

Министерство образования Республики Беларусь
Учреждение образования «Витебский государственный
университет имени П.М. Машерова»
Кафедра гражданского права и гражданского процесса

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Курс лекций

*Витебск
ВГУ имени П.М. Машерова
2024*

УДК 347.734:004.9(075.8)
ББК 67.404.212с51я73+65.262.10я73
Ц75

Печатается по решению научно-методического совета учреждения образования «Витебский государственный университет имени П.М. Машерова». Протокол № 1 от 24.10.2024.

Составитель: старший преподаватель кафедры гражданского права и гражданского процесса ВГУ имени П.М. Машерова, магистр юридических наук **Н.В. Мороз**

Р е ц е н з е н т :
доцент кафедры истории и теории права
ВГУ имени П.М. Машерова,
кандидат исторических наук, доцент *П.В. Борботько*

Цифровые технологии в банковской сфере : курс лекций / сост.
Ц75 Н.В. Мороз. – Витебск : ВГУ имени П.М. Машерова, 2024. – 43 с.

Данное учебное издание включает в себя материалы лекций, примерный перечень вопросов к зачету, содержание учебной дисциплины, список рекомендуемых источников.

Курс лекций может быть использован при проведении учебных занятий для студентов специальности 6-05 0421-01 Правоведение с целью более углубленного изучения учебной дисциплины «Цифровые технологии в банковской сфере».

УДК 347.734:004.9(075.8)
ББК 67.404.212с51я73+65.262.10я73

© ВГУ имени П.М. Машерова, 2024

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	4
ЛЕКЦИОННЫЙ КУРС	6
Модуль 1	6
Тема 1.1. Правовое регулирование цифровых технологий в банковской сфере	6
Тема 1.2. Источники правового регулирования, понятие и структура правоотношений, возникающих в связи с применением цифровых технологий в банковской сфере	11
Тема 1.3. Банки и банковская деятельность в условиях появления новых технологий	14
Тема 1.4. Правовое регулирование IT и финтех-компаний в сфере платежных и банковских услуг	20
Модуль 2	23
Тема 1.5. Особенности правового регулирования деятельности платежных систем в Республике Беларусь	23
Тема 1.6. Ключевые факторы трансформации банковского бизнеса, удаленные идентификация и заключение сделок	26
Тема 1.7. Виды платежных систем, электронных платежных систем	28
Тема 1.8. Возможности работы банков с токенами и цифровыми активами, соблюдение требований к безопасности данных, биометрия	32
ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ	35
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	36
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ	39

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1.1. Цель преподавания учебной дисциплины «Цифровые технологии в банковской сфере» – формирование у студентов базисных знаний в части понимания основ правового регулирования банковской деятельности с учетом применяемых в рамках указанных отношений новых IT-решений, способствующих оптимизации ряда процессов, таких как идентификация и аутентификация клиентов, удаленное заключение сделок, оказание банковских, платежных и иных финансовых услуг в системах дистанционного банковского обслуживания.

1.2. Задачи преподавания учебной дисциплины «Цифровые технологии в банковской сфере» состоят в том, чтобы:

- обеспечить системное и всестороннее усвоение теоретических правовых основ существующих финансовых цифровых технологий;
- изучить законодательство Республики Беларусь и практику в области применения цифровых технологий в банковской сфере;
- сформировать представления о принципах и структуре процесса применения новых IT-решений в банковской сфере, изученными в рамках данной учебной дисциплины;
- применять полученные знания в дальнейшей профессиональной деятельности.

1.3. Методы в обучении учебной дисциплины «Цифровые технологии в банковской сфере». При обучении учебной дисциплины используются системно-структурный метод, метод взаимосвязи, логического изложения материала, связи теории с практикой, доступности изложения материала от простого к сложному и др. *Рекомендуемые методы и технологии обучения включают:*

- проблемное изложение лекционного материала, вариативное изложение;
- элементы учебно-исследовательской деятельности, реализуемые на семинарских занятиях и при самостоятельной работе;
- коммуникативные технологии, основанные на активных формах и методах обучения;
- использование современных технических средств в учебном процессе.

1.4. Средства обучения учебной дисциплине

При обучении дисциплины используются электронные носители с курсами лекций, раздаточные материалы, проводятся тестовые занятия и пр.

1.5. Место учебной дисциплины в учебном процессе

Изучение учебной дисциплины «Цифровые технологии в банковской сфере» основано на использовании знаний, полученных студентами по следующим учебным дисциплинам: «Банковское право», «Гражданское право» и др.

Учебная программа ««Цифровые технологии в банковской сфере» является компонентом УВО (модуль «Правовое регулирование налоговых и цифровых отношений»).

1.6. Требования к компетентности специалиста, а именно:

Освоение учебной дисциплины должно обеспечить формирование следующих компетенций:

СК-24 «Моделировать современные достижения IT-сферы в правовую среду в контексте оптимизации хозяйственных процессов».

СК-37 «Использовать средства получения, хранения, обработки, передачи и защиты информации, работать с геопространственной информацией».

В результате изучения учебной дисциплины слушатель должен

знать:

- фундаментальные понятия и категории, относящиеся к изучаемому предмету;
- правовые основы построения системы отношений, связанных с цифровыми технологиями в банковской сфере Республики Беларусь;
- правовое регулирование типов информации (общедоступного и ограниченного распространения) в рамках использования цифровых технологий в банковской сфере;
- правовые нормы, подлежащие внедрению (изменению) в рамках развития цифровых технологий в банковской сфере;
- основные правовые институты, задействованные в сфере цифровых технологий в банковской сфере.

уметь:

- характеризовать специальные понятия и категории, используемые при применении цифровых технологий в банковской сфере;
- формулировать и характеризовать основные принципы использования цифровых технологий в банковской сфере;
- понимать и применять на практике правовые нормы, относящиеся к регулированию цифровых технологий в банковской сфере;
- правильно трактовать и применять нормативные правовые акты законодательства в сфере цифровых технологий в банковской сфере, соотносить их по юридической силе;
- использовать теоретические знания для аргументированного решения конкретных правовых казусов и задач;
- анализировать и решать практические проблемы правоприменения при использовании цифровых технологий в банковской сфере;
- давать правовую характеристику различным инструментам в рамках цифровых технологий в банковской сфере;
- анализировать особенности правового регулирования применительно к отдельным гражданским институтам, правовые нормы которых применимы к цифровым технологиям в банковской сфере.

иметь навыки:

- системного и сравнительного анализа,
- исследовательской деятельности;
- креативности;
- междисциплинарного подхода при решении проблем.

ЛЕКЦИОННЫЙ КУРС

МОДУЛЬ 1

ТЕМА 1.1. Правовое регулирование цифровых технологий в банковской сфере

Используемые в производственной сфере такие технологические понятия, как норма, норматив, технологический процесс, технологическая операция и т.п., могут применяться и в информационной технологии. Прежде чем разрабатывать эти понятия в любой технологии, в том числе и в информационной, всегда следует начинать с определения цели. Затем следует попытаться провести структурирование всех предполагаемых действий, приводящих к намеченной цели, и выбрать необходимый программный инструментарий.

Необходимо понимать, что освоение информационной технологии и дальнейшее ее использование должны свестись к тому, что нужно сначала хорошо овладеть набором элементарных операций, число которых ограничено. Из этого ограниченного числа элементарных операций в разных комбинациях составляется действие, а из действий, также в разных комбинациях, составляются операции, которые определяют тот или иной технологический этап. Совокупность технологических этапов образует технологический процесс (технология). Он может начинаться с любого уровня и не включать, например, этапы или операции, а состоять только из действий. Для реализации этапов технологического процесса могут использоваться разные программные среды.

Информационно-цифровая технология, как и любая другая, должна отвечать следующим требованиям:

- обеспечивать высокую степень расчленения всего процесса обработки информации на этапы (фазы), операции, действия;

- включать весь набор элементов, необходимых для достижения поставленной цели;

- иметь регулярный характер.

Этапы, действия, операции технологического процесса могут быть стандартизированы и унифицированы, что позволит более эффективно осуществлять целенаправленное управление информационно-цифровыми процессами.

Материально-техническая проблема многих стран заключается в преодолении разрыва между существующим состоянием материально-технического обеспечения информационной сферы и уровнем этого обеспечения, необходимого для информационного общества.

Технологическая проблема обусловлена отсталостью не только информационных технологий, но и технологий в тех областях экономики, которые должны обеспечивать процесс развития информационной сферы.

НАН Беларуси в 2002 году реализован ряд первоочередных мероприятий по развитию информатизации и системы научно-технической информации в стране.

Проведен анализ состояния и проблем в информационной сфере Республики Беларусь за последние 10 лет, по его результатам разработаны концепция государственного управления информатизацией и основные направления развития систем информатизации.

По результатам анализа НАН Беларуси также подготовлен научно-аналитический доклад «Государственная политика информатизации в Республике Беларусь (анализ и предложения)», представленный Президенту Республики Беларусь.

Во исполнение поручения Президента Республики Беларусь от 27 мая 2002 г. разработана и утверждена в 2002 году Правительством Государственная программа информатизации Республики Беларусь на 2003–2005 годы и на перспективу до 2010 года «Электронная Беларусь».

Программа создана на основании проведенного анализа состояния процессов информатизации в республике, предложений заинтересованных министерств, других республиканских и региональных органов государственного управления, предприятий и организаций (были рассмотрены около 200 проектов, поступивших от более, чем 150-и субъектов).

Программа «Электронная Беларусь» направлена на создание национальной информационной системы, в рамках которой будет сформирован единый порядок сбора, обработки, накопления, хранения, поиска и распространения информации на базе усовершенствованной информационно-коммуникационной инфраструктуры и единого национального информационного ресурса.

Важнейшей задачей программы является также разработка единых универсальных норм, регламентирующих создание и функционирование информационных систем, в том числе технических стандартов, механизмов управления правами доступа к информационным ресурсам, механизмов защиты информации и соблюдения прав интеллектуальной собственности.

