

## ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Е. А. Кишкевич

Белорусский государственный экономический университет

### Аннотация

В статье рассматривается правовое обеспечение отдельных технологий, внедрение которых в банковскую сферу способствует дальнейшей цифровой трансформации экономики Республики Беларусь.

**Ключевые слова:** реестр блоков транзакций (блокчейн), «большие данные» (Big Data), интернет-банкинг, автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств (АИС ИДО).

Сегодня термины «цифровая трансформация» и «четвертая промышленная революция» (Индустрия 4.0) активно внедряются в деятельность представителей бизнеса, финансовых рынков, органов государственной власти. Национальный банк Республики Беларусь считает, что для того, чтобы финансовый сектор продолжал расти, необходимо активно участвовать в этих изменениях и внедрять новые бизнес-модели.

Основные тенденции развития цифровых технологий в сфере финансов:

- внедрение систем, которые позволяют проводить удаленную идентификацию через системы дистанционного банковского обслуживания;
- использование банками биометрических технологий для дистанционного оказания всего спектра банковских услуг;
- использование в финансовой сфере интерфейсов прикладного программирования, которые позволяют государственным органам, юридическим и физическим лицам активно пользоваться информационными, платежными и статистическими сервисами банков;
- развитие платежной индустрии в сети Интернет;
- создание систем быстрых платежей;
- внедрение технологии Blockchain и криптовалют.

Уже сейчас мы наблюдаем, как банки начинают использовать такие инновационные технологии, как Big Data и Blockchain.

Большие данные (англ. big data) – серия подходов, инструментов и методов обработки структурированных и неструктурированных данных огромных объемов. В широком смысле о «больших данных» говорят как о социально-экономическом феномене, связанном с появлением технологических возможностей анализировать огромные массивы данных.

Например, Беларусбанк регулярно проводит исследования на основе Big Data, в основу которых положены ежедневно анализируемые клиентские транзакционные данные. Совершая финансовые операции, клиенты оставляют

цифровой след, который становится частью аналитических полотен, сотканных из миллионов клиентских транзакций. И каждое такое полотно, основанное на достоверных данных о финансовых операциях и обезличенных метаданных (пол, возраст, сумма оплаты, тип предприятия, частота операций и пр.), способно отразить множество незаметных ранее особенностей и закономерностей в поведении клиентских сегментов [1]. Банк использует технологии больших данных для противодействия мошенническим операциям с пластиковыми картами. С помощью Big Data банк увеличивает эффективность службы безопасности и количество распознаваний мошеннических инцидентов.

Реестр блоков транзакций (блокчейн) (англ. blockchain — цепочка блоков) – выстроенная на основе заданных алгоритмов в распределенной децентрализованной информационной системе, использующей криптографические методы защиты информации, последовательность блоков с информацией о совершенных в такой системе операциях [2].

В отличие от централизованных реестров, которые ведут банки, в блокчейне данные записываются одновременно на всех компьютерах, подключенных к сети. Это новый тип систем базы данных, где огромное количество участников могут без лишних посредников и волокиты одновременно получить доступ к базе.

Основные характеристики блокчейна – отсутствие единого центра управления, прозрачность, необратимость транзакций и невозможность внесения изменений в уже записанные блоки. До недавнего времени слово блокчейн ассоциировалось только с криптовалютой. Биткоин и сейчас остается самым известным и успешным примером применения этой технологии. Но возможности этой технологии не ограничены криптовалютой. Многие организации внедряют блокчейн: уже запущены проекты в областях логистики, игровой индустрии. А самой популярной нишей для применения блокчейна после криптовалют остается финансовый сектор.

Банки в силу специфики своей работы должны постоянно сверять и согласовывать данные. Этот процесс называется реконсиляцией. Актуальность данных в своей базе каждая компания поддерживает самостоятельно. При необходимости двустороннего обмена эти процессы идут слишком медленно и неэффективно. Блокчейн может значительно упростить процесс согласования данных, сделав реконсиляцию частью процедуры обработки транзакций.

Основные сферы применения блокчейн, которые можно внедрить в банковской сфере:

- Проведение быстрых и дешевых переводов. Это особенно актуально для трансграничных переводов и микроплатежей, где банковская комиссия может быть сопоставима с суммой перевода.

- Возможность автоматизировать процессы и быстро обрабатывать операции. Гарантом неизменности данных служит сама технология, человеческий фактор исключается. Уже есть проекты на блокчейне в сфере выдачи кредитов, идентификации клиентов, корпоративного финансирования.

- Обеспечение иммутабельности сделок. То есть невозможности внести изменения задним числом и подделать отчетность. Банковская система не

прозрачна. Блокчейн позволит сделать все операции прозрачными и повысить уровень доверия между всеми участниками.

Таким образом, можно сделать вывод, что использование данных систем в банковском секторе позволит повысить оперативность проведения банковских транзакций, а также послужит хорошей протекцией от мошенничества.

Необходимо отметить, что положительным результатом стало активное развитие систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО), использование которых позволяет физическим и юридическим лицам осуществлять платежи в безналичной форме и в удобное время.

Услуги дистанционного банковского обслуживания клиентам – юридическим лицам предоставляли все действующие в Беларуси банки. Основным каналом является система «Клиент-банк» [1].

