

Совместный проект Национального банка Республики Беларусь
и Альянса за финансовую доступность (АФД)
«Оценка степени доступа к финансам: развитие обоснованной политики
доступа к финансам в Беларуси»

Анализ и оценка политики государства в области обеспечения доступа населения к финансам в Республике Беларусь

Результаты национального исследования

Минск, Национальный банк Республики Беларусь

2012

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. РЕЗУЛЬТАТЫ ДИАГНОСТИЧЕСКОГО АНАЛИЗА МЕР ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИХ ФИНАНСОВУЮ ДОСТУПНОСТЬ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	4
1.1. Способствование мер регулирования и нормативов деятельности банков расширению финансовой доступности.....	4
1.2. Поддержка доступа к национальной платежной системе и иным формам платежей (Интернет, мобильные платежи).....	10
1.3 Политика процентных ставок.....	15
1.4 Требования в области прозрачности и раскрытия информации.....	17
1.5 Защита потребителей.....	24
1.6 Способствование действующей политики и нормативного регулирования развитию конкуренции в финансовом секторе.....	27
1.7 Бюро кредитных историй и реестр залогового имущества.....	30
1.8 Страхование вкладов.....	34
1.9 Деятельность государства по развитию доступа к финансовым услугам и расширению их использования.....	38
1.10. Финансовая доступность как приоритет государственной политики	40
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ЭКСПЕРТНОЙ ОЦЕНКИ МЕР ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИХ ФИНАНСОВУЮ ДОСТУПНОСТЬ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	46
2.1 Способствование мер регулирования и нормативов деятельности банков расширению финансовой доступности.....	46
2.2 Поддержка доступа к национальной платежной системе и иным формам платежей (Интернет, мобильные платежи).....	47
2.3 Политика процентных ставок.....	48
2.4. Требования в области прозрачности и раскрытия информации	49
2.5 Защита прав потребителя при использовании финансовых услуг.....	51
2.6. Способствование действующей политики и нормативного регулирования развитию конкуренции в финансовом секторе.....	52
2.7 Услуги кредитных бюро и залоговых регистров.....	53
2.8. Система страхования вкладов.....	54
2.9 Деятельность государства по развитию доступа к финансовым услугам и расширению их использования.....	55
2.10. Финансовая доступность как важный приоритет государственной политики.....	56
2.11. Перспективность мер по развитию конкуренции, современных способов платежей и финансовой грамотности.....	57
2.12 Кластерный анализ результатов опроса экспертов.....	60
3 СУБИНДЕКС МЕР ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИХ ФИНАНСОВУЮ ДОСТУПНОСТЬ.....	64
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	66
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	67

ВВЕДЕНИЕ

Расширение доступа населения и субъектов предпринимательства к финансам при соблюдении необходимого баланса между финансовой стабильностью и финансовой доступностью является важным фактором динамичного социально-экономического развития. В этой связи существенная роль отводится изучению вопросов эффективности финансовой политики и влияния мер государственного регулирования на финансовую доступность.

С целью оценки благоприятности созданных законодательных условий и выявления проблем и ограничений для расширения финансовой доступности в Республике Беларусь в рамках данного исследования осуществлен диагностический анализ мер финансовой политики и выполнена экспертная оценка действенности госрегулирования в сфере повышения доступности финансовых услуг.

На этапе диагностического анализа мер политики было проведено изучение нормативно-правовых актов, способных позитивно или негативно повлиять на доступность и использование финансовых услуг в Беларуси. Диагностический анализ выполнен по десяти наиболее важным направлениям государственной политики, определяющим уровень финансовой доступности в Республике Беларусь, его результаты представлены в первой главе данного аналитического отчета.

На втором этапе исследования к оценке эффективности государственного регулирования в области увеличения доступности финансовых услуг в Беларуси были привлечены двадцать экспертов. В состав экспертной группы вошли специалисты из коммерческих банков, страховых компаний, университетов, научных учреждений, Национального банка, Министерства финансов, Министерства юстиции, Министерства экономики Республики Беларусь, независимых исследовательских центров, Ассоциации белорусских банков, а также журналисты, освещающие вопросы экономики и финансов. Итоги экспертной оценки действующих мер политики по результатам структурированных интервью со специалистами и практиками в области финансовой политики и регулирования приводятся во второй главе отчета.

Также в рамках второго этапа исследования проведен кластерный анализ результатов опроса экспертов.

На третьем этапе исследования по каждой из десяти мер государственной политики, обеспечивающих финансовую доступность, рассчитан итоговый субиндекс, дающий комплексное представление о содействии/противодействии той или иной меры государственного регулирования расширению финансовой доступности в Республике Беларусь. Результаты данного анализа представлены в третьей главе отчета.

1. РЕЗУЛЬТАТЫ ДИАГНОСТИЧЕСКОГО АНАЛИЗА МЕР ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИХ ФИНАНСОВУЮ ДОСТУПНОСТЬ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

1.1. Способствование мер регулирования и нормативов деятельности банков расширению финансовой доступности

В Республике Беларусь меры регулирования и нормативы деятельности банков отражены в следующих нормативно-правовых актах:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 г., № 441-3: в ред. Закона Республики Беларусь от 14.06.2010 г., №132-3)// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012.

2. Инструкция о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензирование банковской деятельности: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2001 г., №175: в ред. постановления Правления Национального банка от 11.06.2012 г., №285// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012.

3. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2003 г., №226: в ред. постановления Правления Национального банка от 10.08.2012 г., №409// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 11.10.2012.

4. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 г., № 137: в ред. постановления Правления Национального банка от 11.06.2012 г., №285// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012.

5. О резервном фонде банка и небанковской кредитно-финансовой организации: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.03.2009 г., № 34// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 12.10.2012.

б. Инструкции о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь и о признании утратившими силу некоторых постановлений правления Национального банка Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2011 г., №107: в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.03.2012 г., №136// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012.

Согласно статье 18 Банковского кодекса государственное регулирование банковской деятельности в Республике Беларусь осуществляется посредством:

- государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
- лицензирования банковской деятельности;
- установления запретов и ограничений для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
- установления нормативов безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
- надзора за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, выявления нарушений банковского законодательства и применения мер воздействия, установленных настоящим Кодексом и иным законодательством Республики Беларусь;
- выявления случаев осуществления банковской деятельности без получения лицензии на осуществление банковской деятельности и применения мер ответственности к лицам, осуществляющим такую деятельность.

Лицензии на осуществление банковской деятельности выдаются Национальным банком в порядке, установленном Банковским кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка, принятыми в соответствии с ним. Лицензии, выданные Национальным банком, учитываются в реестре лицензий на осуществление банковской деятельности.

Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций устанавливаются следующие нормативы безопасного функционирования:

- минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка;
- предельный размер имущественных вкладов (вкладов в неденежной форме) в уставном фонде банка;

- минимальный размер нормативного капитала для действующего банка;
- нормативы достаточности нормативного капитала банка;
- нормативы ликвидности банка;
- норматив максимального размера кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников);
- норматив суммарной величины крупных кредитных рисков;
- норматив максимального размера кредитного риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц;
- норматив суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц;
- норматив максимального размера кредитного риска по средствам, размещенным банком в странах, не входящих в группу "А";
- нормативы участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций;
- нормативы ограничения валютного риска;
- норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском.

Для всех небанковских кредитно-финансовых организаций устанавливаются следующие нормативы безопасного функционирования:

- минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемой (реорганизованной) небанковской кредитно-финансовой организации;
- минимальный размер нормативного капитала;
- нормативы участия в уставных фондах других коммерческих организаций;
- нормативы ограничения валютного риска.

Минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка, небанковской кредитно-финансовой организации в белорусских рублях в сумме, эквивалентной 25,0 млн. евро.

Предельный размер имущественных вкладов (вкладов в неденежной форме) в уставном фонде для банка, небанковской кредитно-финансовой организации устанавливается в размере 20 процентов уставного фонда.

Минимальный размер нормативного капитала для действующего банка, небанковской кредитно-финансовой организации, устанавливается в белорусских рублях в сумме, эквивалентной 5,0 млн. евро (с 1 января 2014 г. - 15,0 млн. евро, с 1 января 2015 г. - 25,0 млн. евро); для действующего банка, небанковской кредитно-финансовой организации, имеющего (имеющей) право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты) и (или) открытию и ведению банковских счетов таких

физических лиц, - в сумме, эквивалентной 25,0 млн. евро.

В целях надзора за достаточностью нормативного капитала установлены следующие нормативы:

- норматив достаточности нормативного капитала - в размере 8 процентов;
- норматив достаточности основного капитала - в размере 4 процентов.

Максимальный размер кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) (далее - должник) представляет собой процентное соотношение совокупной суммы требований банка, небанковской кредитно-финансовой организации к должнику и нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации. Максимальный размер кредитного риска на одного должника не может превышать 25 процентов от нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации. Таким образом, через норматив уставного капитала регулируются возможные объемы привлечения средств и допустимые уровни кредитных рисков.

Согласно инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата (в ред. постановлений Правления Нацбанка от от 10.08.2012 N 409) к микрокредитам относятся кредиты, предоставляемые банком по упрощенной процедуре, при условии, что показатель задолженности кредитополучателя по этим кредитам не превышает 15000 базовых величин, установленных законодательством на момент заключения последнего кредитного договора.