Основными целями программы являются:

- формирование в стране единого информационного пространства, как одного из этапов перехода к информационному обществу, путем развития и создания единой национальной информационно-коммуникационной инфраструктуры;
- формирование единого национального информационного ресурса;
- обеспечение информационной безопасности Республики Беларусь;
- создание условий для повышения эффективности функционирования экономики, государственного и местного управления, обеспечения прав

граждан и юридических лиц на свободный поиск и получение информации о состоянии экономического и социального развития общества.

Программа «Электронная Беларусь» включает в себя следующие приоритетные направления развития информатизации, в том числе:

1) создание общегосударственной (национальной) автоматизированной информационной системы, основной задачей которой является формирование единого национального информационного ресурса.

Положительный опыт формирования полного и официального информационного ресурса в стране уже есть. Это опыт Национального центра правовой информации Республики Беларусь и достигнутые результаты в сфере формирования государственного информационно-правового ресурса.

Создание единой государственной системы правовой информации, включающей Национальный правовой Интернет-портал, является одним из приоритетных направлений построения информационного общества в Республике Беларусь.

2) развитие телекоммуникационной инфраструктуры и создание пунктов доступа к открытым информационным системам.

3) развитие и совершенствование информационно-коммуникационных технологий и формирование экспортно-ориентированной отрасли информационных технологий (ИТ-индустрия).

4) совершенствование законодательной базы и системы государственного регулирования в сфере информатизации, создание нормативно-правового и нормативно-методического обеспечения для широкого использования информационно-коммуникационных технологий во всех сферах общественной жизни страны.

5) создание автоматизированных информационно-аналитических систем поддержки принятия решений по управлению социально-экономическими процессами в стране, которые должны усовершенствовать и повысить эффективность работы государственных органов и органов местного самоуправления на основе использования информационно-коммуникационных технологий («Электронное правительство»).

6) развитие процессов информатизации в секторе реальной экономики, в том числе создание системы электронной торговли и логистики («Электронная экономика»).

7) развитие системы подготовки и переподготовки специалистов и пользователей по информационно-коммуникационным технологиям, а также формирование профессиональных образовательных программ, в том числе и системы дистанционного обучения.

8) содействие развитию культуры и средств массовой информации путем внедрения информационно-коммуникационных технологий.

Приоритетными задачами по этому направлению выбраны формирование информационных ресурсов Национальной библиотеки Республики Беларусь и других ведущих библиотек, создание электронной энциклопедии

национальной культуры и представления ее в национальном секторе Интернет, создание машинного фонда белорусского языка. Разработка типовых решений по созданию электронных изданий, национального новостного сервера в Интернет для оперативного доведения до СМИ информации о жизни страны.

9) создание новых средств защиты информации, направленных на совершенствование системы информационной безопасности страны.

Развитие информационно-телекоммуникационной инфраструктуры в масштабах страны – это необходимое условие для того, чтобы предприятия могли выйти на зарубежные виртуальные рынки, взять на вооружение самые передовые технологии электронного бизнеса, а создание общенациональных банков данных позволит сделать их привлекательнее для потенциальных клиентов, партнеров и инвесторов.

«Электронную Беларусь» называют попыткой прорыва в постиндустриальную эпоху. Правда, некоторые говорят об этом с долей скепсиса: слишком велико пока отставание республики от развитых стран в области высоких технологий. Однако сам факт осознания потребности в повышении уровня компьютеризации, а в особенности интернетизации, позволяет сделать вывод о том, что изменения в лучшую сторону все-таки происходят.

Развитие информационных технологий становится сегодня важнейшим фактором в жизни мирового сообщества. Их распространение качественно преобразует жизнь общества и вызывает революционные сдвиги в экономической, социальной, культурной и других сферах.

Информационные технологии постоянно развиваются и совершенствуются, предоставляя всё новые возможности для улучшения качества, снижения сроков проведения, облегчения работы. Изучение мирового опыта развития информационных технологий привело белорусских ученых к осознанию необходимости оперативного приобщения к данному процессу.

Существует несколько точек зрения на развитие информационных технологий с использованием компьютеров, которые определяются различными признаками деления.

Общим для всех изложенных ниже подходов является то, что с появлением персонального компьютера начался новый этап развития информационной технологии. Основной целью становится удовлетворение персональных информационных потребностей человека, как для профессиональной сферы, так и для бытовой.

Основные признаки деления информационных технологий:

По виду задач и процессов обработки информации:

1-й этап (60–70-е гг.) – обработка данных в вычислительных центрах в режиме коллективного пользования. Основным направлением развития информационной технологии являлась автоматизация рутинных действий человека.

2-й этап (с 80-х гг.) – создание информационных технологий, направленных на решение стратегических задач.

По проблемам, стоящих на пути информатизации общества:

1-й этап (до конца 60-х гг.) – характеризуется проблемой обработки больших объемов данных в условиях ограниченных возможностей аппаратных средств.

2-й этап (до конца 70-х гг.) – связывается с распространением ЭВМ серии IBM/360. Проблема этого этапа – отставание программного обеспечения от уровня развития аппаратных средств.

3-й этап (с начала 80-х гг.) – компьютер становится инструментом непрофессионального пользователя, а информационные системы – средством поддержки принятия его решений. Проблемы – максимальное удовлетворение потребностей пользователя и создание соответствующего интерфейса работы в компьютерной среде.

4-й этап (с начала 90-х гг.) – создание современной технологии межорганизационных связей и информационных систем. Проблемы этого этапа весьма многочисленны. Наиболее существенными из них являются:

- выработка соглашений и установление стандартов, протоколов для компьютерной связи;
- организация доступа к стратегической информации;
- организация защиты и безопасности информации.

По преимуществу, которое приносит компьютерная технология:

1-й этап (с начала 60-х гг.) – характеризуется довольно эффективной обработкой информации при выполнении рутинных операций с ориентацией на централизованное коллективное использование ресурсов вычислительных центров. Основным критерием оценки эффективности создаваемых информационных систем была разница между затраченными на разработку и сэкономленными в результате внедрения средствами.

Основная проблема на этом этапе была психологическая – плохое взаимодействие пользователей, для которых создавались информационные системы, и разработчиков из-за различия их взглядов и понимания решаемых проблем. Как следствие этой проблемы, создавались системы, которые пользователи плохо воспринимали и, несмотря на их достаточно большие возможности, не использовали в полной мере.

2-й этап (с середины 70-х гг.) – связан с появлением персональных компьютеров. Изменился подход к созданию информационных систем – ориентация смещается в сторону индивидуального пользователя для поддержки принимаемых им решений. Пользователь заинтересован в проводимой разработке, налаживается контакт с разработчиком, возникает взаимопонимание обеих групп специалистов. На этом этапе используется как централизованная обработка данных, характерная для первого этапа, так и децентрализованная, базирующаяся на решении локальных задач и работе с локальными базами данных на рабочем месте пользователя.

3-й этап (с начала 90-х гг.) – связан с понятием анализа стратегических преимуществ в бизнесе и основан на достижениях телекоммуникационной технологии распределенной обработки информации. Информационные системы имеют своей целью не просто увеличение эффективности обработки данных и помощь управленцу. Соответствующие информационные технологии должны помочь организации выстоять в конкурентной борьбе и получить преимущество.

ТЕМА 1.2. Источники правового регулирования, понятие и структура правоотношений, возникающих в связи с применением цифровых технологий в банковской сфере

Использование цифровых технологий в экономике – одно из актуальнейших направлений современности. Как отметил Глава государства в послании к белорусскому народу 21 апреля 2017 г., необходимо «более активно внедрять информатизацию в сфере бытовых услуг, торговле, жилищно-коммунальном хозяйстве, на транспорте, сокращать бумажный документооборот за счет повсеместного использования технологий электронного правительства».

Основы формирования и нормативно-правового регулирования цифровых технологий и продуктов в финансовом секторе нашей страны были заложены в Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 гг. от 2.03.2016 № 108. Во многом определяющими для развития данного направления стали Указы Президента Республики Беларусь от 01.12.2015 № 478 «О развитии цифровых банковских технологий», от 18.04.2019 № 148 «О цифровых банковских технологиях», от 25.05.2021 № 196 «О сервисах онлайн-заимствования и лизинговой деятельности». Не менее значимым документом для развития цифровых технологий также является Декрет Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики».

Задачами «Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь» являлись осуществление мероприятий по развитию национальной информационно-коммуникационной инфраструктуры в целях расширения взаимодействия банков, их клиентов, республиканских органов государственного управления и коммерческих организаций.

Важным направлением развития цифрового банкинга в Республике Беларусь является создание условий для стабильного и бесперебойного функционирования системы мгновенных платежей, позволяющей клиентам белорусских банков осуществлять платежи в режиме 24/7/365. Эти аспекты регулируются Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2018 № 540 «О некоторых вопросах функционирования системы мгновенных платежей и проведения мгновенных платежей».

Принятый в апреле 2022 г. Закон Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах» № 164-З направлен на модернизацию финансового рынка и устранение технологических и правовых препятствий для развития белорусского рынка платежных услуг, а также создание основ для их экспорта.

Правовое регулирование цифровой экономики в Республике Беларусь регламентируют ряд нормативных правовых актов. Рассмотрим наиболее значимые из них. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 02.02.2021 г. № 66 (ред. от 24.02.2021 г.) утверждена Государственная программа «Цифровое развитие Беларуси» на 2021– 2025 годы. Согласно Главе 1 указанной программы в рамках Государственной программы предусматривается выполнение мероприятий по развитию современной информационно-коммуникационной инфраструктуры, внедрению цифровых инноваций в отраслях экономики и технологий «умных городов», а также обеспечению информационной безопасности таких решений.

Декретом Президента Республики Беларусь от 22 сентября 2005 г. № 12 «О Парке высоких технологий» для создания в Республике Беларусь программного обеспечения, новых и высоких технологий, направленных на повышение конкурентоспособности национальной экономики, был учрежден Парк высоких технологий. Резиденты Парка высоких технологий обладают специальным правовым статусом, предусматривающим ряд налоговых 66 льгот, преференций, а также иные особенности. В частности, резиденты Парка высоких технологий в настоящее время освобождены от уплаты на территории Республики Беларусь НДС, налога на прибыль, оффшорного сбора, таможенных пошлин при ввозе технологического оборудования и др. Также резиденты Парка высоких технологий имеют ряд преференций в сфере арендных правоотношений, ведения бухгалтерского учета, внешнеэкономической деятельности, криптобизнеса и др.

