифицирована и для ее получения нет необходимости открывать счет. Более того, держатель карточки может передать хранящиеся на ней электронные деньги другому лицу без участия эмитента. Эмитент не отслеживает каждую транзакцию и не ведет учет движения электронных денег, а только обязуется погасить электронные деньги предъявителю карточки. При этом предъявителем может быть не только лицо, первоначально внесшее деньги, но и любое другое.

На практике это осуществляется следующим образом. Клиент (физическое или юридическое лицо) вносит наличными или перечисляет со своего счета некоторую сумму денежных средств на специальный счет в банке, который выступает в качестве сборного. Аналитический учет по этому счету может и не вестись. Клиенту на основании договора или одного лишь заявления выдается карточка, на которой отсутствуют какие-либо реквизиты клиента (Ф.И.О., наименования юридического лица). Карточка может быть использована для оплаты товаров и услуг, а также для получения наличных денег. В указанном выше постановлении однозначно не определено имеет ли право держатель карточки передавать ее в качестве оплаты за товары и услуги. Однако исходя из того, что электронные деньги однозначно неперсонифицированы, то, по нашему мнению, такая операция абсолютно законна. Таким образом, банком в обращение выпускается средство на предъявителя, операции с использованием которого не подлежат особому контролю вне зависимости от сумм сделок, так как при выдаче карточки счет клиенту не открывается, а сделки по общему счету, открытому для таких карточек, не могут быть однозначно идентифицированы. Следовательно, эмиссия таких карточек предоставляет неограниченные возможности не только для вывоза любых сумм за границу, но и для отмывания капитала. Во избежание этого, по нашему мнению, необходимо строго регламентировать только персонифицированную форму выпуска в обращение карточек электронных денег, а также исключить любую возможность использовать карточку как физическую единицу для оплаты товаров и услуг, а также любую иную передачу карточки третьим лицам. В настоящее время выпуск в обращение карт такого типа в Республике Беларусь ограничен карточками VISA, Trevel Money, который осуществляет Беллстройбанком. Однако по имеющимся сведениям ряд крупных игроков на рынке банковских пластиковых карточек рассматривает вопросы по выпуску аналогичных предоплаченных карточек системы Europay.

Одним из вариантов вывоза средств, посредством использования банковских пластиковых карточек, является платеж по фиктивным сделкам. Более того, использование карточек предоставляет возможность проводить фиктивные сделки не только в реальном, но и в виртуальном мире. Субъект хозяйствования через подставных лиц может открыть виртуальный магазин и уже от своего имени осуществлять посредством корпоративной карточки платежи

за якобы предоставленные ему этим магазином товары либо услуги. Учитывая тот факт, что карточки позволяют производить перечисления с одной карточки на другую (в данный момент банками Республики Беларусь такая услуга не предоставляется), то возможны и прямые платежи одной фирмы в пользу своей же фиктивной структуры, открытой за рубежом. В данном случае процесс платежей посредством Интернета и пластиковых карт значительно упрощается и ускоряется.

Выше уже отмечалась потенциальная возможность использования электронных денег для вывоза средств из страны. Однако, учитывая тот факт, что электронные деньги в обязательном порядке обращаются через банковскую систему, они, хотя бы в некоторой части, могут контролироваться.

В последнее время в Республике Беларусь появились потоки электронных денег, которые могут приходиться, минуя банковскую систему. Речь идет о так называемой цифровой наличности, используемой в сетевых расчетах в Интернет. Наиболее известными из них являются системы WebMoney и Paycash. На нашем рынке представлена цифровая наличность WebMoney. Данная система отличается анонимностью и простотой внесения и изъятия денег из системы. Внести цифровые наличные можно посредством банковского, телеграфного, почтового перевода, переводом Western Union. Эти традиционные потоки проходят через банковскую систему и, следовательно, могут быть проконтролированы. Внесение же наличных посредством приобретения предоплаченной скретч-карты или через специальные обменные пункты системы полностью выпадает из под контроля государства. Аналогичным образом можно изъять средства из системы и обменять их на реальные деньги в наличной или безналичной форме. Особое внимание следует обратить на обменные пункты системы. Функции обменного пункта системы может выполнять физическое лицо, обменивающее цифровую наличность на наличную или безналичную реальную валюту и наоборот. Таким образом можно беспрепятственно перевести практически любую сумму наличной валюты (в данном случае долларов США) из одной страны в другую. Комиссионное вознаграждение за совершение такой операции в РБ составляет порядка 3%. Следует отметить, что любые переводы цифровой наличности, равно как и обмен ее на реальные деньги, абсолютно легитимны, так как речь идет собственно не об обмене валюты или ее переводе, а об операциях с частными обязательствами.

Потенциальные возможности вывоза капитала с использованием виртуальной цифровой наличности ограничены в настоящее время количеством таких денег в обращении (всего их порядка 660тыс. долларов США в эквиваленте) С увеличением популярности таких расчетов объем «Денежной массы» будет неуклонно расти.

Главной задачей государства по предотвращению бесконтрольного проведения операций с электронными деньгами, способствующими оттоку валюты за границу, является разработка четкой нормативно-правовой базы, регламентирующей вопросы эмиссии и обращения электронных денег во всех секторах экономики.

В целом банковские пластиковые карточки, особенно в классическом варианте, являются удобным платежным инструментом, к тому же, довольно прозрачным для контроля со стороны государства. Однако при внедрении новых карточных продуктов, а также электронных денег в любых формах на фоне «новой экономики» необходимо тщательно изучать опыт промышленно-развитых стран, проецировать его на нашу социально-экономическую ситуацию, формировать соответствующую нормативно-правовую базу и только после этого выпускать такие продукты на рынок.