Согласно этой же инструкции перед заключением кредитного договора банк обязан определить правоспособность и оценить кредитоспособность заявителя, после чего уполномоченным органом банка или работником банка принимается решение о предоставлении кредита, оформляемое в письменной форме. При этом решение о предоставлении кредита, принимаемое на основании скоринга кредитоспособности, оформляется в порядке, предусмотренном локальными нормативными правовыми актами банка.

Взаимоотношения сторон прописываются в кредитном договоре (выплата основного долга, процентов, неустойка и т.д.).

Законодательством предусмотрено списание долгов банком кредитополучателю. Так, согласно п. 21 инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата «обязательства кредитополучателя - физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, по кредитному договору при малозначительности их суммы прекращаются по решению уполномоченного органа банка прощением долга».

Расчеты наличными деньгами между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями за товары (работы, услуги), а также по иным обязательственным правоотношениям осуществляются на территории Республики Беларусь в порядке и размерах, установленных Инструкцией о порядке ведении кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь.

Так, «банки принимают наличные деньги для проведения платежей за товары (работы, услуги), а также по иным обязательственным правоотношениям с участием юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, осуществляемых путем внесения в кассы банков с последующим зачислением их на текущие (расчетные) банковские счета получателей, в размере не более 300 базовых величин по каждому платежу с учетом суммы вознаграждения (платы) банку за осуществление указанных операций. Юридическое лицо, его обособленное подразделение, индивидуальный предприниматель осуществляет расчеты наличными деньгами с другими юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями на территории Республики Беларусь, в том числе путем внесения наличных денег непосредственно в кассы банков с последующим зачислением их на текущие (расчетные) банковские счета получателей, в общей сумме не более 300 базовых величин на протяжении одного дня. Банки выдают наличные деньги на расчеты между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями в размере не более 300 базовых величин в течение одного дня каждому юридическому лицу, обособленному подразделению, индивидуальному предпринимателю, открывшим текущие (расчетные) счета».

Порядок создания филиала (отделения) банка определен в статье 86 Банковского кодекса Республики Беларусь. Филиалы (отделения) банка на территории Республики Беларусь считаются созданными со дня получения согласия на их создание в Национальном банке. Вопрос о создании филиала (отделения) банка рассматривается Национальным банком в тридцатидневный срок со дня подачи документов. Национальный банк вправе отказать в создании филиала (отделения) банка в случае:

убыточности банка в течение последних трех месяцев до дня подачи документов, необходимых для создания его филиала (отделения);

невыполнения банком нормативов безопасного функционирования в течение последних трех месяцев до дня подачи документов, необходимых для создания его филиала (отделения);

несоответствия положения о филиале (отделении) банка требованиям законодательства Республики Беларусь и уставу банка;
нарушения установленного порядка его создания;
несоответствия кандидатов на должности руководителя и (или) главного бухгалтера филиала (отделения) банка квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, предъявляемым к ним.

Отказ в даче согласия на создание филиала (отделения) банка по мотивам нецелесообразности его создания не допускается.

В целом, действующие правила позволяют создавать банковские филиалы (отделения банка) в конкретные сроки, согласно установленной процедуре, причины отказа Национального банка в создании филиала также четко определены.

Предоставление новых услуг и продуктов банками определяется рыночной стратегией каждого банка. Требования к обеспечению кредита устанавливаются в кредитных договорах каждым банком самостоятельно.

Согласно постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 марта 2009 г. № 34, рег. номер в НРПА 8/20760 от 9 апреля 2009 г. «О резервном фонде банка и небанковской кредитно-финансовой организации» банк, небанковская кредитно-финансовая организация на дату утверждения годового отчета обязаны сформировать резервный фонд в размере не менее 5 процентов от зарегистрированного уставного фонда. Резервный фонд банка, небанковской кредитно-финансовой организации используется для покрытия убытков прошлых лет и отчетного года, а также на увеличение размера его уставного фонда.

Действующие обязательные резервные требования не ограничивают возможности кредитования менее обеспеченных клиентов, предоставляя банкам право самим определять условия предоставления и обеспечения микрокредитов.

Таким образом, меры регулирования и нормативы деятельности банков в Республике Беларусь не создают препятствий для банков в части предоставления широкого спектра финансовых услуг населению. Они направлены на обеспечение безопасного функционирования финансовой системы. Предоставление различных видов финансовых услуг населению определяется стратегией развития каждого банка.

Оценка 5 - меры регулирования направлены на расширение финансовой доступности и использования услуг, и они эффективно применяются; применяемые меры регулирования не ограничивают предоставление финансовых услуг наименее обеспеченным клиентам.

1.2. Поддержка доступа к национальной платежной системе и иным формам платежей (Интернет, мобильные платежи)

Эффективное, надежное, безопасное функционирование платежной системы является одной из важных целей экономического развития государства. По мере динамичного роста макропоказателей и изменения потребностей экономики соответствующим образом с учетом унифицированных международных стандартов должна совершенствоваться и платежная система страны.

В Республике Беларусь условия доступа к национальной платежной системе и иным формам платежей закреплены в следующих нормативно-правовых актах:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 25 октября 2000 г., № 441-З: в ред. Закона Республики Беларусь от 14.06.2010 г., №132-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012;

2. Об утверждении концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2010 - 2015 годы: Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь, 26 февраля 2010 г., № 29: // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

3. Об утверждении инструкции о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь и о признании утратившими силу некоторых постановлений правления национального банка Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь, 29 марта 2011 г., № 107: в ред. Постановления Правления Национального Банка Республики Беларусь от 27.03.2012 г., № 136 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

4. Об утверждении концепции развития и применения информационных технологий в банковской системе Республики Беларусь на 2008 - 2012 годы: Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь, 18 августа 2008 г., № 115 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

5. Об утверждении инструкции о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками: Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь, 30 апреля 2004 г., № 74: в ред. Постановления Правления Национального Банка Республики Беларусь от 24.09.2010 г., № 401 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012;

6. Об использовании кассового оборудования, платежных терминалов, автоматических электронных аппаратов, торговых автоматов и о приеме наличных денежных средств, банковских пластиковых карточек в качестве средства осуществления расчетов на территории Республики Беларусь при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса, лотерейной деятельности, проведении электронных интерактивных игр: Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального Банка Республики Беларусь, 6 июля 2011 г., № 924/16 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012;

7. Об утверждении правил осуществления операций с электронными деньгами: Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь, 26 ноября 2003 г., № 201: в ред. Постановления Правления Национального Банка Республики Беларусь от 29.09.2011 г., № 414 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012;

8. Проект Государственной программы развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2012 – 2015 годы [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nbrb.by/today/NPA_projects/Non_Cash_Payments.pdf.

В соответствии со статьями 26, 32, 33 Банковского кодекса Республики Беларусь, управление функционированием платежной системы Республики Беларусь и надзор за ней посредством установления правил осуществления платежей, тарифной политики, управления ликвидностью, а также посредством сбора, накопления и анализа показателей, характеризующих состояние платежной системы страны, осуществляет Национальный банк Республики Беларусь. Национальный банк определяет правила, сроки и стандарты проведения в Республике Беларусь расчетов в безналичной и наличной формах

и ответственность за их нарушение.

В Республике Беларусь платежи, совершаемые населением за товары, работы, услуги, осуществляются с использованием наличных денежных средств и безналичных форм расчетов. При этом доминирующее положение в расчетах по розничным платежам занимают наличные денежные средства.

Достаточно ограниченным остается доступ к безналичным расчетам людей пенсионного возраста, которые получают пенсию наличными денежными средствами и часто в условиях географической удаленности от платежно-справочных терминалов самообслуживания (инфокиосков) и банкоматов, неразвитости филиальной сети банков в мелких населенных пунктах и отсутствия персональных компьютеров не имеют возможности осуществлять безналичные расчеты.

В безналичной форме оплата за товары, работы, услуги производится населением с использованием следующих электронных платежных инструментов, средств платежа и технологий дистанционного банковского обслуживания: карточек; электронных денег; Интернет-банкинга, Мобильного банкинга и других технологий дистанционного банковского обслуживания; посредством единого расчетного и информационного пространства (ЕРИП).

Наиболее активно используемым населением электронным платежным инструментом для совершения розничных платежей в безналичной форме является карточка, что обусловлено широкомасштабной реализацией в Республике Беларусь в течение последних десяти лет проектов выплаты заработной платы и стипендий через карт-счета в банках ("зарплатных" проектов), принимаемыми мерами по расширению сети объектов программно-технической инфраструктуры для использования карточек, а также проводимой банками совместно с заинтересованными организациями и органами государственного управления работой по популяризации данного платежного инструмента, как средства для безналичных расчетов.

Банками Республики Беларусь выпускаются в обращение карточки внутренней платежной системы "БелКарт" и международных платежных систем VISA и MasterCard. На 1 июля 2012 г. эмиссию карточек осуществляли двадцать три банка.

Эмиссию электронных денег, по состоянию на 1 января 2012 г., в Республике Беларусь осуществляют шесть банков, которые выпускают в обращение электронные деньги следующих систем расчетов: EasyPay, Берлио, iPay, ОСМП и другие.