Принятие Декрета Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики» (далее – Декрет № 8) ознаменовало собой новый, и в некотором роде революционный этап в построении цифровой экономики, впервые поместив в поле правового регулирования такие понятия, как реестр блоков транзакций (блокчейн), майнинг, криптовалюта, токен, оператор криптоплатформы, оператор по обмену криптовалютами, смарт – контракт и др. Так, согласно Приложению 1 к Декрету № 8: – оператор криптоплатформы – резидент Парка высоких технологий, предоставляющий с использованием информационной системы физическим и (или) юридическим лицам, в том числе нерезидентам Республики Беларусь, возможность совершения между собой и (или) с оператором криптоплатформы следующих сделок (операций): – отчуждение, приобретение цифровых знаков (токенов) за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги; – обмен цифровых знаков (токенов) одного вида на цифровые знаки (токены) другого вида; – иных сделок (операций)

в соответствии с требованиями Декрета № 8; – виртуальный кошелек – программное или программнотехническое средство, предназначенное для хранения цифровых знаков (токенов) и позволяющее его владельцу осуществлять операции с ними; – криптовалюта – биткоин, иной цифровой знак (токен), используемый в международном обороте в качестве универсального средства обмена; 67 – майнинг – отличная от создания собственных цифровых знаков (токенов) деятельность, направленная на обеспечение функционирования реестра блоков транзакций (блокчейна) посредством создания в таком реестре новых блоков с информацией о совершенных операциях.

Лицо, осуществляющее майнинг, становится владельцем цифровых знаков (токенов), возникших (добытых) в результате его деятельности по майнингу, и может получать цифровые знаки (токены) в качестве вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне); – оператор обмена криптовалют – резидент Парка высоких технологий, осуществляющий с использованием информационных систем и (или) программно-технических комплексов, работающих в режиме самообслуживания (криптоматов), от собственного имени и в своем интересе обмен цифровых знаков (токенов) одного вида на цифровые знаки (токены) другого вида, их покупку и продажу за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги; – реестр блоков транзакций (блокчейн) – 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; – смарт-контракт – программный код, предназначенный для функционирования в реестре блоков транзакций (блокчейне), иной распределенной информационной системе в целях автоматизированного совершения и (или) исполнения сделок либо совершения иных юридически значимых действий.

Как указано в тексте самого Декрета № 8, целью законодательного закрепления указанных терминов явилось создание условий для внедрения в экономику Республики Беларусь технологии реестра блоков транзакций (блокчейн), иных технологий, основанных на принципах распределенности, децентрализации и безопасности совершаемых с их использованием операций.

Полагаем, действующее законодательство Республики Беларусь, направленное на развитие инновационной сферы и построения современной цифровой экономики в Республике Беларусь, по мере дальнейшей цифровизации экономических процессов будет совершенствоваться и дополняться.

ТЕМА 1.3. Банки и банковская деятельность в условиях появления новых технологий

Банковская система подразумевает под собой функционирование банков и кредитных учреждений как единого денежно кредитного механизма. На ее развитие влияет законодательство, политика государства и межбанковская конкуренция. Сдерживающие факторы – значительный налоговый пресс на прибыль банков, нехватка ресурсов для успешного обслуживания операций, недостаток квалифицированных кадров.

Большинство стран придерживаются двухуровневой банковской системы. Ее простой аналог функционировал в Великобритании во второй половине 17 века. Суть в том, что один банк контролирует все иные банки (второго уровня), работающие в государстве. Центральный банк может быть государственным (таковы Банк Англии, Немецкий федеральный банк), акционерным (Федеральная резервная система США), смешанной формы собственности (Банк Японии – государству принадлежит 55%).

Банковская система Беларуси была заложена 8 января 1870 года: в этот день в Гомеле учредили общественный банк. После революции 1917 года начался переход к новой денежной системе. 1 апреля 1991 года Национальный банк Беларуси был окончательно сформирован.

Банковская система является частью финансовой системы государства и регулируется его законодательством. В Республике Беларусь – это прямо указано в Конституции, а именно – в статье 132, раздела VII, который посвящен именно финансово-кредитной системе Республики.

Двухуровневая банковская система Беларуси:

- Центральный банк (Национальный банк Республики Беларусь);
- Коммерческие банки второго уровня.

Национальный банк Республики Беларусь находится в собственности государства и действует в его интересах, поддерживая официальную экономическую политику Правительства.

Только Национальный банк Республики Беларусь вправе эмитировать денежные знаки и ценные бумаги. Именно эта функция стала отправной точкой для выстраивания двухуровневой системы. Требовалось выбрать субъект, который выпускал бы денежные знаки, законные на всей территории страны. Им стал центральный банк (в каждой стране свой). Он мог образоваться путем слияния крупных коммерческих банков (эволюционный путь) либо по указанию властей (революционный путь).

Национальный банк Республики Беларусь лицензирует банковскую деятельность, определяет требования к банкам (например, минимальный размер уставного фонда и капитала), ведет надзор за их деятельностью. Также обеспечивает нормальное проведение межбанковских расчетов, выполняет инкассацию, доставляет в банки наличные денежные средства.

Еще одна функция – создание и выпуск памятных монет.

Круг обязанностей Национального банка Республики Беларусь составляют:

- регулирование отношений в области кредитования;
- порядок денежных расчетов;
- эмиссия (выпуск) денег, их передача банкам и другим организациям;
- формирование и контроль золотовалютных резервов;
- выдача банковским и небанковским организациям разрешений на занятие финансовой деятельностью;
- выдача кредитов иным банкам;
- решение проблем банковской системы страны;
- другие вопросы функционирования, контроля и перспективного развития финансовой сферы.

Национальный банк Республики Беларусь влияет и на печатание новых денег, и на правила выдачи чека в магазине. Он выпускает юбилейные монеты, продает банкам и населению золотые слитки, аттестованные бриллианты, совершает и контролирует иные операции с материальными ценностями.

Национальный банк Республики Беларусь определяет ставку рефинансирования – величину, от которой рассчитываются процентные ставки по кредитам и депозитам, а также другие финансовые показатели.

Коммерческие банки второго уровня имеют целью получение прибыли. Ее они получают в виде процентов от сделок. Например, зарабатывают на разнице в курсах продажи и покупки валют, аккумулируют свободные сбережения, а потом предоставляют их во временное пользование нуждающимся.

Деятельность банков второго уровня это:

- прием денег на депозиты;
- выдача кредитов;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- денежные переводы;
- гарантии и сопровождение сделок;
- эмиссия и обслуживание банковских карт и др.

Банки взимают деньги за хранение ценностей в ячейках депозитария, за ведения счетов юридических лиц. Еще один источник дохода появился вместе с пластиковыми картами: банки получают финансовые средства от клиентов за выпуск некоторых видов платежных карт и их обслуживание, за интернет- и мобильный банкинг, SMS-оповещения об операциях, списки по картам, с нерезидентов – за пользование банкоматом.

Банки второго уровня обменивают валюту; ведут кассовое обслуживание; выполняют операции с ценными бумагами (в том числе выпускают и продают облигации); покупают, продают и обменивают драгоценные металлы, камни.

Особое значение для банковской системы страны имеют ее золотовалютные резервы.

- это «подушка безопасности» на случай финансового кризиса общегосударственного масштаба.
- это своего рода «точка отсчета» для оценки многих экономических показателей.
- это показатель финансовой мощи государства.

Золотовалютные запасы Беларуси колеблются в связи с макроэкономическими факторами – графиком выплат по внешним кредитам и др., но в последние годы имеют общую тенденцию к росту. Динамика золотовалютных резервов Беларуси в 2024 году складывается неоднозначно, от падения до роста.

Коммерческие банки Республики также продемонстрировали положительную динамику. Большая часть из них увеличила абсолютную и относительную прибыль в сравнении с прошлыми периодами.

К первой группе системной значимости (то есть наиболее значимым) отнесены Беларусбанк, Белагропромбанк, Приорбанк, Альфа-Банк и СберБанк.

Во второй группе системной значимости – Банк БелВЭБ, Белгазпромбанк, Белинвестбанк, МТБанк, Банк ВТБ (Беларусь) и БНБ-Банк.

Проблемы и перспективы развития банковской системы Республики Беларусь.

В настоящее время, в связи с нехваткой квалифицированных кадров и стремительным ростом количества коммерческих банков в эту сферу идут мало подготовленные работники, которые не имеют специального образования. Это приводит к неудовлетворительной работе банков и стремлению их просто быстрее заработать деньги. Зачастую банки выдают кредиты предприятиям, даже не проверив их состоятельность. Все это приводит к ухудшению экономической ситуации в стране.

Мы имеем достаточно сильную степень вмешательства государства в экономику, которая досталась нам в наследство от планового хозяйства. Однако мы, пожалуй, еще не вполне отдаем себе отчет в том, насколько должна быть переделана модель государственного вмешательства в экономику, чтобы решать и решать эффективно стратегические задачи. Мы ощущаем недостаток стратегического планирования, прежде всего, в сфере инвестиций и финансов под инвестиции. Что касается производственной сферы, то инвестиции в нее, равно как и распределение кредитов на инвестиции не управляемо. Правительство и другие органы централизованного государственного управления не имеют рычагов воздействия на нее.

В качестве оправдания такого положения дел можно сослаться на недостаток внутренних источников инвестиций, которых нет в достаточном размере ни у предприятий, ни у населения, ни у Правительства, а также на практическое отсутствие и внешних инвестиций в страну.

Прежде всего, необходимо объединить имеющиеся в стране внутренние накопления в виде системы долгосрочных депозитов под патронажем государства в государственных банках долгосрочного кредитования.

Необходимо использовать реальный интерес накопления (на нужды образования, здоровья и медицинского обслуживания, страхования, пенсий, жилищного строительства, приобретения недвижимости, ценных бумаг (в том числе, корпоративных, товаров длительного пользования и т.п.).

