

2) кредит способствует техническому прогрессу, становится источником капитальных вложений, выступает рычагом стимулирования живого и овеществлённого труда в государственном, кооперативном и частном секторах.

Кредит содействует укреплению финансово-хозяйственной деятельности предприятия, т.к. он является необходимым условием кругооборота производственных фондов и фондов обращения в условиях расширенного воспроизводства, даёт возможность непрерывно осуществлять процесс обращения и, следовательно, способствует производству и реализации продукции.

Таким образом, банковский кредит предоставляется при заключении кредитного договора. Все вопросы, которые возникают по поводу кредитования, решаются на договорной основе непосредственно между банком и заемщиком. Согласно договору, каждый из субъектов кредитных отношений берет на себя определенные обязательства. Кредитный договор заключается банком для каждого заемщика индивидуально. Особенностью договора банковского кредита является его возмездный характер, т.е. уплата клиентом процентов за пользование денежными средствами кредитной организации в течение определенного срока, установленного законодательством Республики Беларусь – в отличие от обычного договора займа, предполагающего как возмездный, так называемый безвозмездный характер правоотношений сторон.

*Д.А. Лемеза*  
БИАП (г. Минск)

## БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ: РЕШЕНИЕ ПРОБЛЕМ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

В действующем законодательстве для создания систем защиты определены потенциальные угрозы и риски, возникающие при потреблении клиентами услуг посредством цифрового банкинга. Так, одними из основных видов операционного риска в банке являются правовой риск и кибер-риск, которые в том числе могут возникать в сочетании с иными видами операционного риска.

Для поддержания необходимого уровня безопасности в области электронного взаимодействия необходимо изучить возможность создания в Республике Беларусь единого центра реагирования на инциденты, связанные с нарушением информационной безопасности в финансовой сфере. Работа данного центра должна быть направлена на: сбор информации о мошенничестве в финансовой сфере, осуществляемом посредством цифровых банковских технологий; оперативное реагирование на инциденты информационной безопасности в банках; фиксирование фактов преступлений против информационной безопасности в финансовой сфере; выработку общих рекомендаций по противодействию преступлениям против информационной безопасности в финансовой сфере; координацию действий участников финансовой сферы по предотвращению преступлений против информационной безопасности; профилактику преступлений против информационной безопасности в финансовой сфере; взаимодействие с правоохранительными органами и организациями, предоставляющими услуги информационно-коммуникационных технологий, в целях противодействия преступлениям против информационной безопасности в финансовой сфере.

В последние годы разработано множество новых технологий, однако не существует единой стратегии их применения. Причины, препятствующие дальнейшему развитию цифровых банковских технологий в Республике Беларусь: отсутствие возможности осуществления идентификации физических и юридических лиц на межбанковском уровне; ограниченное количество операций, доступных для осуществления юридическими и физическими лицами через существующие каналы систем дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО); ограниченное количество операций, доступных для осуществления через системы электронного взаимодействия республиканских органов

государственного управления и участников рынка финансовых услуг, а также отсутствие единого стандарта функционирования данных систем; сравнительно низкий уровень использования клиентами цифровых каналов при взаимодействии с финансовыми организациями; несовершенная нормативная правовая база, регламентирующая использование инновационных цифровых банковских технологий и продуктов.

Однако, одним из направлений стратегического развития цифровых банковских технологий представляется внедрение в финансовую сферу API (application programming interface – интерфейс прикладного программирования). Интересен опыт Великобритании в использовании API. API это набор готовых классов, процедур, функций, структур и констант, предоставляемых приложением (библиотекой, сервисом) или операционной системой для использования во внешних программных продуктах.

Внедрение в финансовую сферу API позволит республиканским органам государственного управления, коммерческим организациям и физическим лицам активно пользоваться информационными, платежными и статистическими сервисами финансовых организаций в автоматическом режиме. С внедрением открытых API даже небольшие компании смогут без лишних бюрократических проволочек реализовать новый продукт или услугу в финансовой области. При этом сторонним компаниям можно относительно беспрепятственно экспериментировать с новыми видами, формами и подходами к оказанию финансовых и банковских услуг.

***Н.С. Леончик***  
БГЭУ (г. Минск)

#### **О ПОРЯДКЕ СОБЛЮДЕНИЯ МНОГОСТОРОННИХ ЭКОЛОГИЧЕСКИХ СОГЛАШЕНИЙ**

Современные многосторонние экологические соглашения (далее – МЭС) регулируют межгосударственное сотрудничество в области охраны окружающей среды (далее – ООС) и предусматривают создание сложной структуры органов и механизмов, отвечающих за их эффективную реализацию и предполагающих соблюдения МЭС. Программа ООН по окружающей среде (ЮНЕП) в своих документах под системой механизмов соблюдения МЭС понимает свод правил, процедур и механизмов, направленных на поддержание выполнения государствами своих обязательств по международному договору в области ООС. Система механизмов соблюдения МЭС, как правило, включает в себя три компонента (которые, однако, присутствуют не в каждом МЭС): 1) предоставление информации для обзора деятельности; 2) механизмы невыполнения; 3) ответные меры.

Важную роль в соблюдении МЭС в области ООС играет информированность мирового сообщества о тех усилиях, которые предпринимаются государствами по выполнению своих договорных обязательств в рамках МЭС. Обмен информацией позволяет не только оценить ситуацию, но и выявить проблемы, с которыми сталкиваются государства, установить наличие пробелов в самих МЭС. Обычно такая информация поступает в форме отчетов государств об их деятельности по выполнению соответствующих договорных обязательств. Точность информации может проверяться третьей стороной (экспертом, секретариатом МЭС, независимой организацией, осуществляющей мониторинг).

В международном экологическом праве (далее МЭП) при невыполнении сторонами своих обязательств могут применяться контрмеры. Однако их использование нежелательно, т.к. это может подорвать цели МЭС. Вместо наказания за невыполнение обязательств, в МЭП наблюдается тенденция перехода к разработке и применению механизмов невыполнения, целью которых является оказание содействия государствам в выполнении обязательств, принятых на себя по тому или иному международному договору. Начать процедуру невыполнения может сторона в связи с собственным несоблюдением и в связи с несоблюдением другими сторонами, а также секретариат МЭС. Как правило, в структуре органов МЭС создаются специальные Комитеты по вопросам соблюдения (в Монреальском