Банками активно развиваются системы дистанционного банковского обслуживания, преимущественно Интернет-банкинг, SMS-банкинг, мобильный

банкинг, а также ЕРИП.

Интернет-банкинг представляет собой технологию, которая дает возможность клиентам (физическим и юридическим лицам) управлять своими счетами посредством персонального компьютера или мобильного телефона, подключенных к сети Интернет. Термин интернет-банкинг означает, что банк предлагает своим клиентам возможность проводить с ним сделки (транзакции) исключительно через Интернет. Системы интернет-банкинга позволяют производить весь спектр операций со счетом, кроме выдачи наличных денежных средств, в любое время суток. Данные системы незаменимы для отслеживания операций с пластиковыми карточками – любое списание средств с карт-счета оперативно отображается в выписках, что позволяет клиенту дополнительно контролировать расходование средств со своего счета.

По состоянию на 14.05.2012¹ в Республике Беларусь 24 из 32 действовавших банков предоставляли услуги своим клиентам посредством системы интернет-банкинга. При этом стоимость подключения и обслуживания клиентов в системе интернет-банкинга в банках Республики Беларусь несколько дифференцирована. Так, 12 банков в целях дополнительного привлечения клиентов подключают физических лиц к услуге интернет-банкинга на бесплатной основе.

ЗАО “МТБанк”, например, предусмотрел три разновидности системы интернет-банкинга “Мой Банк” в зависимости от функциональных потребностей клиентов. Так, в системе интернет-банкинга в версии “Мой Банк” Мини плата за подключение отсутствует, в версии “Мой Банк” Стандарт плата составляет 50000 руб., а в версии “Мой Банк” Про – 100 000 руб. Обслуживание по трем версиям системы интернет-банкинга “Мой Банк” осуществляется бесплатно.

В ОАО “БНБ-Банк” плата за подключение и обслуживание в течение первых шести месяцев отсутствует. Ежемесячная плата взимается начиная с седьмого месяца использования и составляет 1 долл. США по курсу Национального банка Республики Беларусь.

Абсолютное большинство банков, оказывающих услугу интернет-банка для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляют подключение на бесплатной основе.

Отдельные банки, например Приорбанк, предоставляют возможность работать посредством интернет-банкинга не только с карточными продуктами, но и со всеми продуктами клиента (кредитами, депозитами, текущими счетами, кредитными и дебетовыми карточками).

¹ Терешко Л. Использование возможностей сети Интернет банками Беларуси // Банковский вестник – №6 – с.31-37.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь доступ к национальной платежной системе обеспечен в равной мере для различных групп населения. Вместе с тем на практике проведенные в Республике Беларусь исследования¹, направленные на выявление потенциальных потребителей системы интернет-банкинг, показывают, что наиболее активными участниками системы интернет-банк являются лица в возрасте 20-29 лет, а лица старше 55 лет данной системой, как правило, не пользуются. При этом большинство потребителей обращается к услугам в основном посредством рабочего либо домашнего компьютера и лишь около 10% опрошенных заходят в систему интернет-банк с помощью мобильного телефона. Основными операциями, которые осуществляют пользователи в системе интернет-банк, являются просмотр остатков по счетам, оплата сотовой связи, коммунальных платежей и услуг интернет-провайдеров.

С помощью SMS-банкинга клиенты также могут совершать банковские операции (безналичные расчеты), просматривать остаток по счету, получать информацию о блокировке (разблокировке) карточки, а также различную справочную информацию.

Для защиты информации в системах дистанционного банковского обслуживания, как правило, используется двухфакторная идентификация, хотя также используется и многофакторная, в частности, в системе интернет-банкинг. Инструкции по безопасной работе клиент получает перед началом работы. Кроме того, инструкции доступны на сайтах банков.

В настоящее время Национальный банк Беларуси вынес на общественное обсуждение проект Государственной программы развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2012-2015 годы и проект плана мероприятий по ее реализации. Текст программы размещен на официальном сайте Нацбанка.

Мероприятия данной госпрограммы направлены на стимулирование активного использования населением различных видов электронных платежных инструментов и средств платежа (банковских платежных карточек, электронных денег, технологий дистанционного банковского обслуживания и других), а также стимулирование организаций торговли (сервиса) к приему оплаты за товары (работы, услуги) в безналичной форме, определение безналичных форм расчетов как приоритетных при планировании и разработке республиканскими органами государственного управления, подчиненными правительству Беларуси, различных мероприятий по работе с населением.

Кроме того, в проекте государственной программы предусмотрены мероприятия по обеспечению непрерывности и безопасности

функционирования программно-технической инфраструктуры для осуществления розничных платежей, доступности для населения оборудования самообслуживания: платежно-справочных терминалов самообслуживания (инфокиоски) и банкоматов. Эти мероприятия направлены на минимизацию операционных рисков в сфере безналичных расчетов по розничным платежам.

Таким образом, с учетом анализа действующего в Республике Беларусь законодательства и фактического использования населением различных форм платежей доступ к национальной платежной системе и иным формам платежей (Интернет, мобильные платежи) по шкале 1-5 может быть оценен на 3 балла. В Республике Беларусь доля безналичных расчетов в объемах розничного товарооборота (9,5% на 01.01.2012) и платных услуг (10,8%) все еще остается невысокой. Имеет место достаточно низкий охват безналичными платежами населения в пенсионном возрасте. Оценка же «3 балла» характеризует ситуацию, когда «доступ к национальной платежной системе и иным формам платежей (Интернет, мобильные платежи) имеется в той или иной степени, но не через все возможные каналы; некоторые каналы доступа недоступны для большинства пользователей».

1.3 Политика процентных ставок

В Республике Беларусь вопросы политики процентных ставок раскрыты в следующих нормативно-правовых актах:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 25.октября 2000 г., № 441-З: в ред. Закона Республики Беларусь от 14.06.2010 г., №132-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

2. О некоторых вопросах предоставления гражданам государственной поддержки при строительстве (реконструкции) или приобретении жилых помещений: Указ Президента Республики Беларусь, 6 января 2012 г., №13: в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 17.04.2012 г., N 184 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

3. О предоставлении гражданам Республики Беларусь кредита на льготных условиях для оплаты первого высшего образования, получаемого в государственных учреждениях высшего образования, учреждениях

потребительской кооперации и учреждениях высшего образования федерации профсоюзов Беларуси на платной основе: Указ Президента Республики Беларусь, 17 декабря 2002 г., № 616 : в ред. Указа от 30.09.2011 г., N 439 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012.

В Республике Беларусь могут применяться как фиксированные, так и плавающие ставки по кредитам и вкладам (депозитам). Плавающие ставки «привязаны» к ставке рефинансирования, которая определяется Национальным банком Республики Беларусь исходя из складывающейся макроэкономической ситуации и поставленных целей развития. Размер отклонений от ставки рефинансирования устанавливается банками исходя из складывающейся рыночной конъюнктуры.

Размер и порядок выплаты процентов определяются в договоре, заключаемом между банком и физическим лицом.

Согласно статье 187 Банковского кодекса вкладополучатель выплачивает вкладчику проценты по вкладу (депозиту) в размере, определяемом договором банковского вклада (депозита). Размер процентов по вкладу (депозиту) может быть изменен по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

Как определено в статье 145 Банковского кодекса кредитор определяет самостоятельно размер, периодичность начисления и сроки уплаты процентов и платы за пользование кредитом, если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором. При этом кредитор до заключения кредитного договора обязан обеспечить возможность ознакомления каждого кредитополучателя с информацией о размере процентов и платы за пользование кредитом. Согласно «Инструкции о порядке доведения информации об условиях кредитования и полной процентной ставке за пользование кредитом», утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 13.11.2008 № 173 банк предоставляет информацию о полной процентной ставке.

В настоящее время в Республике Беларусь Национальным банком не устанавливаются ограничения на размер процентных ставок по услугам, оказываемым банками населению и субъектам малого предпринимательства. Вместе с тем, согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь (статья 31) Национальный банк может устанавливать «в исключительных случаях - предельные (максимальные и (или) минимальные) размеры процентных ставок

по операциям банков с денежными средствами физических и (или) юридических лиц».

В Республике Беларусь также существует практика выдачи кредитов отдельным категориям населения по льготным процентным ставкам, которые выражаются либо в абсолютном значении, либо в процентном отношении к ставке рефинансирования. Это позволяет повысить доступность кредитов для малообеспеченных слоев населения и решать определенные социальные задачи. Разница в процентных ставках компенсируется банкам за счет средств бюджета.

Так, например, согласно Указу Президента Республики Беларусь от 06.01.2012 №13 «О некоторых вопросах предоставления гражданам государственной поддержки при строительстве (реконструкции) или приобретении жилых помещений», который вступил в силу с 17.01.2012 проценты за пользование льготными кредитами для многодетных семей - 1 процент годовых, для граждан, постоянно проживающих и работающих в населенных пунктах с численностью населения до 20 тыс. человек, - в размере 10 процентов ставки рефинансирования Национального банка, действующей на дату утверждения списков на получение льготных кредитов, но не менее 3 процентов годовых.