Наиболее оптимально образовать государственный сегмент банков долгосрочного кредитования. Здесь целесообразно использовать известный из мировой практики макет холдинговой структуры банков, сложившийся во франко-германской модели финансовой системы. Холдинговая структура банков включает инвестиционные компании, промышленные предприятия, компании недвижимости, торгово-коммерческие компании, трастовые компании, пенсионные и страховые фонды и компании, рекламные и консалтинговые фирмы и др., в которых банки имеют долю, входят на правах учредителей непосредственно либо через дочерние банки.

Перспективным направлением в реализации инвестиционных проектов с участием иностранных инвесторов является развитие финансового лизинга. Его значимость возрастает, поскольку многие предприятия, особенно в сфере АПК, не в состоянии оплатить необходимые объемы закупок давно изношенной техники.

На основе финансового лизинга можно отчасти разрешить обострившуюся проблему недостатка валютоокупаемых инвестиционных проектов на условиях инвестиционных кредитов, что влечет за собой неиспользование имеющейся у банков иностранной валюты. Поэтому представляется необходимым создать механизм отбора эффективных валютоокупаемых инвестиционных проектов для их финансирования не только на условиях обычного кредита, но и на условиях финансового лизинга. Таким образом, идея создания фонда поддержки инвестиций заслуживает одобрения. Национальный банк был бы заинтересован в разработке Банком развития такого проекта. Однако такой проект должен опираться на параллельное системное решение по созданию инвестиционных, пенсионных, страховых и иных фондов, т.е. путем расширения емкости фондового рынка и инвестиционного использования его ресурсов.

Взаиморасчеты. Стремление воздействовать на негативные явления в экономике административным путем приводит к чрезмерной регламентации. В результате порождается путаница, а в некоторых случаях создаются вообще тупиковые ситуации, требующие очередных разъяснений.

Из долгов, не доводя дела до банкротства, можно выйти, только продолжая работу, хотя бы на уровне простого воспроизводства, или взяв средства со стороны. В этом должен быть заинтересован и сам кредитор, иначе он может вообще не получить своих средств.

Чтобы работать, субъекту хозяйствования надо в первую очередь рассчитывать с теми поставщиками, которые обеспечивают его производственный процесс. Источником же погашения задолженности при простом воспроизводстве может быть только прибыль. В лучшем случае доля затрат с учетом фонда оплаты труда и текущих налогов составляет около 80% от цены товара (услуги). Поэтому, если на средства субъекта хозяйствования смотреть не с точки зрения «общей кучи», а по их составу и размещению, то становится очевидной экономическая несостоятельность и пагубность заложенного 10-процентного размера внеочередных платежей, который уничтожает оборотные средства. Ведь после того как субъект хозяйствования рассчитывается по долгам, он практически не способен работать дальше в нормальном режиме из-за отсутствия оборотных средств.

Следовательно, можно сделать вывод, что кризис неплатежей, задержки по выплате зарплаты имеют законодательное подкрепление. Удивляет только, что постоянно «обескровливая» предприятия, государство сетует на отсутствие должного прироста промышленного производства и услуг.

Решить эти вопросы без лишних согласований и проблем удобнее следующим образом. Поскольку есть разрешение Президента, то все субъекты хозяйствования, без чьих-либо дополнительных разрешений, должны иметь право на расчеты наличными средствами из выручки или полученными от учредителя в размере не более 50 минимальных зарплат. Кроме того, надо ввести норму, что при покупке материальных ценностей за наличный расчет для отчета должен прилагаться только документ установленной формы, подтверждающий оплату, а для приходования материальных ценностей по номенклатуре и стоимости покупатель сам заполняет свои бланки накладных.

Банковская тайна всегда рассматривается в качестве одной из гарантий защиты инвесторов, способствующей перемещению денег из теневого в легальный оборот. Свидетельством верности данного тезиса может послужить увеличение размера валютных вкладов граждан после принятия Декрета Президента от 20.04.98г. N 4 «О гарантиях сохранности средств физических лиц в иностранной валюте, находящихся на счетах и во вкладах в банках Республики Беларусь» (далее – Декрет N 4), которым в качестве одного из стимулов привлечения средств населения был установлен более жесткий режим банковской тайны. И дело не в желании клиентов с помощью банковской тайны скрыть незаконно полученные доходы. По этому поводу можно заметить, что подобные лица вряд ли будут открыто размещать их в банках. Поэтому смысл банковской тайны проявляется в стремлении клиентов, открыто доверивших свои деньги банкам, обеспечить конфиденциальность и безопасность ведения своих операций, защиту от возможных преступных посягательств. В силу ст.122 Банковского кодекса (далее – БК) не подлежат разглашению и являются банковской тайной сведения о счетах и вкладах, в том числе сведения о наличии счета

в данном банке, его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах, а равно сведения о конкретных сделках, об операциях по счетам и вкладам, а также имуществе, находящемся на хранении в банке.

Наше законодательство базируется на узком понятии банковской тайны (объем сведений о клиенте, которые банк должен сохранять в тайне, определен достаточно четко). Законодательство и судебная практика некоторых европейских стран (например, Франции), наоборот, исходят из того, что правовой режим банковской тайны распространяется на любую информацию, которая стала известна банку в связи с осуществляемой им деятельностью.

Согласно ст.122 БК сведения, составляющие банковскую тайну юрлиц и индивидуальных предпринимателей, представляются банком им самим, их представителям при наличии у них соответствующих полномочий, аудиторским организациям (аудиторам), осуществляющим их аудит, а также в случаях, предусмотренных законодательными актами Беларуси: судам (судьям) по находящимся в их производстве уголовным и гражданским делам; прокурору; с санкции прокурора – органам дознания и предварительного следствия по находящимся в их производстве уголовным делам; органам Комитета госконтроля; налоговым и таможенным органам; Нацбанку. Кроме того, банки обязаны представлять Главному государственному казначейству Минфина данные о состоянии счетов республиканских органов государственного управления, а также организаций, использующих средства республиканского и местных бюджетов и государственных целевых бюджетных и внебюджетных фондов.

Ведение кредитно-денежного бизнеса невозможно без надежной защиты банковской информации. По экспертным данным, потери от противоправных действий лиц, занимающихся хищением информации, составляют в среднем 30% всего ущерба, который наносится банкам. Многие преступления начинаются с утечки информации. Даже личная безопасность банков тесно связана со степенью надежности защиты банковской информации. Поэтому каждой кредитной организации необходимо иметь и периодически обновлять рабочую программу обеспечения технической, экономической и информационной безопасности.

Внедрение в банковскую практику достижений высоких технологий дало толчок к развитию нового вида преступных действий: ' «взлом» и проникновение в компьютерные и телекоммуникационные сети банков. Особая опасность таких преступлений:

- высокая степень латентности
- крупный ущерб
- носят организованный характер
- нередко совершаются с участием персонала банка.

В связи с этим рекомендуется:

- регулярно проводить оценку всей имеющейся информации и выделять из нее конфиденциальную в целях дополнительной ее защиты;
- распределять функции между сотрудниками так, чтобы ни одна операция не могла быть выполнена одним человеком целиком;
- обеспечивать строгий режим пропуска и порядка в служебных помещениях, особенно в местах ограниченного доступа;
- иметь нормативно-правовые документы по вопросам защиты информации;
- создать базу данных, в которой фиксировались бы все попытки несанкционированного доступа к конфиденциальной информации.

ТЕМА 1.4. Правовое регулирование IT и финтех-компаний в сфере платежных и банковских услуг

Цифровизация финансовой сферы является неотъемлемой чертой развития современной мировой экономики. Для того чтобы участникам финансового рынка быть успешными и конкурентоспособными, необходимо не отставать от глобальных тенденций внедрения передовых технологий и быть «цифровыми».

Выполнение этой задачи обуславливает трансформацию традиционных бизнес-моделей под вызовы современного мира. Кредитные организации, страховые компании и другие институциональные инвесторы вносят значительные изменения в совершенствование своей деятельности под влиянием цифровых технологий.

Анализируя цифровизацию финансовой сферы как эволюционный этап развития современного социума, следует рассмотреть основные стадии ее становления. При этом необходимо подчеркнуть, что основой данного процесса является активное внедрение в финансовые отношения достижений отрасли финансовых технологий (далее – финтех).

Финтех – это динамично развивающийся сегмент на пересечении секторов финансовых услуг и технологий, в котором технологические стартапы и новые участники рынка применяют инновационные подходы к продуктам и услугам, в настоящее время предоставляемым традиционным сектором финансовых услуг.

Цифровизация стремительно развивается, нарушая привычный порядок вещей в традиционной цепочке стоимости. Компании сегмента финтех, использующие новейшие технологии, и новые направления деятельности перекраивают картину конкуренции, размывая границы, установившиеся среди игроков сектора финансовых услуг.

Экосистема финтеха включает в себя такие элементы, как: стартапы, технологические компании, финансовые институты.

Цифровизация финансовой сферы интенсивно и динамично развивается. Данный процесс обуславливает появление качественно новых требований к экономической системе, ее институтам и к социуму в целом.

Цифровая трансформация банковской деятельности является сложным процессом, обеспечение эффективности которого предполагает необходимость учета многих контекстных факторов, под которыми понимаются внешние и внутренние факторы влияния, определяющие особенности и эффективность цифровизации в банке с учетом специфики, масштабов его деятельности и перспектив развития.

Традиционно внешние факторы делят на факторы среды прямого воздействия и среды косвенного воздействия. К факторам внешней среды прямого воздействия относят факторы, которые непосредственно влияют на организацию и испытывают на себе ее прямое влияние.

Комплекс внешних факторов прямого воздействия включает в себя, как известно, следующие: поставщики, который распадается на три подфактора:

- поставщики ресурсов, поставщики капитала и поставщики трудовых ресурсов;
- потребители; государственные органы и законодательство;
- конкуренты; собственники, которые могут быть конкретизированы через дополнительные параметры, раскрывающие особенности их проявления и влияния в зависимости от рассматриваемого объекта, аспекта рассмотрения (анализа, исследования) либо аспекта управления.

