

избежать двойного налогообложения нерезидентов Республики Беларусь;

– следует проводить удержание подоходного налога с вкладов по факту снятия денежных средств, что позволит снизить временные и материальные затраты банков и не потребует дополнительного привлечения персонала;

– отделениям и обособленным структурным подразделениям банков следует перечислять удержанный подоходный налог с физических лиц в бюджет по месту постановки на учет банка;

– целесообразнее также исключить капитализацию из налогооблагаемой базы, тем самым не придется дорабатывать механизм расчета в программном обеспечении.

Введение предложенных мер будет способствовать привлечению вкладов населения и развитию долгосрочной ликвидности коммерческих банков.

Литература:

1 Статистический бюллетень Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс] – 2016. – № 4 (202). – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2016_04.pdf. – Дата доступа: 17.06.2016.

2 О привлечении денежных средств во вклады (депозиты) [Электронный ресурс] : декрет Президента Республики Беларусь, 11 нояб. 2015 г., № 7. – Режим доступа: http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-7-ot-11-nojabrja-2015-g-12536/ – Дата доступа: 17.06.2016.

О.А. Морозевич

*УО «Белорусский государственный экономический университет»
(Республика Беларусь, Минск)*

ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

Дистанционное банковское обслуживание (remote banking, online banking, ДБО) – это комплекс интерактивных форм взаимодействия банков с клиентами при оказании банковских

услуг с использованием различных технических средств (сетевых и телекоммуникационных технологий) обслуживания клиентов.

В качестве важного признака классификации ДБО, во многом определяющего функционал канала взаимодействия, можно выделить *тип субъекта* на которого направленно данное обслуживание. Так, выделяют удаленный банковский сервис для корпоративных клиентов и удаленный банковский сервис для физических лиц. Однако наибольшее разнообразие форм ДБО можно выделить в зависимости от *используемой технологии взаимодействия банка с клиентом*. Опишем кратко возможные формы ДБО, учитывая при этом, что развитие не прекращается, постоянно появляются новые формы, интегрирующие в себе разные технологии взаимодействия с клиентом, поэтому предлагаемая классификация является в определенной мере условной. Формы ДБО:

– *ДБО на базе устройств самообслуживания клиентов* (автоматизированных точек доступа к банковским услугам): банкоматы; инфокиоски (в Республике Беларусь с 2004 года); платежные терминалы. По мере «привыкания» клиентов к таким устройствам самообслуживания и с развитием технологий, банки увеличивают перечень услуг, совершаемых через банкоматы и инфокиоски, сами устройства дополняются новыми функциями (например, бесконтактные платежи PayPass, прием наличных Cash-in и др.). На базе «стандартных» банкоматов могут создаваться мультимедийные киоски (multimedia kiosks) – устройства с сенсорным экраном, позволяющие клиенту получить доступ к различной информации, а также общаться с банковскими служащими и проводить с их помощью практически любые операции в режиме онлайн;

– *РС-банкинг* – форма ДБО, основанная на управлении счетом посредством соединения персонального компьютера клиента с банковской сетью через специальное программное обеспечение. Такой подход, несмотря на имеющиеся преимущества, связанные с достаточно высоким уровнем безопасности взаимодействия, теряет популярность, в том числе из-за определенных сложностей подключения и обслуживания. На принципах РС-банкинга функционируют системы «Клиент-банк», направленные на юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

– **телефонный (мобильный) банкинг** – форма, предполагающая предоставление удаленного доступа к банковским услугам посредством стационарного или мобильного телефона через тональный набор или упрощенный протокол обмена данными в Интернете. Все виды телефонного банкинга основаны на сотрудничестве банка с телефонными (сотовыми) операторами. Возможны следующие разновидности:

а) с использованием протокола Short Message Service – **SMS-банкинг** (с 2002 г. в Республике Беларусь протокол Multimedia Message Service – MMS-банкинг) – сервис с использованием специального (короткого) номера мобильных операторов. SMS-банкинг основан на использовании механизма коротких текстовых сообщений специального содержания (MMS-банкинг – графических мультимедийных сообщений) с помощью которых клиент может управлять своим счетом и осуществлять банковские операции;

б) с использованием специального международного номера для отправки SMS-команд по управлению карт-счетом (например, сервис «Телекард» в Газпромбанке). Принципы и порядок взаимодействия с банком, по сути, схожи с SMS-банкингом с той лишь разницей, что международный номер дает клиенту возможность управлять счетом из любой точки мира (SMS-банкинг доступен только в пределах зоны покрытия конкретного сотового оператора);