Также в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 17.12.2002 г. № 616 льготный кредит на получение первого высшего образования дневной формы обучения в учреждениях высшего образования предоставляется гражданам Республики Беларусь, обучающимся на платной основе с уплатой за пользование кредитом 50 процентов ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь.

В целом можно сделать вывод о том, что процентные ставки в настоящее время определяются банками самостоятельно, исходя из рыночной конъюнктуры, при этом Национальный банк не устанавливает их предельных величин. Кредиты по льготным ставкам для населения повышают финансовую доступность.

Оценка 5- предельные ставки не устанавливаются и не применяются.

1.4 Требования в области прозрачности и раскрытия информации

Наличие достоверной и прозрачной информации о финансовом положении банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, а также об ассортименте, цене и качестве предоставляемых ими финансовых услуг является важным фактором повышения доверия потребителей к банковской

системе и наращивания объемов используемых финуслуг.

В Республике Беларусь требования в области прозрачности и раскрытия информации определены следующими нормативно-правовыми актами:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 25 октября 2000 г., № 441-З: в ред. Закона Республики Беларусь от 14.06.2010 г., №132-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

2. О рекламе: Закон Республики Беларусь, 10 мая 2007 г., № 225-З: в ред. Закона Республики Беларусь от 28.12.2009 г., № 95-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

3. О защите прав потребителей: Закон Республики Беларусь, 9 января 2002 г., № 90-З: в ред. Закона Республики Беларусь от 02.05.2012 г., № 253-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

4. Об утверждении инструкции о порядке раскрытия информации банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями: Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь, 19 января 2006 г., № 6: в ред. Постановления Правления Национального Банка Республики Беларусь от 16.03.2010 г., № 54 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

5. Об утверждении инструкции о порядке доведения информации об условиях кредитования и полной процентной ставке за пользование кредитом: Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь, 13 ноября 2008 г., № 173: в ред. Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 23.12.2009 г., № 207 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

6. О страховой деятельности: Указ Президента Республики Беларусь, 25 августа 2006 г., № 530: в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 25.04.2012 г., № 204 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

В соответствии с Законом Республики Беларусь «О защите прав потребителей», потребитель имеет право на «информацию о товарах (работах,

услугах), а также об их изготовителях (продавцах, поставщиках, исполнителях)».

Реализация права выбора банка потребителем обеспечивается, в том числе, положениями законодательства об информировании банками потенциальных клиентов о своем статусе и финансовом состоянии. В Беларуси, согласно статьям 34 и 119 Банковского кодекса Республики Беларусь, банк в порядке, устанавливаемом Национальным банком, публикует в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, отчетность о своей деятельности, и годовой отчет после подтверждения его достоверности аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем).

В соответствии с Инструкцией о порядке раскрытия информации банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.01.2006 №6 (далее Инструкция №6), по требованию пользователей информации банки обязаны безвозмездно представить следующие сведения:

1. наименование, местонахождение, государственная регистрация банка (регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, дата принятия решения о государственной регистрации банка), лицензионные полномочия банка на осуществление банковской деятельности (номер и дата выдачи лицензии на осуществление банковской деятельности, перечень банковских операций, указанный в ней), информация о выдаче, приостановлении и восстановлении действия или об отзыве Национальным банком лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций, устав банка, размер уставного фонда, режим работы и справочные телефоны банка;

2. структура банка в разрезе регионов (области и г. Минск): наименование, местонахождение, режим работы и справочные телефоны филиалов (отделений) и представительств банка, структурных подразделений, созданных банком и его филиалами (отделениями), а также рабочих мест, расположенных вне местонахождения банка, его филиалов (отделений) и структурных подразделений, созданных банком, его филиалами (отделениями);

3. состав (члены) совета директоров (наблюдательного совета) банка: фамилия, имя, отчество, место основной работы;

4. состав (члены) исполнительного органа банка: фамилия, имя, отчество, занимаемая должность, порядок (график) приема посетителей;

5. состав банковского холдинга и (или) банковской группы, в который(ую) входит банк, наименование и местонахождение его (ее) головной

организации;

б. значения показателей, характеризующих выполнение банком следующих нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком:

минимальный размер нормативного капитала для действующего банка на 1-е число месяца;

нормативы достаточности нормативного капитала банка на 1-е число месяца;

нормативы ликвидности банка (минимальное и максимальное значения показателей за предыдущий месяц);

норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском - для банков, которым в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности предоставлено право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты), открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц на 1-е число месяца.

Данные сведения приводятся в виде сводной таблицы, в которой наряду со значениями показателей, характеризующих выполнение банком нормативов безопасного функционирования, приводится размер нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком;

7. размер фактически созданных и требуемых специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, на 1-е число месяца;

8. структура собственности банка:

собственник имущества банка, созданного в форме унитарного предприятия: наименование и страна местонахождения (в отношении организации), фамилия, имя, отчество и страна проживания (в отношении физического лица);

акционеры банка, владеющие более 5 процентами акций банка (с их согласия): наименование и страна местонахождения (в отношении организации), фамилия, имя, отчество и страна проживания (в отношении физического лица);

конечные бенефициарные собственники банка (с их согласия): наименование и страна местонахождения (в отношении организации), фамилия, имя, отчество и страна проживания (в отношении физического лица);

9. годовой и квартальные отчеты банка, составленные в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, а также аудиторское заключение, подтверждающее достоверность годового отчета;

10. годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, вместе с аудиторским заключением, подтверждающим ее достоверность, в объеме, определенном отдельными нормативными правовыми актами Национального банка, регламентирующими порядок составления банками финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

11. адрес интернет-сайта Национального банка;

12. методика расчета полной процентной ставки за пользование кредитом, определенная нормативными правовыми актами Национального банка;

13. текст Инструкции №6;

14. информация о плате за осуществление банковских операций и иных видов деятельности.

В Инструкции №6 прописано, что банки обязаны иметь интернет-сайты и размещать на них помимо информации, предусмотренной законодательством, сведения по вышеперечисленным пунктам 1-13.

Сведения, перечисленные в пунктах 1, 3, 4, 12 и 13 (за исключением устава банка), информацию о плате за осуществление банковских операций и иных видов деятельности, адрес своего интернет-сайта банк в обязательном порядке размещает в удобной для пользователя информации форме в общедоступных местах помещений, где осуществляется обслуживание клиентов.

До заключения договора банковского вклада (депозита) или кредита потенциальный потребитель вправе ознакомиться с условиями различных видов вкладов (депозитов), принимаемых соответствующим банком, или выдаваемых кредитов, а также рядом документов, которыми регламентируется деятельность банка.

Особые требования предъявляются к рекламе вкладов (депозитов). В соответствии со ст. 22 Закона Республики Беларусь от 10.05.2007 N 225-3 "О рекламе" в рекламе о привлечении денежных средств под проценты должны быть указаны проценты, выплаченные по различным видам вкладов в течение последнего финансового года с разбивкой по месяцам (кварталам), если выплаты производились ежемесячно (ежеквартально).

Согласно Инструкции о порядке доведения информации об условиях кредитования и полной процентной ставке за пользование кредитом, утвержденной Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь N 173 от 13 ноября 2008 г. (далее Инструкция №173), банк и небанковская кредитно-финансовая организация предоставляют информацию об условиях кредитования и полной процентной ставке за пользование кредитом:

- по требованию физического лица или индивидуального предпринимателя, обратившегося в банк за получением кредита, а также в обязательном порядке при заключении с ним кредитного договора или дополнительного соглашения к кредитному договору, связанного с изменением суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя и (или) срока их уплаты;

- по заявлению юридического лица при заключении с ним кредитного договора или дополнительного соглашения к кредитному договору, связанного с изменением суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя и (или) срока их уплаты.

На основании представленных заявителем (кредитополучателем) сведений банк обязан до заключения кредитного договора или дополнительного соглашения к кредитному договору, связанного с изменением суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя и (или) срока их уплаты, представить заявителю (кредитополучателю) в письменной форме информацию об условиях кредитования, в которой содержатся:

- сумма кредита с указанием валюты кредита;
- срок, на который кредит может быть получен;
- размер процентной ставки за пользование кредитом;
- суммы (размер) иных расходов кредитополучателя по срокам их уплаты, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) кредита, подлежащих уплате в соответствии с кредитным договором и иными договорами, заключенными (которые необходимо заключить) между банком и кредитополучателем, либо в соответствии с установленным банком вознаграждением и (или) платой за услуги банка (осуществление банковских операций);

- цель использования кредита, если предусматривается целевое использование кредита;

- способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
- суммы платежей кредитополучателя по срокам уплаты в соответствии с кредитным договором, включая платежи по возврату (погашению) кредита, уплате процентов и платы (комиссионных и иных платежей) за пользование кредитом, если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором;

- размер полной процентной ставки за пользование кредитом (далее ППС), если расходы кредитополучателя, связанные с получением, обслуживанием и возвратом (погашением) кредита, включают иную плату помимо платежей по возврату (погашению) кредита и уплате процентов за пользование кредитом, учитываемую при расчете полной процентной ставки;

- перечень и размеры платежей, включенных и не включенных в расчет

ППС, в том числе за кассовое обслуживание, включая снятие наличных денежных средств с использованием банковских пластиковых карточек;

– перечень и размеры платежей, которые необходимо уплатить при несоблюдении кредитополучателем условий кредитного договора;

– возможность и условия досрочного погашения кредита.