Факторы косвенного воздействия (состояние экономики, политическая стабильность, научно-технический прогресс, международные события, социокультурные характеристики, форс-мажорные обстоятельства) оказывают опосредованное влияние на цифровизацию деятельности банка. На современном этапе основные из этих факторов характеризуются высокой степенью неопределенности, что формирует необходимость с одной стороны их мониторинга, а с другой стороны – целесообразность наличия разработанных процедур минимизации последствий на случай наступления непредсказуемых (форс-мажорных) обстоятельств.

Существуют различные подходы к анализу внутренней среды организации. Наиболее обоснованная классификация включает в себя деление внутренних факторов на организационные; технологические; финансово-экономические.

Глобальные тенденции цифровой трансформации экономики становятся все более заметным вызовом для национальных производителей товаров и услуг, требуя адекватного совершенствования бизнес-моделей, реформирования организационной структуры и операционных процессов, повышения качества своей продукции, гибкости и внимания к клиенту при оказании услуг. Эти факторы являются условиями сохранения внешней и внутренней конкурентоспособности белорусских производителей.

Важность поставленных перед страной задач требует межведомственной и межотраслевой координации, в том числе и в банковско-финансовой сфере, которая сохраняет огромный потенциал для развития и внедрения цифровых технологий. На протяжении последних пятнадцати лет в Республике Беларусь проводится планомерная и последовательная работа по расширению сферы безналичных платежей. В частности, реализован ряд государственных и региональных программ, направленных на развитие инфраструктуры приема электронных платежных инструментов и системы дистанционного банковского обслуживания.

Цифровое развитие Республики Беларусь ярко проявляется в банковском секторе. За последние несколько лет существенно изменились внутренние процессы, организационные структуры и сервисы финансово-кредитных учреждений страны.

Среди основных трендов цифровой трансформации банков можно выделить комплексную автоматизацию бизнес-процессов, в том числе внедрение систем CRM, а также перевод клиентов в удаленные каналы сервиса посредством интернета и мобильных устройств. Отдельными банками внедрены элементы биометрической идентификации, реализуются проекты в сфере блокчейн технологий, созданы экосистемы с финтех-компаниями. Наличие широкого спектра электронных каналов сервисного взаимодействия позволило банкам выстраивать целевые программы, предлагать клиентам услуги на основе анализа транзакционного поведения и истории обслуживания.

Благодаря цифровой трансформации банков происходит расширение спектра клиентских сервисов при одновременном снижении их стоимости, повышается объем и частота проведения финансовых операций ввиду возможности удаленного круглосуточного взаимодействия с финансово-кредитными учреждениями. В свою очередь, широкий охват банками населения существенно повышает объемы доходов от реализации продуктов и услуг, снижает операционные затраты с учетом высвобождения банками отдельных категорий персонала и сокращения отделенческой сети.

МОДУЛЬ 2

ТЕМА 1.5. Особенности правового регулирования деятельности платежных систем в Республике Беларусь

В настоящее время осуществляется реализация значимых проектов Национального банка, которые затрагивают интересы всех участников платежной системы Республики Беларусь.

К таким проектам относятся: развитие автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка (далее – АС МБР), развитие системы мгновенных платежей (далее – СМП), развитие автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств (далее – АИС ИДО), развитие автоматизированной информационной системы «Предоставление банковской информации» (далее – АИС ПБИ), создание и развитие системы прямого дебетования счета (далее – СПДС).

Система мгновенных платежей.

Система мгновенных платежей – инновационный сервис, который позволяет субъектам хозяйствования-клиентам банков Республики Беларусь осуществлять оплату товаров, работ, услуг, исполнение обязательств перед бюджетом в белорусских рублях в режиме реального времени 24 часа в сутки 7 дней в неделю без выходных и праздничных дней.

Проведение мгновенных платежей в Республике Беларусь обеспечивается в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2018 № 540 «О некоторых вопросах функционирования системы мгновенных платежей и проведения мгновенных платежей». Система мгновенных платежей заработала в Республике Беларусь с 1 июля 2019 года, а в промышленную эксплуатацию сервис введен с 1 августа 2019 года. Воспользоваться сервисом мгновенных платежей могут банки-участники системы мгновенных платежей и их клиенты. Подключение и использование сервиса мгновенных платежей осуществляется участниками системы, заключившими с ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр» договор на оказание услуг по обеспечению электронного перевода денежных средств в системе мгновенных платежей.

В последние годы большинство юридических лиц и предпринимателей перешли с бумажных на электронные документы, проверку платежей доверили роботам. Зачисление денег пошло скорее. Большинство операций проходили в течение дня, с 9:00 до 16:45. Время с 16:45 до 17:30 отводится на урегулирование вопросов между банками.

Система мгновенных платежей полностью автоматизирована. Переводы возможны в любое время суток и без выходных. Скорость операций обеспечивается постоянными связями между банками-участниками СМП, Расчетным центром и Национальным банком. Мгновенный платеж будет

проходить практически с той же скоростью, с которой передается информация. Банки-участники системы мгновенных платежей – Национальный банк, банки Республики Беларусь, участвующие в системе BISS, выполнившие технические мероприятия, предусмотренные документацией, АС МБР, для получения доступа к функциям, предоставляемым системой мгновенных платежей, и заключившие договоры с расчетным центром на оказание услуг по обеспечению перевода денежных средств при проведении мгновенных платежей в системе мгновенных платежей.

Достоинствами системы являются возможность переводить средства в любое время, во все дни, а также то, что деньги практически сразу, без периода ожидания, переходят с одного счета на другой. Дополнительным преимуществом является и то, что система полностью автоматизирована, а значит уходит риск «человеческого фактора» и различных злоупотреблений. Минусом является безотзывность платежей.

BISS и АС МБР – автоматизированная система межбанковских расчетов Национального банка. Межбанковские расчеты в Республике Беларусь осуществляются в системе BISS, являющейся основным функциональным компонентом автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка (АС МБР).

BISS (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов, функционирующая на валовой основе, в которой в режиме реального времени осуществляются расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также расчеты по результатам клиринга в смежных системах (расчетно-клиринговая система по ценным бумагам и системы расчетов с использованием банковских платежных карточек, автоматизированная информационная система единого расчетного и информационного пространства).

АИС ИДО – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств. В целях реализации одного из этапов цифровой трансформации экономики Республики Беларусь, а также в целях совершения безналичных расчетов при осуществлении платежей в бюджет и исполнения иных денежных обязательств на основании Указа Президента Республики от 16 октября 2018 г. № 414 «О совершенствовании безналичных расчетов» создана Автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств (далее – АИС ИДО), которая функционирует с 01.01.2020 года. Порядок осуществления безналичных расчетов посредством АИС ИДО и ее функционирования определен соответствующим положением, утвержденным Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь 28.06.2019 № 432/11.

АИС ИДО позволяет:

- осуществлять оперативное информирование уполномоченных органов, банков и иных заинтересованных в ходе исполнения денежных обязательств;

- исключать случаи многократного списания органами взыскания одной и той же суммы денежных средств со всех счетов должников;
- автоматизировать и унифицировать процессы взыскания денежных средств для всех органов взыскания;
- сократить документооборот между органами взыскания и банками.

АИС ПБИ – автоматизированная информационная система представления банковской информации. Автоматизированная информационная система представления банковской информации (далее – АИС ПБИ) создана с целью реализации норм Инструкции о порядке функционирования автоматизированной информационной системы представления банковской информации, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 15.10.2018 № 462. Порядок функционирования, порядок представления банковской информации в АИС ПБИ и порядок ее получения из АИС ПБИ определен данной Инструкцией.

Для обеспечения взаимодействия с АИС ПБИ получатель банковской информации подключается к системе передачи финансовой информации. Для подключения к системе передачи финансовой информации получатель банковской информации, Национальный банк и расчетный центр выполняют комплекс технологических процедур, определенный документацией автоматизированной системы межбанковских расчетов. Взаимодействие АИС ПБИ с получателем банковской информации возможно после выполнения мероприятий по обеспечению технической возможности такого взаимодействия в АИС ПБИ и автоматизированных системах получателя банковской информации. Получатель банковской информации обеспечивает хранение и обработку получаемой банковской информации с помощью собственных программно-технических средств.

Информация о счетах, электронных кошельках, об остатках денежных средств на счетах и электронных денег в электронных кошельках, о безналичных платежах в белорусских рублях и иностранной валюте, дополнительная информация о валютных платежах и отзыв переданной ранее информации о безналичных платежах в белорусских рублях и иностранной валюте, и дополнительной информации о валютных платежах передается в виде файлов через СПФИ в подписанном электронной цифровой подписью виде.

СПДС – система прямого дебетования счета. Постановлением от 29 января 2018 года №35 "О внесении изменений и дополнений в инструкцию о банковском переводе" вводится новый вид банковского перевода – прямое дебетование счета. Внедрение данного цифрового продукта позволит ускорить расчеты при регулярных платежах за работы, товары и услуги, повысить качество предоставляемых банками услуг при осуществлении безналичных расчетов.

Для инициирования платежа при прямом дебетовании счета платежное требование бенефициара с указанием уникального номера акцепта предъявляется через обслуживающий банк в систему расчетов (передачи

информации). При наличии в ней аналогичного номера акцепта плательщика денежные средства списываются с корреспондентского счета банка плательщика в пользу бенефициара. Плательщик возмещает обслуживающему банку уплаченные денежные средства.

Одновременно предусмотрена возможность возврата платежа, совершенного посредством прямого дебетования счета, в течение трех банковских дней со дня его осуществления. Такой возврат производится в случаях неисполнения плательщиком своих обязательств перед обслуживающим банком по заключенному между ними договору прямого дебетования счета или отказа плательщиком от оплаты работ, товаров, услуг в связи с их ненадлежащим качеством, а также в иных случаях, предусмотренных в договоре прямого дебетования счета, заключенном между банком и плательщиком. Форма расчетов посредством прямого дебетования счета активно используется в государствах – участниках Евразийского экономического союза (Россия, Казахстан), а также в Польше, Германии и других странах.

ТЕМА 1.6. Ключевые факторы трансформации банковского бизнеса, удалённые идентификация и заключение сделок

С развитием новых технологий стремительно меняется рынок платежных инструментов. Карточки, даже с учетом наличия функции бесконтактной оплаты, постепенно сменяются мобильными платежными сервисами и приложениями.