в) с использованием протокола Unstructured Supplementary Service Data – **USSD-банкинг**, предполагающий осуществление банковских операций путем составления и отправки специальных USSD-запросов;

г) на базе стационарного телефона с функцией тонального набора (Dual-Tone Multi-Frequency, DTMF). **Телефонный банкинг на базе тонального набора** используется чаще всего для оказания консультационных услуг. Сегодня банки преобразуют этот сервис в функционирование колл-центров;

д) обслуживание через мобильные приложения от мобильных операторов (например, «v-banking» от Velcom – программное обеспечение, принадлежащее УП «Велком» и устанавливаемое на мобильное устройство клиента, которое позволяет клиенту взаимодействовать с банком);

– **интернет-банкинг** – предоставление удаленного доступа к банковским услугам посредством персональных устройств связи

(компьютер, планшет, смартфон) через Интернет. Эта форма ДБО не требует от банка заключения специальных соглашений о сотрудничестве с какими-либо интернет-провайдерами либо иными компаниями, предоставляющими доступ в интернет. Выбор способа доступа и, соответственно, все риски, связанные с качеством функционирования интернета, ложатся на клиента банка. Формы интернет-банкинга:

а) Интернет-Банк – сервис в сети Интернет посредством использования сайта банка. Если для выхода в интернет используется сотовый телефон и протокол Wireless Access Protocol, то такую форму ДБО не редко называют WAP-банкинг. Функционал Интернет-банка зависит от содержания и технических возможностей сайта (от информационных услуг (информационный уровень), возможностей обмена данными с банком, получения консультаций, отправки распоряжений в банк и т.д. (коммуникационный уровень) до осуществления всех банковских операций в сети (транзакционный уровень)).

б) мобильный интернет-банкинг – обслуживание через «личные» банковские мобильные приложения – программное обеспечение, разработанное банком (или специально для него), устанавливаемое на мобильное устройство клиента. Функциональные возможности приложения для авторизованных и неавторизованных пользователей различны: от возможности просмотреть новости банка, курсы валют и расположение подразделений банка до способности контролировать состояние своих счетов и совершать различные операции и платежи.

Таким образом, ДБО развивается по трем основным направлениям: ДБО, основанное на использовании специального банковского и финансового оборудования, ДБО, базирующееся на партнерстве с предприятиями связи, и ДБО, реализованное через общедоступные каналы связи. Использование каналов удаленного взаимодействия с клиентами создает «ощущение» круглосуточного доступа к банковским услугам и, следовательно, не только существенно упрощает взаимодействие банка с клиентом, но и повышает его удовлетворенность от процесса взаимодействия с банком. Это при том, что сложные операции могут требовать дополнительного контроля со стороны банка, поэтому 24 часа в сутки клиент может лишь оформить необходимые для их осуществления «документы»,

обработка которых будет осуществляться только в рабочее время (часы и дни) банка.

Совершенствование коммуникационных технологий дает толчек для дальнейшего развития ДБО. Например, интеграция возможностей мобильной связи и потребностей юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) в эквайринге привели к появлению мобильных терминалов (MPOS-терминалы) и картридеров, подключаемых к любому мобильному устройству. Очевидно, что в ближайшее время клиентам станут доступны новые, более совершенные и быстродействующие способы получения банковских услуг без прямого участия банковского персонала.

С.О. Наумчик

*УО «Белорусский государственный экономический университет»
(Республика Беларусь, Минск)*

ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОГРАММ РАЗВИТИЯ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Проведенный анализ позволяет констатировать, что в абсолютной сумме динамика средств, выделяемых из республиканского бюджета Республики Беларусь на реализацию государственных программ в сфере АПК, является положительной. Однако пересчет данного денежного потока в реальные цены свидетельствует об обратной тенденции. Так, если за период с 2012 по 2015 годы расходы республиканского бюджета на финансирование программ АПК в номинальных ценах выросли в 1,4 раза и составили 22629,5 млрд белорусских рублей, то в реальных ценах прослеживается сокращение на 13%, а их общая величина в 2015 году составила 14226,5 млрд рублей.

О снижении размера средств, выделяемых из республиканского бюджета на АПК, свидетельствует также динамика доли расходов на государственные программы в совокупной величине расходов бюджета, представленная на рисунке. Сокращение доли средств, выделяемых на финансировании программ развития аграрного сек-