Сроки уплаты платежей по кредиту могут быть указаны в виде конкретных дат либо периодов уплаты платежей (месяц, квартал и т.п.).

Для составления вышеперечисленной информации заявитель (кредитополучатель) представляет банку сведения о предполагаемых сумме кредита с указанием валюты кредита, сроке погашения кредита, цели использования кредита, способе обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, об использовании дополнительных услуг банка, связанных с получением, обслуживанием и погашением кредита (например, получение кредита наличными, получение кредита с использованием банковской пластиковой карточки). Данные сведения предоставляются исходя из установленных в локальных нормативных правовых актах банка порядка и условий кредитования.

Заявитель (кредитополучатель) предоставляет банку письменное датированное подтверждение, подписанное собственноручно или уполномоченным им лицом, об ознакомлении с информацией, указанной выше.

Согласно Указу Президента Республики Беларусь N 530 от 25 августа 2006 г. «О страховой деятельности», страховые организации обязаны в порядке и в сроки, определенные законодательством, публиковать годовые балансы и отчеты о финансовых результатах после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в них сведений (ст. 60). Кроме того законодательно закреплено, что при заключении договора страхования и в период его действия страховщик обязан ознакомить страхователя с правилами страхования.

Таким образом, в белорусском законодательстве очень четко прописаны положения о перечне и способах предоставления сведений банковскими и небанковскими финансовыми организациями с целью информирования потребителей. С учетом проведенного анализа нормативно-правовых актов, требования в области прозрачности и раскрытия информации в Республике Беларусь по шкале 1-5 могут быть оценены как «действенные» и способствующие финансовой доступности с выставлением 5 баллов.

1.5 Защита потребителей

В Республике Беларусь защиту прав потребителей обеспечивают следующие нормативно-правовые акты:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 25.октября 2000 г., № 441-З: в ред. Закона Республики Беларусь от 14.06.2010 г., №132-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

2. О внесении дополнений и изменений в Банковский кодекс Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь, 13 июля 2012г., № 416-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

3. О защите прав потребителей: Закон Республики Беларусь, 9 янв. 2002г., № 90-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

4. Об обращениях граждан и юридических лиц: Закон Республики Беларусь, 18 июля 2011 г., № 300-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

5. О практике применения судами законодательства при рассмотрении дел о защите прав потребителей»: постановление Пленума Верховного суда Республики Беларусь, 24 июня 2010 г., №4 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

В Республике Беларусь в целом создана нормативно-правовая база защиты прав потребителей, в частности приняты закон Республики Беларусь «О защите прав потребителей» от 09.01.2002 № 90-З и «Об обращениях граждан и юридических лиц» от 18 июля 2011 г. №300-З.

Однако, в настоящее время применение норм законодательства Республики Беларусь о защите прав потребителей (Закона Республики Беларусь от 09.01.2002 № 90-З «О защите прав потребителей») к отношениям, вытекающим из договора банковского вклада (депозита), а также относительно ряда иных финансовых услуг является затруднительным:

во-первых, согласно статье 2 «О защите прав потребителей» «Действие настоящего Закона распространяется на отношения между потребителями и

изготовителями, продавцами, поставщиками, представителями, исполнителями, ремонтными организациями, возникающие из договоров розничной купли-продажи, подряда, аренды, страхования, хранения, энергоснабжения, комиссии, перевозки пассажира и его багажа, груза, возмездного оказания услуг и иных подобных договоров», т.е. в перечень услуг договора, связанных с оказанием финансовых услуг, в явном виде не входят;

во-вторых, финансовые услуги имеют ряд особенностей, которые делают невозможным применение к ним положений данного закона в полной мере, хотя отдельные общие положения и могли бы быть применимы.

В целях упорядочения законодательства в данной области, принято постановление Пленума Верховного Суда Республики «О практике применения судами законодательства при рассмотрении дел о защите прав потребителей» от 24 июня 2010 г. №4. Так, пункт 3 постановления «О практике применения судами законодательства при рассмотрении дел о защите прав потребителей» говорит о том, что «...законодательство о защите прав потребителей применяется к отношениям, возникающим из договоров ...на оказание банковских услуг, направленных на удовлетворение личных, семейных, домашних и иных нужд потребителя-гражданина, в частности, предоставление кредитов, открытие и обслуживание текущих счетов...».

Законом «Об обращениях граждан и юридических лиц» определен порядок и сроки подачи гражданами обращений. Право заявителей подавать обращения, излагать доводы должностному лицу, проводящему личный прием, закреплено статьей 7 и согласно статье 9 в ответ на обращение должны быть приняты законные и обоснованные решения, о которых обязаны информировать заявителей, при этом заявителям должны быть разъяснены порядок обжалования ответов на обращения и решений об оставлении обращений без рассмотрения по существу. Согласно статье 17 письменные обращения должны быть рассмотрены не позднее пятнадцати дней, а обращения, требующие дополнительного изучения и проверки, - не позднее одного месяца, если иной срок не установлен законодательными актами. Ответ организации на обращение или решение об оставлении обращения без рассмотрения по существу после обжалования в вышестоящую организацию могут быть обжалованы в суде.

Согласно Банковскому кодексу условия составления договоров определяются самими банками. Тем не менее, определенные гарантии Банковский кодекс предоставляет. Так, в соответствии со статьей 186 Банковского кодекса «физическое лицо (за исключением вкладчика - индивидуального предпринимателя) вправе потребовать возврата вклада (депозита) по договору срочного или условного банковского вклада (депозита)

до истечения срока возврата вклада (депозита) либо до наступления (ненаступления) определенного в договоре обстоятельства (события). Вкладополучатель обязан вернуть вклад (депозит) в течение пяти дней со дня предъявления требования о его возврате».

В основном жалобы физических лиц связаны либо с высокой полной процентной ставкой по кредиту (когда доля комиссий велика), либо с правом банка в одностороннем порядке изменять процентную ставку по вкладу или кредиту, либо невозможностью без применения штрафа досрочно рассчитаться по кредиту.

Для сокращения жалоб Национальным Банком Республики Беларусь проводится работа, направленная на обеспечение граждан более полной информацией о предоставляемых услугах. Так, согласно «Инструкции о порядке доведения информации об условиях кредитования и полной процентной ставке за пользование кредитом», утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 13.11.2008 № 173 «банк и небанковская кредитно-финансовая организация (далее - банк) предоставляют информацию об условиях кредитования и полной процентной ставке за пользование кредитом.....по требованию физического лица или индивидуального предпринимателя, обратившегося в банк за получением кредита, а также в обязательном порядке при заключении с ним кредитного договора или дополнительного соглашения к кредитному договору, связанного с изменением суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя и (или) срока их уплаты». Кроме того, из новой редакции Банковского кодекса исключена часть вторая статьи 137, которая определяла, что «кредитным договором может быть предусмотрена обязанность кредитополучателя также уплатить плату (комиссионные и иные платежи) за пользование кредитом».

В настоящее время акцент делается на повышении финансовой грамотности потребителей финансовых услуг.

В Республике Беларусь Национальный банк и банки гарантируют соблюдение банковской тайны своих клиентов и банков-корреспондентов (статья 121 Банковского кодекса). Так, «сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в банке (небанковской кредитно-финансовой организации), его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), а равно сведения о конкретных сделках, об операциях без открытия счета, операциях по счетам и вкладам (депозитам), а также об имуществе, находящемся на хранении в банке, являются банковской тайной и не подлежат разглашению».

В целом можно сделать вывод о том, что действующие нормативные требования не в полной мере обеспечивают эффективную

защиту потребителей финансовых услуг, поскольку отсутствует специализированное законодательство, регулирующее защиту прав потребителей в данной области. Это в некоторой степени препятствует доступу к финансовым услугам.

Оценка 3- законодательство действует, препятствия для его применения немногочисленны и оно эффективно применяется.

1.6 Способствование действующей политики и нормативного регулирования развитию конкуренции в финансовом секторе

В настоящее время развитие конкуренции в финансовом секторе и деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь регулируют следующие законодательные акты:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 25 октября 2000 г., № 441-3: в ред. Закона Республики Беларусь от 14.06.2010 г., №132-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

2. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 7 декабря 1998 г., № 218-3: в ред. Закона Республики Беларусь от 03.07.2011 г., №285-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

3. О минимальном размере уставного фонда банка: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 28 мая 2012 г., № 249 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

4. О государственной регистрации субъектов хозяйствования: Положение, 16 января 2009 г., № 1: в ред. Декрета Президента Республики Беларусь от 27.06.2011 г., № 5 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

5. О ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования: Положение, 16 января 2009 г., № 1: в ред. Декрета Президента Республики Беларусь от 27.06.2011 г., № 5 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

6. О государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности: Инструкция, 28 июня 2001 г., № 175: в ред. Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.06.2012 г. № 285 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

7. О размере (квоте) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь: Постановление Правления национального банка Республики Беларусь, 1 сентября 2008 г., № 129 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

8. О хозяйственных обществах: Закон Республики Беларусь, 9 декабря 1992 г., № 2020-ХП: в ред. Закона Республики Беларусь от 15.07.2010 г. № 168-З 129 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

9. О нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: Инструкция, 28 сентября 2006 г., № 137: в ред. Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.06.2012 г. № 285 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

10. О критериях и порядке оценки платежеспособности страховых организаций: Инструкция, 10 мая 2007 г., № 73: в ред. Постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 10.02.2012 г. № 8 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

Раздел III Банковского кодекса Республики Беларусь «Банки и небанковские кредитно-финансовые организации» оговаривает такие вопросы, как государственная регистрация банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, в том числе с иностранными инвестициями, порядок открытия обособленных подразделений банков, лицензирование банковской деятельности, реорганизация и ликвидация банков.