В 2016–2020 годах отмечался заметный всплеск развития бесконтактных платежных сервисов основанных на «коммуникации ближнего поля» (HCE – Host-based Card Emulation) с использованием облачного сервиса технологий VTS (Visa Token Service) в мобильных приложениях. Данные сервисы позволяют осуществлять бесконтактные платежи без физического использования карточки непосредственно с помощью мобильного устройства. Количество данных банковских продуктов на платежном рынке растет, а сфера возможного применения стремительно расширяется. Все больше людей используют мобильное устройство в качестве платежного инструмента.

Платежные системы и другие участники платежного рынка стремятся создать и предложить своим клиентам максимально удобные платежные решения. Наглядным примером служат появление Samsung Pay и Apple Pay, применение которых позволяют клиентам отказаться от использования карточек на физическом носителе. Также некоторыми банками предлагаются свои платежные решения на основе смартфонов без привязки к какому-либо производителю устройств.

Все большую популярность приобретает использование QR-кода при осуществлении безналичной оплаты товаров (работ, услуг). Стоит отметить, что самым ярким примером в реализации проектов на основе мобильных

телефонов и QR-кодов является Китайская Народная Республика, в которой мобильные платежные приложения практически полностью вытеснили карточки с внутреннего рынка. Опыт Китая переняли и классические платежные системы VISA, MasterCard, которые планируют использование технологии с использованием QR-кода при дальнейшем развитии своих сервисов. Использование QR-кода как способа инициирования платежа экономично, с успехом используется в среде малого и среднего бизнеса.

Как один из способов развития бесконтактных технологий в ряде стран внедряются транспортные решения, предполагающие безналичную оплату поездок в общественном транспорте при использовании бесконтактных карточек либо мобильных устройств.

В мире также прослеживается комплексный подход к вопросам снижения издержек субъектов хозяйствования, расширения доступности платежных услуг, формирования правового поля и прозрачных условий деятельности по оказанию платежных услуг всеми их поставщиками. Появляется необходимость в быстром и легком инициировании платежей. Одним из видов такого инициирования является передача посредством мобильных устройств и мобильных приложений, которые не зависят от конкретного банка и конкретной платежной системы, информации с указанием плательщика о совершении платежа и реквизитов платежа в банк плательщика.

Банк плательщика после авторизации платежной операции формирует платежную инструкцию клиента и направляет денежные средства в адрес бенефициара. Мобильное приложение (платежный инструмент, именуемый платежным программным приложением), получив информацию об авторизации платежного указания плательщика, передает на мобильный телефон бенефициара информацию о направлении в его адрес денежных средств и необходимые бенефициару реквизиты платежа.

Данный способ инициирования платежа дает возможность работать непосредственно со счетами, открытыми в финансово-кредитных организациях, не привязываясь к конкретным платежным системам.

Результаты анализа развития платежного рынка и внедрения цифровых технологий в Республике Беларусь, а также международного опыта позволяют определить основные цели дальнейшего развития в этой области на 2023–2025 годы.

К ним относятся: максимальное удовлетворение потребностей агентов экономических отношений, в том числе лизинговых организаций, в платежных и других финансовых услугах, повышение качества и эффективности обслуживания граждан и организаций, минимизация временных и финансовых издержек, а также уменьшение уровня рисков, связанных с защитой персональных данных клиентов, и предотвращение мошеннических операций в области оказания банковских и платежных услуг, осуществления лизинговой деятельности.

Для достижения данных целей необходимо двигаться по основным направлениям развития платежного рынка:

- совершенствование нормативной правовой базы;
- развитие конкуренции и технологий на платежном рынке;
- развитие национальной платежной инфраструктуры;
- защита прав потребителей платежных услуг;
- повышение финансовой и цифровой грамотности, а также информирование населения о безопасном использовании цифровых финансовых продуктов и получении услуг с их использованием;
- развитие международного сотрудничества в платежной сфере.

Данные направления определяют необходимость решения следующих задач:

- совершенствование нормативной правовой базы в области платежных систем и платежных услуг, в сфере цифровых технологий оверсайта платежных систем и контроля за соблюдением законодательства в области платежных систем и платежных услуг;
- расширение электронного взаимодействия между банковской системой, лизинговыми организациями и государственными органами (в том числе при осуществлении административных процедур по регистрации автотранспорта и объектов недвижимости);
- развитие ЕРИП;
- совершенствование оверсайта платежных систем: определение новых участников платежного рынка, выработка подходов и инструментов оверсайта, использование надзорных технологий оверсайта;
- дальнейшая трансформация бизнес-моделей и цифровизация бизнес – процессов в финансовой сфере, внедрение интеллектуальных систем в финансовую деятельность.

ТЕМА 1.7. Виды платежных систем, электронных платежных систем

Платежный рынок Республики Беларусь (далее – платежный рынок) – совокупность отношений, связанных с осуществлением платежей, оказанием платежных услуг, а также с эмиссией (созданием, выпуском в обращение) и использованием платежных инструментов и (или) средств платежа, принимаемых поставщиком платежных услуг в целях исполнения платежных обязательств, и совокупность платежных систем, функционирующих на территории Республики Беларусь, обеспечивающих перевод денежных средств (электронных денег) внутри страны и взаимодействие с иностранными платежными системами.

Существующий в настоящее время платежный рынок обеспечивает потребности реального сектора экономики, банковской системы и иных финансовых институтов Республики Беларусь в своевременном и качественном проведении расчетов на территории страны, способствует эффективной реализации основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь, исполнению государственного бюджета.

К основным структурным элементам (объектам) платежного рынка относятся:

- платежная система Национального банка;
- платежные системы банков;
- система безналичных расчетов по розничным платежам, включающая в том числе платежные системы на основе использования банковских платежных карточек (далее – карточки);
- платежные системы, обеспечивающие осуществление операций с электронными деньгами, системы эмитентов электронных денег;
- единое расчетное и информационное пространство, в том числе платежная система в едином расчетном и информационном пространстве (далее – платежная система в ЕРИП);
- расчетно-клиринговая система по ценным бумагам;
- иные платежные и клиринговые системы;
- платежные инструменты, в том числе платежные программные приложения, платежные мобильные приложения и платежные инструменты, обеспечивающие доступ к электронным деньгам;
- системы денежных переводов без открытия счета;
- процессинговые центры;
- системы и технологии поставщиков платежных услуг, посредством которых обеспечивается их деятельность;
- системы и технологии поставщиков технологических услуг, посредством которых обеспечивается их деятельность.

Эффективное, надежное и безопасное функционирование платежного рынка зависит от эффективного, надежного и безопасного функционирования его участников.

Платежная система банка – совокупность участников платежной системы, оператора платежной системы, платежных инструментов и (или) средств платежа, правил платежной системы, программно-технических и телекоммуникационных средств (включающих автоматизированные банковские системы), обеспечивающих осуществление перевода денежных средств (электронных денег) банка, его клиентов и проведение расчетов по выполнению денежных требований и обязательств между клиентами банка, имеющими счета в одном банке, филиале либо филиалах одного банка, между банком и клиентом, между филиалами банка, а также платежные системы, оператором и (или) участником которых банк, другие системы,

посредством которых осуществляется прием платежей клиентов и участников платежной системы банка и расчет по ним.

Законом Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164-З «О платежных системах и платежных услугах» (далее – Закон № 164-З) определены основополагающие понятия в области платежных систем и платежных услуг, в том числе виды платежных инструментов.

Основанием возникновения платежных правоотношений является необходимость осуществления платежа. Платеж начинается с желания (необходимости) передать денежные средства (электронные деньги) одним лицом другому лицу. При этом процесс такой передачи может быть как одношаговым, так и многошаговым, когда в данном процессе принимают также участие посредники – поставщики платежных услуг.

В данном процессе происходит исполнение денежного обязательства плательщика. Для того, чтобы запустить данный процесс в большинстве случаев используются платежные инструменты, посредством которых поставщику платежных услуг передается платежное указание – информация о желании инициатора платежа передать денежные средства и детали платежа. В зависимости от вида платежной системы и платежного инструмента таким поставщиком может быть поставщик платежных услуг инициирования платежа, процессинговый центр, непосредственно расчетный центр (банк).

Электронные деньги. Существует множество платежных агрегаторов, позволяющих продавцам (интернет-магазины, поставщики услуг) организовать прием платежей от покупателей посредством разнообразных электронных платежных систем.

Электронные деньги – хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости.

Преимуществами платежных агрегаторов являются сведение к минимуму временных и финансовых затрат продавцов, поскольку достаточно подключиться к одному сервису организации, а не к различным сервисам в отдельности, а также широкий выбор способов оплаты для покупателей.

Электронными деньгами систем «Берлио», «БЕРЛИО-КАРД», Euroberlio можно оплатить топливо и сопутствующие товары на автозаправочных станциях; электронные деньги системы «Оплати» используются физическими лицами для оплаты товаров, работ, услуг и для осуществления переводов между физическими лицами в рамках системы; электронные деньги систем WebMoney Transfer, «ЮMoney» используются физическими лицами для оплаты товаров (услуг) в сети Интернет и для осуществления

переводов между физическими лицами в рамках указанных систем в соответствии с законодательством; электронные деньги системы iRaу используются для оплаты товаров (услуг) посредством каналов связи, предоставленных мобильными операторами (СООО «Мобильные ТелеСистемы» (МТС), ЗАО «Белорусская сеть телекоммуникаций» (Life); электронные деньги системы V-coin используются для оплаты товаров (услуг) посредством каналов связи, предоставленных мобильным оператором Унитарное предприятие «А1»; электронные деньги системы «МТС Деньги» используются для оплаты товаров (услуг) посредством каналов связи, предоставленных мобильным оператором СООО «Мобильные ТелеСистемы» (МТС), и для осуществления переводов между физическими лицами в рамках системы в соответствии с законодательством; электронные деньги систем QIWIБел и eRaу распространяются через устройства по приему наличных денег (посредством таких электронных денег оплачиваются услуги, предоставляемые резидентами Республики Беларусь (коммунальные услуги, услуги мобильных операторов, интернет-провайдеров и др.); предоплаченные карточки ОАО «Приорбанк» и ОАО «АСБ Беларусбанк» выпускаются в рамках платежной системы MasterCard и могут быть использованы в порядке, аналогичном использованию банковской платежной карточки; электронными деньгами системы «QIWI» можно оплатить товары, услуги, в том числе посредством автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства платежей.