Услуги систем дистанционного банковского обслуживания физическим лицам предоставляют также все банки, которые обслуживают физических лиц. Наиболее востребованным у физических лиц является интернет-банкинг.

В Национальном банке обращают внимание на существенный рост количества пользователей мобильного банкинга. Такая тенденция обусловлена активным развитием каналов передачи данных операторами сотовой связи и все большим распространением мобильных устройств (смартфонов и планшетов). При этом в корпоративном секторе также довольно быстро растет востребованность интернет-банкинга, который наряду с мобильным банкингом постепенно теснит систему «Клиент-банк».

Посредством систем дистанционного банковского обслуживания для юридических и физических лиц сегодня можно выполнять операции расчетного обслуживания, валютно-обменные операции, операции с электронными деньгами, оформлять депозиты, кредиты, корпоративные и личные карточки, получать консультационные и информационные услуги.

Положительной тенденцией является работа банков по развитию продуктов на базе мобильных приложений. Хотя по своей функциональности, особенно для юридических лиц, такие приложения еще уступают интернет-банкингу или «Клиент-банку».

Мобильный банкинг и приложения для смартфонов и планшетов сегодня готовы предложить практически все белорусские банки, в том числе Альфа-Банк, Белгазпромбанк, Приорбанк, МТБанк, Беларусбанк, Белинвестбанк, Белагропромбанк, Технобанк и др. С помощью приложений можно, например, открывать счета, совершать переводы и менять валюту с нулевой разницей между курсами покупки и продажи, а также объединить в один аккаунт банковские карты, выданные любым банком, и управлять ими со смартфона.

Однако, несмотря на постоянно развивающиеся технологии, нерешенным остается ряд вопросов в осуществлении безналичных расчетов как физическими, так и юридическими лицами.

До 01.01.2020 г. после получения исполнительного документа взыскатель шел с платежным требованием без акцепта по очереди во все известные ему банки должника в поисках денег на счете. Сейчас платежное требование направляется в АИС, и система сама анализирует все открытые счета должника

на наличие средств для погашения требования. Остановимся подробнее на данном событии в программе реализации одного из этапов цифровой трансформации экономики Республики Беларусь.

Автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств (далее – АИС ИДО), которая функционирует с 01.01.2020 г., создана на основании Указа Президента Республики от 16 октября 2018 г. № 414 «О совершенствовании безналичных расчетов» для:

- беспорного списания денежных средств плательщиков со счетов в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», электронных денег в электронных кошельках в счет уплаты платежей в бюджет, в т. ч. государственные целевые бюджетные фонды, государственные внебюджетные фонды, для исполнения иных денежных обязательств;

- осуществления плательщиками платежей в бюджет в случае недостаточности денежных средств на счетах в банках и электронных денег в электронных кошельках для исполнения в полном объеме обязательств перед бюджетом;

- обеспечения взаимодействия между участниками АИС ИДО по исполнению в полном объеме денежных обязательств, указанных выше.

Порядок работы АИС ИДО регламентирован Положением о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирования, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2019 № 432/11.

Как и прежде, взыскателю необходимо обратиться в обслуживающий банк с платежным требованием в отношении должника. К платежному требованию необходимо приложить оригинал исполнительного документа. Это могут быть:

- исполнительный лист или судебный приказ, выданный судом;
- определение о судебном приказе;
- исполнительная надпись нотариуса;
- иной исполнительный документ [3].

АИС ИДО назвали «одним окном» для исполнения обязательств. Действительно, такая система призвана устранить некоторые серьезные ошибки предыдущей системы:

- избежать многократного списания денежных средств по одному и тому же исполнительному документу;
- исключить человеческий фактор;
- теоретически должна исключить ошибку при любом взыскании.

В то же время, как показывает практика, конфликты при применении АИС ИДО иногда возникают (например, непредвиденная блокировка счета клиента либо неправомерное списание денежных средств). В Нацбанке говорят, что ошибка в беспорном взыскании возможна только со стороны взыскателя. АИС ИДО, по словам регулятора, ошибиться просто не может. Если произошла такая

ошибка, то клиенту в любом случае для уточнения вопроса или для возврата средств нужно обращаться к взыскателю, в отдельных случаях – к бенефициару. Таким образом, регулятор устранился от решения вопросов, и клиентам следует обращаться с заявлениями о возврате денежных средств к судебному исполнителю, в обслуживающий банк или к взыскателю. Срок ответа на подобное обращение – до 15 дней, и для субъекта хозяйствования это затратно и по времени, и по денежным средствам.

Выявленные тенденции и факторы развития современных инструментов и средств безналичных расчетов позволят обосновать принятие управленческих решений в рамках реализации приоритетных направлений цифровой трансформации банковского сектора Республики Беларусь.

#### **Список использованных источников:**

1. Программный комплекс «Клиент-банк (WEB)» [Электронный ресурс] // Беларусбанк. – Режим доступа : <https://belarusbank.by/ru/33270/1683/1684>. – Дата доступа : 19.10.2022.

2. О развитии цифровой экономики [Электронный ресурс] : Декрет Президента Респ. Беларусь, 21 дек. 2017 г., № 8 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

3. О совершенствовании безналичных расчетов [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 16 окт. 2018 г., № 414 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.