Гражданский кодекс Республики Беларусь, Положение о государственной регистрации субъектов хозяйствования, Положение о ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования, Закон Республики

Беларусь «О хозяйственных обществах» подробно описывают порядок регистрации и ликвидации, а также организационно-правовые формы банков.

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 мая 2012 г. № 249 «О минимальном размере уставного фонда банка» устанавливает минимальный размер уставного фонда банка в 25 млн. евро. Ранее эта сумма равнялась 5 млн. евро. Большой размер уставного капитала означает большую надежность по сравнению с другими поставщиками финансовых услуг, но при этом и более жесткие требования.

Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций направлена на поддержание стабильности и устойчивости банковской системы.

На финансовом рынке Беларуси допускается деятельность различных типов институтов. В соответствии со статьей 6 Банковского кодекса Республики Беларусь «субъектами банковских правоотношений являются Национальный банк, банки и небанковские кредитно-финансовые организации».

Действующее законодательство также допускает выход на местный рынок иностранных финансовых учреждений. Однако, в соответствии со статьей 90 Банковского кодекса Республики Беларусь, установлена квота участия иностранного капитала в белорусской банковской системе. В настоящее время она составляет не более 50% (Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 сентября 2008 года № 129).

Национальный банк прекращает государственную регистрацию банков с иностранными инвестициями и дочерних банков иностранных банков при достижении установленного размера (квоты) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь.

Национальный банк вправе запретить увеличение уставного фонда банка с иностранными инвестициями за счет средств нерезидентов и (или) отчуждение акций в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий явится превышение размера (квоты) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь. На 1 октября 2012 года количество банков с иностранным участием в уставном капитале в Республике Беларусь насчитывало 27, из них со 100-% иностранным участием – 9.

В настоящее время также Национальный банк Беларуси совместно с правительством разрабатывают специальное законодательство, регулирующее деятельность микрофинансовых организаций. Согласно оценкам специалистов, текущее состояние финансового сектора не в полной мере соответствует спросу со стороны населения и малого предпринимательства на финансовые услуги. В Беларуси деятельность субъектов хозяйствования по привлечению и

предоставлению займов не относится к банковской деятельности и не подлежит лицензированию. Это создает почву для появления структур типа МММ и развития ломбардов, которые часто функционируют нелегально и предъявляют несоизмеримо жесткие (обременительные) требования по оплате предъявляемых услуг. Как показывает международный опыт, микрофинансовые организации наиболее эффективны в предоставлении займов малому бизнесу, нежели обычные коммерческие банки, а, следовательно, развитие микрофинансирования наилучшим образом может решить данную проблему и в Беларуси.

На основании изученных нормативно-правовых актов действующая политика по способствованию развитию конкуренции в финансовом секторе заслуживает оценки «4», так как законодательство разработано, соблюдается, но при этом мало внимания уделяется специфическим правилам регулирования конкуренции в финансовом секторе.

1.7 Бюро кредитных историй и реестр залогового имущества

Законодательство Республики Беларусь по бюро кредитных историй и реестру залогового имущества представлено такими нормативно-правовыми актами, как:

1. О кредитных историях: Закон Республики Беларусь, 10 ноября 2008г., N 441-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

2. О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 27 мая 2009 г., №67: в ред. от 04.11.2011г., N 499 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

3. О внесении дополнений и изменений в Указ Президента республики Беларусь от 28 апреля 2006 г., № 277: Указ Президента Республики Беларусь, 11 ноября 2010 г. № 583 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

4. О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь, 11 ноября 2010 г., № 583: Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 10 декабря 2010 г. № 1798 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой

информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

5. О едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь, 30 августа 2011 г., № 389 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

6. Об утверждении Инструкции о порядке предоставления сведений в информационный ресурс, содержащий сведения о выполнении юридическими и физическими лицами обязательств по платежам за жилищно-коммунальные услуги и услуги связи, коммерческим займам (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле), выделяемым организациями и индивидуальными предпринимателями, и из данного информационного ресурса: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 26 апреля 2012 г., №193 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

В Республике Беларусь кредитный регистр является государственным и создан на базе Национального банка. Деятельность регулируется Законом Республики Беларусь от 10.11.2008 N 441-З «О кредитных историях» и принятом на его основе постановлении Правления Национального банка Республики Беларусь 27 мая 2009 г. №67 «О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов».

Субъектом кредитной истории могут выступать физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, а также не являющиеся банком юридическое лицо Республики Беларусь или иностранное юридическое лицо, которые заключили с банком, Национальным банком кредитную сделку и в отношении которых формируется кредитная история.

Поскольку существующий кредитный регистр создан с целью снижение кредитных рисков и повышение эффективности работы банковской системы, повышение заинтересованности физических и юридических лиц в надлежащем исполнении обязательств, то источник формирования кредитной истории - банк, являющийся стороной по кредитной сделке и представляющий в Национальный банк сведения, входящие в состав кредитной истории. Информация от розничных торговых предприятий и поставщиков услуг ЖКХ в данный государственный регистр не включается. Источники формирования кредитной истории обязаны представлять в Национальный банк имеющиеся у них сведения, входящие в состав кредитной истории, по всем заключенным ими

кредитным сделкам с субъектами кредитных историй.

В кредитную историю заносится основная информация, имеющая отношение к кредитной сделке - номер и дата заключения договора, сумма и наименование валюты кредита, срок возврата кредита; способ обеспечения исполнения обязательств по договору; сумма задолженности по кредиту, суммы просроченных платежей по возврату кредита, уплате процентов и плате за пользование кредитом, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения договора. Таким образом, пользователь кредитной истории может получить информацию о дисциплинированности заемщика и имеющейся у него кредитной нагрузке.

Национальный банк обеспечивает хранение записей кредитной истории в течение 15 лет с даты прекращения кредитной сделки и погашения задолженности по ней. По истечении указанного срока запись кредитной истории аннулируется. Запись кредитной истории также аннулируется в случае отсутствия информации о дате прекращения кредитной сделки в течение 45 лет со дня последнего получения сведений, входящих в состав кредитной истории по соответствующей кредитной сделке.

Согласно статье 13 Закона Республики Беларусь от 10.11.2008 №441-З «О кредитных историях» субъекту кредитной истории кредитный отчет предоставляется по его заявлению на получение кредитного отчета без уплаты вознаграждения один раз в течение календарного года и неограниченное количество раз в течение календарного года за вознаграждение.

Источники формирования кредитной истории обязаны представлять в Кредитный регистр сведения, входящие в состав кредитной истории, в срок не позднее 10 календарных дней со дня совершения действия (наступления события), сведения о котором входят в состав кредитной истории.

В настоящее время ведется работа по формированию и качественному информационному наполнению залогового регистра Республики Беларусь. В соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30 марта 2010 г. № 466 создан Интегрированный информационный ресурс об имуществе, права на которое ограничены залоговыми обязательствами. В данный ресурс уже включена информация о недвижимом имуществе (земельные участки, капитальные строения (здания, сооружения), незавершенных законсервированных капитальных строениях, изолированных помещениях, предприятиях как имущественных комплексах), транспортных средствах, ценных бумагах, права на которые ограничены залоговыми обязательствами.

Указом Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2010 г. № 583 «О внесении дополнений и изменений в Указ Президента Республики Беларусь от

28 апреля 2006 г. №277» и постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 10 декабря 2010 г. № 1798 «О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2010 г. № 583» определен порядок предоставления информации о депонентах в части их ценных бумаг, обремененных залоговыми обязательствами, в республиканское унитарное предприятие «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» для последующего предоставления данной информации в рамках интегрированного информационного ресурса об имуществе, права на которое ограничены залоговыми обязательствами, банкам, небанковским кредитно-финансовым и лизинговым организациям. Информация из государственного информационного ресурса о ценных бумагах, права на которые ограничены залоговыми обязательствами, предоставляется уполномоченной организацией по запросам банков, небанковских кредитно-финансовых и лизинговых организаций.

На базе единого расчетного и информационного пространства (далее – ЕРИП) создан информационный ресурс, содержащий сведения о выполнении юридическими и физическими лицами обязательств по платежам за жилищно-коммунальные услуги и услуги связи, коммерческим займам (продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров), выделяемым организациями розничной торговли. Работа ведется в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 30 августа 2011 г. № 389 «О едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь» и постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 апреля 2012 г. № 193 «Об утверждении Инструкции о порядке предоставления сведений в информационный ресурс, содержащий сведения о выполнении юридическими и физическими лицами обязательств по платежам за жилищно-коммунальные услуги и услуги связи, коммерческим займам (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле), выделяемым организациями и индивидуальными предпринимателями, и из данного информационного ресурса». Проводятся мероприятия по информированию потенциальных потребителей указанного информационного ресурса о возможности его использования. Необходимо отметить, что создание залогового регистра идет медленно и трудно.