Новые технологии по своей сути изменили не только исторически сложившийся ландшафт по предоставлению финансовых услуг, придав ему свежесть, динамику и новые краски, но и изменили отношение к такому понятию, как «деньги», реализовав в достаточно короткий промежуток времени переход от наличных денег к виртуальным. Дистанционное банковское обслуживание, мобильный банкинг, интернет-банкинг, мгновенные платежи, удаленная идентификация, NFC технологии, электронная коммерция – далеко не полный список новаций последнего времени в финансовой сфере.

Таким образом, в международной практике существует ряд подходов к определению цифровой экономики. В большинстве зарубежных источников при описании цифровой экономики акцент делается на технологиях и связанных с их использованием изменениях в способах взаимодействия экономических агентов. При этом могут упоминаться либо конкретные виды технологий, либо те или иные формы изменений экономических процессов. Часто определение цифровой экономики подменяют перечислением направлений ее влияния на экономику и социальную сферу. Несмотря на то, что внедрение цифровых технологий за последние десятилетия во многих странах, в том числе и в Беларуси, приобрело статус «традиционного» направления развития как на государственном, так и на корпоративном уровне, современный этап, отличающийся формированием так называемой цифровой экономики, порождает принципиально новые технологические

и организационно-управленческие вызовы. При этом пока еще не сложились общенациональные определения новых ключевых понятий, не говоря уже о полноценной нормативной правовой базе и механизмах регулирования, что, безусловно, сдерживает развитие цифровой экономики и возможности реализации связанных с ней позитивных эффектов.

ТЕМА 1.8. Возможности работы банков с токенами и цифровыми активами, соблюдение требований к безопасности данных, биометрия

Информационная безопасность предполагает обеспечение безопасного доступа участников банковских правоотношений к цифровой платформе, с соблюдением защиты данных на платформе, конфиденциальности, целостности, доступности информации, в том числе установленных стандартов.

Элементами обеспечения доступа участников к платформе являются:

- аутентификация участников с использованием ключей, сертифицированных платформой;
- доступ через приложение участника платформы (кошелек) посредством защищенного канала связи;
- доступ участников к цифровому счету и операции посредством специального программного модуля (кошелька);
- специальный программный модуль разрабатывается Национальным банком как компонент платформы и реализует API для разработчиков приложений участников платформы.

В общем обеспечение конфиденциальности информации – это:

- операционная надежность и киберустойчивость;
- конфиденциальность информации о платежных операциях клиентов и защита их персональных данных;
- выполнение требований законодательства.

Белорусские банки продолжают развивать удаленную идентификацию с использованием биометрии. Важным направлением является удаленная идентификация согласно Межбанковской системы идентификации (МСИ).

Так, расширен круг лиц, которые имеют право использовать возможности МСИ. Для повышения безопасности и качества предоставляемых сервисов детализированы требования к проведению удаленной идентификации, в том числе при использовании биометрических персональных данных. В Республике Беларусь установлен перечень государственных информационных ресурсов, во взаимодействии с которыми проводится верификация данных о клиентах, которые хранятся в МСИ, разрабатываются технические требования к автоматизированным системам, которые обеспечивают биометрическую идентификацию пользователей платежных услуг.

Таким образом, в стране продолжается развитие МСИ, направленное на повышение удобства ее использования, безопасности и привлекательности для клиентов. Банки при онлайн-кредитовании клиентов активно применяют аутентификацию с использованием биометрических персональных данных.

Технологии блокчейн. Республика Беларусь стала одной из первых стран, которые начали применять технологию блокчейн на практике.

Блокчейн – это система баз данных, которая поддерживает и записывает данные таким образом, чтобы несколько организаций и отдельных лиц могли уверенно обмениваться доступом к одним и тем же данным в режиме реального времени, одновременно устраняя проблемы, связанные с безопасностью, конфиденциальностью и контролем.

Фактически журнал транзакций ведут пользователи без участия центрального контрагента в виде банка, платежной системы. Благодаря этому, стоимость транзакций снижается в 10–20 раз, а издержки на их совершение уменьшаются на 40–60%. Данная технология активно применяется в системах платежей (например, биткойн), но может использоваться для обмена любой информацией.

Технология блокчейн имеет ряд преимуществ:

- повышение эффективности и снижение затрат в связи с исключением посредников;
- долговечность, надежность, отсутствие центральной точки, отказ которой приводит к сбою всей системы;
- прозрачность, неизменяемость, достоверность записанных в систему данных;
- упрощение системы за счет того, что все данные заносятся в одну базу.

Одной из важнейших технологий блокчейна является криптовалюта, представляющая собой виртуальную валюту, хранение и учет которой осуществляется в распределенной базе данных. При этом достоверность и целостность цепочки блоков транзакций обеспечиваются использованием криптографии. Техническая реализация данной финансовой технологии, как правило, не вызывает вопросов у специалистов. Однако общепринятая позиция относительно возможности и условий использования криптовалюты в качестве финансового инструмента до настоящего времени не выработана.

На ее основе уже реализованы прикладные задачи по ведению реестров банковских гарантий и операций с ценными бумагами на базе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». В настоящее время с использованием технологии блокчейн решается задача республиканского масштаба в части перевода из документарного обмена в цифровой формат процесса совершения исполнительных

надписей нотариусами. В 2020 году к этому процессу подключились исполнительные органы. Очевидно, что перед цифровыми технологиями

большое и многогранное будущее. Национальный банк продолжит практику создания правовой, методологической и технологической базы для цифровой трансформации банковской сферы.

Токенизация карты – это технология обмена конфиденциальных данных банковской карты на специальный обезличенный эквивалент (токен). К ним относятся номер карты и срок ее действия. После выпуска уникального для каждой банковской карты токена оплата покупок происходит с его использованием, что обеспечивает безопасность данных карты при совершении онлайн-платежей. Это возможно благодаря тому, что токен не содержит персональной информации и может быть использован только разово. По нему нельзя восстановить номер платежной карты и, даже если мошенникам удастся перехватить токен, совершить с его помощью платеж они не смогут. Повсеместное использование данной технологии в мире стало возможно благодаря ее стандартизации ведущими мировыми платежными системами и запуску технологий Visa Token Service (VTS), MasterCard.

ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

1. Понятие цифровых технологий в банковской сфере.
2. Правовые аспекты цифровых технологий в банковской сфере.
3. Источники банковского права.
4. Банковские правоотношения. Банковская система Республики Беларусь.
5. Банковская деятельность в условиях появления новых технологий.
6. Появление IT и других организаций в сфере платежных и банковских услуг, их правовой статус и имеющиеся ограничения.
7. Межбанковская система идентификации.
8. Цели создания, функции ОАО «ЕРИП» как оператора межбанковской системы идентификации.
9. Открытый банкинг: опыт мирового регулирования.
10. Открытые интерфейсы приложений (Open API), возможности их применения при совершении банковских операций.
11. Ключевые факторы трансформации банковского бизнеса, удалённые идентификация и заключение сделок.
12. Правовые аспекты создания банковских экосистем: оказание клиентам услуг «под ключ» с использованием цифровых технологий и компаний банковских холдингов.
13. Виды платежных систем, электронных платежных систем, функционирующих в Республике Беларусь.
14. Правила платёжных систем как источник правового регулирования отношений по использования банковских карточек.
15. Влияние цифровой трансформации на платежные системы и их правила. Электронные платежные системы.
16. Платёжные карточки, использование мобильных устройств в качестве средств платежа, виртуальные карты.
17. Биометрия, возможности работы банков с токенами и цифровыми активами.
18. Соблюдение безопасности передачи данных в рамках информационных систем.
19. Цифровые технологии в области расчетов и в сфере рынка ценных бумаг.
20. Доверительное управление денежными средствами, выполнение банками функций брокера и депозитария с использованием цифровых технологий.
21. Цифровые технологии в области расчетов с клиентами. Использование электронных документов и документов в электронном виде при предоставлении поручений, отчётов.
22. Проблема защиты информации в банковской сфере в связи с развитием цифровых технологий.
23. Внедрение режима коммерческой тайны в банковскую сферу.
24. Банковская тайна: правовые аспекты.
25. Цифровые технологии в сфере кассовых операций.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование тем лекционных занятий и их содержание

№ п/п	Наименование раздела, тем	Содержание
1	2	3
МОДУЛЬ 1		
1.	Правовое регулирование цифровых технологий в банковской сфере	Понятие цифровых технологий, возможности использования цифровых технологий, компьютерных программ при совершении банковских операций и осуществлении банками иных видов деятельности. Национальная политика Республики Беларусь в области развития цифровой экономики. Развитие законодательства об использовании цифровых технологий в банковской сфере.
2.	Источники правового регулирования, понятие и структура правоотношений, возникающих в связи с применением цифровых технологий в банковской сфере	Общая характеристика источников правового регулирования цифровых технологий в банковской сфере, акты банковского и иного законодательства. Особенности правового режима Парка высоких технологий: текущее состояние и перспективы дальнейшего развития, участие банков в Парке высоких технологий в качестве субъектов валютного контроля. Возможность регистрации банков или участников банковских холдингов в качестве резидентов Парка высоких технологий. Международные источники и практика правового регулирования. Локальные правовые акты банков, регулирующие использование цифровых технологий. Специфика правоотношений, возникающих в указанной сфере.
3.	Банки и банковская деятельность в условиях появления новых технологий	Правовое регулирование конкуренции на рынке банковских и финансовых услуг. Использование цифровых технологий для расширения перечня услуг, оказываемых банками. Системы дистанционного банковского обслуживания (мобильные приложения, компьютерные программы). Виды банковских и иных услуг, оказываемых банками с использованием систем дистанционного банковского обслуживания. Реформа законодательства в данной сфере.