В целом можно отметить, что в Республике Беларусь сформировано и эффективно функционирует бюро кредитных историй на базе Национального банка. Это способствует повышению финансовой доступности. Вместе с тем, законодательство о залоговом регистре находится в стадии формирования.

Оценка 3- кредитные бюро/залоговые регистры действуют, но их

работа малоэффективна по некоторым параметрам.

1.8 Страхование вкладов

Возможность открыть счета за небольшую плату и гарантия их возврата являются важным фактором финансовой доступности. Системы страхования вкладов способствуют повышению доверия банковской системе и, таким образом, расширяют доступ к финансовым услугам.

В Республике Беларусь гарантии возмещения вкладов обеспечивают следующие законодательные акты:

1. Конституция Республики Беларусь 1994 г.: в ред. Решения республиканского референдума от 17 октября 2004 г., № 1 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

2. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 25 октября 2000 г., № 441-З: в ред. Закона Республики Беларусь от 14.06.2010 г., №132-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

3. О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц, 8 июля 2008 г, № 369-З: в ред. Закона Республики Беларусь от 14.07.2009 г., № 41-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

4. О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковских вкладах (депозитах): Декрет Президента Республики Беларусь, 4 ноября 2008 г., № 22// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012 .

Следует отметить, что гарантии возврата вкладов в Республике Беларусь относятся только к физическим лицам и не касаются индивидуальных предпринимателей и юридических лиц. Индивидуальные предприниматели и юридические лица могут застраховать предпринимательский риск, заключив договор страхования со страховой организацией.

Часть 4 статьи 44 Конституции Республики Беларусь гласит, что «государство поощряет и охраняет сбережения граждан, создает гарантии возврата вкладов».

Согласно Статье 120 Банковского кодекса Республики Беларусь

«государство поощряет и охраняет сбережения граждан, создает гарантии возврата вкладов».

В соответствии с частью 1 статьи 1 Декрета Президента Республики Беларусь от 04.11.2008 г. № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковских вкладах (депозитах)» «государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь, и возмещение 100 процентов суммы этих средств в валюте счета либо вклада (депозита) в случае принятия Национальным банком решения об отзыве у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, предоставляющего право на осуществление банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты), в целом либо в части осуществления такой банковской операции».

Подробно вопросы, связанные с возвратом банковских вкладов, прописаны в Законе Республики Беларусь от 08.07.2008 г. № 369-З «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц».

Статьей 2 Закона Республики Беларусь от 08.07.2008 г. № 369-З «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» указан орган по возмещению банковских вкладов – Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

Учет банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, занимающихся привлечением денежных средств физических лиц на счета и вклады, в Агентстве, обязателен.

Оно является некоммерческой организацией в форме государственного учреждения. Основными функциями Агентства являются: принятие на учет банков, имеющих право на привлечение денежных средств физических лиц в банковские вклады; ведение реестра принятых на учет банков и требований физических лиц к банкам при возникновении у них обязательств по возмещению банковских вкладов; выплата физическим лицам возмещения банковских вкладов; иные функции. Имущество Агентства формируется, среди прочего, за счет взносов Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, денежных средств, перечисленных банками в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц, созданный при Национальном банке; и иных источников, не запрещенных законодательством.

Банки обязаны перечислять на безвозвратной основе в резерв Агентства

обязательные взносы – учетный взнос и календарные взносы. Учетный взнос составляет 0,5% от размера нормативного капитала банка по состоянию на день направления банком в Агентство заявления о принятии его на учет. Календарные взносы составляют 0,3% от остатка привлеченных банком банковских вкладов физических лиц по состоянию на 1-е число месяца следующего за отчетным кварталом (статья 13 Закона Республики Беларусь от 08.07.2008 г. № 369-З «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц»).

80 процентов прибыли Национального банка, определенной на основании его годового бухгалтерского баланса, при наличии аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности Национального банка, ежегодно направляется в резерв Агентства (часть 5 статьи 1 Декрета Президента Республики Беларусь от 04.11.2008 г. № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковских вкладах (депозитах)»).

При возникновении у Агентства обязательства по возмещению банковских вкладов Агентство выплачивает физическому лицу возмещение в размере 100% от суммы банковского вклада независимо от количества банковских вкладов у одного физического лица в конкретном банке. Следует обратить внимание, что уплата процентов по вкладу не гарантируется государством. Вместе с тем, исполнение Агентством обязательства по возмещению банковского вклада перед физическим лицом не исключает права этого физического лица на обращение в банк для удовлетворения требований по возмещению банковского вклада и начисленных по нему процентов в размере разницы между общей суммой требования и полученной суммой возмещения от Агентства.

Возмещение выплачивается в валюте, в которой размещен банковский вклад. При этом по желанию физического лица возмещение банковского вклада независимо от валюты банковского вклада может быть выплачено в белорусских рублях. При расчете эквивалента размера банковского вклада и суммы выплаты возмещения используются официальный курс Национального банка, кросс-курс, рассчитанный на основе официальных курсов белорусского рубля по отношению к соответствующим иностранным валютам на день возникновения у Агентства перед физическим лицом обязательства по возмещению банковского вклада.

Обязательство по возмещению банковских вкладов возникает у Агентства со дня получения банком уведомления Национального банка о принятии решения об отзыве у банка специального разрешения на осуществление банковской деятельности, предоставляющего право на осуществление

банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады, в целом либо в части осуществления этой банковской операции. Возникновение обязательства по возмещению банковских вкладов с момента отзыва лицензии, а не банкротства банка соответствует белорусским реалиям, так как в Беларуси процедура банкротства носит весьма длительный характер.

Следует отметить, что ранее условия возмещения вкладов были иными. Для обеспечения возврата вкладов в иностранной валюте и вкладов в белорусских рублях формировался гарантийный фонд защиты средств физических лиц на счетах и во вкладах (депозитах) в банках Республики Беларусь (гарантийный фонд). Предельный размер средств физического лица, размещенных на счетах и во вкладах (депозитах) в одном банке, независимо от количества и видов счетов и вкладов (депозитов) данного лица, подлежащих возврату за счет средств гарантийного фонда, в случае банкротства банка был установлен в сумме, эквивалентной 1000 (одной тысяче) долларов США. Средства выплачивались только в том случае, если банком были приняты все меры по взысканию и реализации имущества в целях погашения им своих обязательств перед физическими лицами. Первоначальная редакция Закона Республики Беларусь от 08.07.2008 г. № 369-З «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» также предусматривала определенные ограничения в данной части. Агентство возмещало физическому лицу 100% от суммы банковского вклада (депозита), составляющего в эквиваленте не более 5000 евро, а часть суммы банковского вклада (депозита), превышающая сумму, эквивалентную 5000 евро, не подлежала возмещению Агентством.

Агентство в течение трех рабочих дней с даты возникновения у него обязательства по возмещению банковских вкладов (депозитов) обязано опубликовать в республиканских печатных средствах массовой информации, определенных Президентом Республики Беларусь официальными изданиями для опубликования нормативных правовых актов Национального банка, информацию о месте и времени приема физических лиц для принятия их заявлений о выплате возмещения банковских вкладов.

Агентство принимает заявления физических лиц о выплате возмещения банковских вкладов (депозитов) в течение двух лет с даты возникновения у него обязательства по возмещению банковских вкладов (депозитов). Однако предусмотрены обстоятельства, при которых срок может быть восстановлен по решению Наблюдательного совета Агентства.

Участие банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, имеющих лицензию на операции по открытию и ведению счетов физических

лиц и (или) привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады, в системе страхования вкладов, обязательно.

Банк или небанковская кредитно-финансовая организация в день подачи документов в Национальный банк для получения лицензии на ведение операций по счетам физических лиц и привлечению денежных средств физических лиц во вклады, также направляют в Агентство заявление о принятии их на учет. В случае положительного ответа Национального банка и уплаты банком-заявителем Агентству учетного взноса, банк принимается на учет и вносится в реестр.

На 1 октября 2012 года 26 из 32 белорусских банков имели лицензию на привлечение средств населения во вклады.

Таким образом, система гарантированного возмещения банковских вкладов защищает основную сумму вклада физических лиц, независимо от типа финансового учреждения, куда вложены деньги. Однако данная защита не распространяется на индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, которые в свою очередь могут застраховать предпринимательский риск, заключив договор страхования со страховой организацией. С учетом проведенного анализа система страхования вкладов Республики Беларусь по шкале 1-5 может быть оценена на 4 балла «фонд страхования вкладов действует, страхованием охвачена половина рынка сбережений».