4.	Правовое регулирование IT и финтех-компаний в сфере платежных и банковских услуг	Финансовая и банковская системы в процессе развития информационных технологий и совершенствования механизмов взаимодействия: расширение функций IT компаний, обособление сферы финтех и конкуренция с классическими банками. Принципы и общая характеристика правового регулирования финтех-индустрии в Республике Беларусь и за рубежом. Особенности правового статуса IT компаний – резидентов ПВТ и их взаимодействия с банками в части возможной реализации совместных проектов.
МОДУЛЬ 2		
5.	Особенности правового регулирования деятельности платежных систем в Республике Беларусь	Развитие платежных систем в Республике Беларусь. Особенности правового регулирования деятельности платежных систем в Республике Беларусь. Понятие средства платежа. Обособление платёжных услуг от банковских: виды платёжных услуг, поставщики платёжных услуг и их взаимодействие с банками, перспективы правового регулирования. Мировой опыт регулирования «открытого банкинга». Законодательство Европейского союза о платежных услугах.
6.	Ключевые факторы трансформации банковского бизнеса, удалённые идентификация и заключение сделок	Правовое регулирование высоких технологий в цифровом банкинге и управлении финансами. Межбанковская система идентификации – цели создания, функции и задачи. Роль ОАО «ЕРИП» как оператора Межбанковской системы идентификации. Удаленная идентификация и аутентификация, возможность заключения сделок без использования ЭЦП, ранжирование видов возможных операций в зависимости от количества факторов аутентификации. Белорусская интегрированная сервисно-расчетная система – цели и функции, мероприятия по её созданию
7.	Виды платежных систем, электронных платежных систем	Виды платежных систем, электронных платежных систем, функционирующих в Республике Беларусь. Правила платежных систем – их значение и место в системе правового регулирования отношений в сфере использования банковских карточек с учётом процессов цифровой

		трансформации банковского бизнеса. Влияние правил платежных систем на отношения между клиентом и банком. Применение механизмов оспаривания операций, разрешение споров и иные важные аспекты взаимоотношений клиент-банк-платежная система. Использование мобильных устройств в качестве средств платежа.
8.	Возможности работы банков с токенами и цифровыми активами, соблюдение требований к безопасности данных, биометрия	Правовое регулирование использования биометрических данных для идентификации клиентов и совершения банковских операций. Понятие токенов и криптовалют, возможность их использования в банковской деятельности. Требования законодательства Республики Беларусь по соблюдению безопасности передачи данных в рамках информационных систем. Законодательство о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

Основная литература

1. Горелов, Н.А. Развитие информационного общества. Цифровая экономика: учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по гуманитарным направлениям / Н.А. Горелов, О.Н. Кораблева. – Москва: Юрайт, 2020. – 240 с.
2. Нетёсова, О.Ю. Информационные системы и технологии в экономике: учебное пособие для вузов / О.Ю. Нетёсова. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва: Юрайт, 2022. – 177 с.
3. Информационные системы и технологии в экономике и управлении: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям: [в 2 ч.]. Ч. 1 / В.В. Трофимов [и др.]; отв. ред. В.В. Трофимов. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2022. – 374 с.
4. Информационные системы и технологии в экономике и управлении: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям: [в 2 ч.]. Ч. 2 / В.В. Трофимов [и др.]; отв. ред. В.В. Трофимов. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2022. – 323 с.
5. Головенчик, Г.Г. Цифровая экономика: учебное пособие для студентов учреждений высшего образования по специальностям «Мировая экономика», «Бизнес-администрирование», «Экономика электронного бизнеса» / Г.Г. Головенчик. – Минск: Вышэйшая школа, 2022. – 311 с.

Дополнительная литература

1. Анищенко. В. Мобильные приложения цифрового банкинга / В. Анищенко // Банкаўскі веснік. – 2016. – с.52–55.
2. Банковское право Российской Федерации: учебник для магистратуры / Л.Л. Арзуманова [и др.]; отв.ред. Е.Ю. Грачева; Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА). – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Норма: Инфра-М, 2019 – 367 с.
3. Банковское дело: учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др.; под ред. Н.Н. Наточеевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Дашков и К°, 2020. – 270 с.
4. Банковское право: учебно-методический комплекс: схемы, краткий словарь, обзор банковских систем зарубежных стран, перечень судебной практики / В.С. Каменков, А.В. Каменков. – Минск: Дикта, 2008. – 295 с.
5. Баско, О.В. Инновационные продукты и технологии российских коммерческих банков в условиях формирования цифровой экономики / О.В. Баско // Вестник Евразийской науки. – 2019. – № 5. – С. 54–55.
6. Внуков, А.А. Защита информации в банковских системах: учебное пособие для вузов / А.А. Внуков. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 246 с.

7. Воробей, Г.А. Финансовое право Республики Беларусь: учеб. пособие для студентов юрид. спец. высш. учеб. заведений / Г.А. Воробей. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: Амалфея, 2012. – 432 с.

8. Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь: в 2-х кн./ В.В. Жуков, Д.А. Калимов, В.И. Киблов и др. – Мн.: Дикта, 2002.

9. Кожепорова, И.М. Современные тенденции в инновационной банковской системе / И.М.Кожепорова // Экономические науки. – 2016. – № 6. – С. 80–90.

10. Прокофьев, А.А. Проблемы безопасности в сфере интернет-банкинга / А.А. Прокофьев // Банковское право. – 2016. – № 6. – С. 62–66.

11. Шумилов, В.М. Международное финансовое право: учебник для студентов, обучающихся по направлению «Юриспруденция» / В.М. Шумилов, И.М. Лифшиц; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юстиция, 2020. – 302 с.

12. Цифровизация белорусской экономики в современных условиях глобализации / Г.Г. Головенчик; БГУ. – Минск: Издательский центр БГУ, 2019. – 257 с.;

13. Цифровая трансформация. Основные понятия и терминология: [сборник статей] / НАН Беларуси, Объединенный ин-т проблем информатики; [редкол.: А.В. Тузиков (пред.) и др.]. – Минск: Беларуская навука, 2020. – 267 с.;

14. Цифровизация финансово-кредитной сферы в современной России: монография / Е.В. Агеева, М.А. Афанасова, А.С. Баландина и др.; под общ. ред. М.Г. Жигас, А.А. Шелупанова. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 407 с.

Информационные ресурсы Интернет

1. Национальный банк Республики Беларусь <https://www.nbrb.by/>.
2. Комитет государственного контроля [https:// kgk.gov.by](https://kgk.gov.by).

Нормативные правовые акты

1. Конституция Республики Беларусь от 15 марта 1994 г. № 2875-XII (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Республики Беларусь. – Минск, 2024.

2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Республики Беларусь. – Минск, 2024.

3. Налоговый кодекс Республики Беларусь (общая часть) от 19 декабря 2002 г. № 166-3 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Республики Беларусь. – Минск, 2024.

4. Налоговый кодекс Республики Беларусь (особенная часть) от 29 декабря 2009 г. № 71-3 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Республики Беларусь. – Минск, 2024.

5. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях от 6 января 2021 г. № 91-3 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Республики Беларусь. – Минск, 2024.

6. О платежных системах и платежных услугах: Закон Республики Беларусь, 19 апреля 2022 г. № 164-3 // Консультант Плюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Республики Беларусь. – Минск, 2024.

7. Об информации, информатизации и защите информации: Закон Респ. Беларусь, 10 нояб. 2008 г. № 455-3 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Республики Беларусь. – Минск, 2024.

8. О развитии цифровой экономики: Декрет Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Республики Беларусь. – Минск, 2024.

9. О Парке высоких технологий: Декрет Президента Респ. Беларусь, 22 сент. 2005 г., № 12: в нов. ред. Декрета Президента Респ. Беларусь от 21.12. 2017 г. № 8 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Республики Беларусь. – Минск, 2024.

10. О едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь, 30 авг. 2011 г., № 389 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Республики Беларусь. – Минск, 2024.

11. О некоторых вопросах информатизации: Указ Президента Респ. Беларусь, 2 дек. 2013 г., № 531 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Республики Беларусь. – Минск, 2024.

12. О цифровых банковских технологиях: Указ Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148 // Консультант Плюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Республики Беларусь. – Минск, 2024.

13. О совершенствовании государственного регулирования в области защиты информации: Указ Президента Республики Беларусь от 09.12.2019 № 449 // Консультант Плюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Республики Беларусь. – Минск, 2024.

14. О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 16.10.2009 г. № 510 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс

[Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Республики Беларусь. – Минск, 2024.

15. Об общегосударственной автоматизированной информационной системе: Указ Президента Республики Беларусь от 16 декабря 2019 г. № 460 // Консультант Плюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Республики Беларусь. – Минск, 2024.

16. О перечне платежей, подлежащих приему посредством платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве: Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 14 октября 2022 г. № 694/22 // Консультант Плюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Республики Беларусь. – Минск, 2024.

17. Об осуществлении межбанковских расчетов и утверждении Правил системы BISS: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 20 сентября 2022 г., № 353 // Консультант Плюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Республики Беларусь. – Минск, 2024.

18. Об утверждении Правил осуществления операций с электронными деньгами: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 16 сентября 2022 г., № 350 // Консультант Плюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Республики Беларусь. – Минск, 2024.

19. Об утверждении Инструкции об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации): Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2019 г. № 379 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Республики Беларусь. – Минск, 2024.

20. Об утверждении стандартов проведения расчетов: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.12.2019 № 552 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». НЦПИ Республики Беларусь. – Минск, 2024.

Учебное издание

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Курс лекций

Составитель

МОРОЗ Наталия Владимировна

Технический редактор

Г.В. Разбоева

Компьютерный дизайн

Л.В. Рудницкая

Подписано в печать 22.11.2024. Формат 60х84 ¹/₁₆. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 2,50. Уч.-изд. л. 2,36. Тираж 30 экз. Заказ 170.

Издатель и полиграфическое исполнение – учреждение образования
«Витебский государственный университет имени П.М. Машерова».

Свидетельство о государственной регистрации в качестве издателя,
изготовителя, распространителя печатных изданий

№ 1/255 от 31.03.2014.

Отпечатано на ризографе учреждения образования
«Витебский государственный университет имени П.М. Машерова».

210038, г. Витебск, Московский проспект, 33.