1.9 Деятельность государства по развитию доступа к финансовым услугам и расширению их использованию

Деятельность государства по развитию доступа к финансовым услугам и расширению их использованию регулируют следующие нормативно-правовые акты:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 25.октября 2000 г., № 441-З: в ред. Закона Республики Беларусь от 14.06.2010 г., №132-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

2. О пенсионном обеспечении: Закон Республики Беларусь, 17 апреля 1992 г., №1596-ХП : в ред. Закона Республики Беларусь от 13.07.2012, № 404-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

3. О страховых взносах, включаемых в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), и порядке создания государственными страховыми организациями фондов предупредительных(превентивных)мероприятий за счет отчислений от страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов: Указ Президента Республики Беларусь, 12 мая 2005 г. №219// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

4. Об утверждении Концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2010 - 2015 годы: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 26 февраля 2010, № 29// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс]/ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь.- Минск, 2002. – Дата доступа: 09.10.2012

5. Стратегия развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011 – 2015 годы: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 3 марта 2011, № 73 – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/banksectordev10-15.pdf/> - Дата доступа: 09.10.2012.

В Республике Беларусь государство предпринимает активные шаги по развитию доступа к финансовым услугам. Существующая в настоящее время платежная система обеспечивает потребность в своевременном и качественном проведении расчетов на всей территории. Создано единое расчетное и информационное пространство (ЕРИП).

На государственном уровне принят ряд документов, предусматривающих комплекс мер по дальнейшему расширению доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого предпринимательства.

Национальным банком утверждена Концепция развития платежной системы Республики Беларусь на 2010 – 2015 годы (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.02.2010 № 29) и одобрена Стратегия развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011 – 2015 годы (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 03.03.2011 № 73).

В Республике Беларусь вопросы открытия базовых счетов регулируются Банковским кодексом. Согласно статье 199 банк и небанковская кредитно-финансовая организация обязаны заключить договор текущего (расчетного) банковского счета с любым физическим или юридическим лицом, обратившимся с предложением открыть ему текущий (расчетный) банковский

счет, на условиях, определенных ими для открытия таких счетов.

В Республике Беларусь законодательно не установлено требований об обязательном перечислении социальных трансфертов на банковские счета, открытые на имя получателя. Так, например, согласно статье 83 Закона Республики Беларусь «О пенсионном обеспечении» выплата пенсий производится по выбору пенсионеров через организации почтовой связи, банки, организации, осуществляющие деятельность по доставке пенсий. Банки самостоятельно проявляют инициативу в данной сфере, рекламируя и предлагая свои услуги потенциальным потребителям.

В Республике Беларусь государство оказывает некоторую поддержку развитию накопительных пенсионных схем, посредством налоговых льгот. Так, в соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 12 мая 2005 г. №219 страховые взносы по договорам добровольного страхования дополнительной пенсии, заключенным организациями-страхователями с государственными страховыми организациями в пользу физических лиц, работающих в организациях-страхователях по трудовым договорам, включаются этими организациями-страхователями в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении. Кроме того, суммы страховых взносов по договорам добровольного страхования дополнительной пенсии, включаемые в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг) в порядке и размерах, установленных законодательными актами Республики Беларусь, включены в Перечень выплат, на которые не начисляются взносы по государственному социальному страхованию. Однако налоговые льготы имеются только при заключении договором с государственными страховыми организациями.

В целом можно сделать вывод о том, что в республике физическое лицо может открыть текущий счет с минимальными затратами времени. В настоящее время отсутствуют на законодательном уровне требования об обязательном перечислении социальных трансфертов на банковские счета. Однако на государственном уровне в этом направлении ведется работа.

Оценка 4-надлежащая государственная поддержка.

1.10. Финансовая доступность как приоритет государственной политики

Одним из условий расширения финансовой доступности является осознание важности финансовой доступности, в том числе на государственном

уровне. В Республике Беларусь непосредственно словосочетание «финансовая доступность» как очерченный приоритет государственной политики не обозначена. Вместе с тем, в сентябре Национальным банком была представлена концепция Государственной программы повышения финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013-2018 годы. Концепция Программы повышения финансовой грамотности населения Республики Беларусь разработана на основе рекомендаций Всемирного банка и опыта таких стран, как Россия, Казахстан, Польша, Великобритания, Бразилия, Малайзия, а также ряда других стран, которые используют национальные программы финансового образования. При успешном выполнении Программы ожидаются стабильный рост сбережений населения, объем розничных банковских услуг, объем страховых услуг для физических лиц, инвестиций физических лиц на рынке ценных бумаг, доли безналичного денежного оборота в объеме платных услуг населению.

Повышение финансовой грамотности населения будет способствовать большей осведомленности людей о различных финансовых услугах, развитию конкуренции на финансовых рынках, умению грамотно распоряжаться своими ресурсами, укреплению финансовой стабильности и, соответственно, увеличению финансовой доступности.

В Республике Беларусь действует Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей (занимается, среди прочего, предоставлением кредитов/микрокредитов и лизингом)².

В 2010 году принят Закон Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства». В соответствии со статьей 8 настоящего Закона одним из основных направлений государственной поддержки малого и среднего предпринимательства является «содействие развитию системы финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства». Статья 10 детализирует финансовую поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства и субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства.

Некоторые белорусские банки являются участниками программы Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) по поддержке малого и среднего бизнеса. В настоящее время условия кредитной линии ЕБРР являются одними из наиболее привлекательных с точки зрения условий и процедур кредитования (упрощенный пакет документов, укороченные сроки их рассмотрения, низкая стоимость ресурсов)³.

2 августа 2012 года на сайте Совета Министров Республики Беларусь

² <http://belbusinessportal.by/business/dokument/46-2009-03-28-07-35-56.html>

³ http://www.neg.by/publication/2011_09_27_15175.html

появилась новость о том, что запланированы меры по упрощению порядка оказания государственной финансовой поддержки малого бизнеса. Появится дополнительная возможность направления государственной финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства в части возмещения расходов, связанных с производством и реализацией товаров (работ, услуг), предназначенных для экспорта. Эта поддержка будет оказываться облисполкомами и Минским горисполкомом, городскими, районными исполнительными комитетами и местными администрациями⁴.

8 августа 2012 года на заседании Совета Министров было заявлено о том, что в Беларуси планируется внедрить систему грантов для предприятий малого бизнеса, занимающихся производством. Гранты будут предоставляться на безвозмездной и безвозвратной основе, а также на условиях долевого финансирования целевых расходов, связанных с началом предпринимательской деятельности. Министерство экономики предлагает предоставить облисполкомам право выдачи грантов в виде субсидий для создания собственного производства в объеме до \$20 тыс. на одного получателя при условии создания рабочих мест с годовой выручкой на 1 занятого - не менее 60 тыс. долларов.⁵

Вместе с тем, согласно материалам Исследовательского центра ИПМ, субъекты малого предпринимательства (СМП) Беларуси считают, что не смогут достойно конкурировать с компаниями России и Казахстана в условиях Единого экономического пространства. По мнению исследователей, СМП России и Казахстана могут привлекать кредитные ресурсы на более выгодных условиях по сравнению с предлагаемыми белорусскими банками. Кроме того, на конкурентоспособность малого и среднего бизнеса в Беларуси влияют и более высокие налоговые ставки. Эксперты ИПМ отмечают, что наиболее часто в числе причин собственной неконкурентоспособности на рынке ЕЭП малый и средний бизнес Беларуси называет отсутствие собственных средств на продвижение продукта (34,4%). Многие белорусские компании в связи с упрощением доступа к финансовым услугам в ЕЭП надеются получить кредиты российских и казахстанских банков, которые предоставляют кредиты на более выгодных условиях.⁶

Поиск в Интернете по ключевым словам «финансовая доступность», «доступ к финансам» документов, связанных с дискуссиями, публикациями в периодических изданиях, выдал результаты, связанные с рядом исследований

⁴ <http://www.government.by/ru/content/4521>

⁵ http://www.belta.by/ru/all_news/economics/V-Belarusi-planiruetsja-vnedrit-sistemu-grantov-dlja-malogo-proizvodstvennogo-biznesa_i_605070.html

⁶ <http://www.interfax.by/news/belarus/117712>

Национального банка по финансовой доступности в Республики Беларусь.

Кроме того был осуществлен поиск по отдельным видам финансовых услуг: кредитным, страховым, сберегательным и расчетно-кассовым услугам.

В результате поиска по ключевым словам «доступ к кредитным услугам» были получены следующие результаты.

Проблема повышения доступности кредитов для населения и защиты граждан от проблемных долгов 12 апреля 2012 года обсуждалась в «Народной газете». Для этого работники издания пригласили экспертов, работающих в банковской и экономической сферах.

Начальник главного управления регулирования банковских операций Национального банка Беларуси Сергей Кисель указал на то, что доступность кредитов определяется не только процентными ставками, но и уровнем доходов населения. Зарплата будет расти в том случае, если будет повышаться производительность труда, увеличиваться экспорт. Ведь процентные ставки могут снижаться лишь в случае замедления инфляционных процессов. Директор департамента развития розничных услуг ОАО «Банк БелВЭБ» Игорь Романовский обратил внимание читателей на то, что кроме процентных ставок немаловажную роль играет и доступность кредита, простота его получения и оформления, в том числе сроки рассмотрения и принятия решения о предоставлении средств. В частности, сегодня банки по отдельным кредитным программам предлагают специальные сроки и графики погашения, что делает эти ресурсы доступными даже при относительно высокой процентной ставке и большой сумме кредита.⁷

Журнал "Бизнес-ревю" специально для TUT.BY в рамках спецпроекта «Бизнес в Беларуси: угрозы-2012» подготовил интернет-версию рейтинга угроз, которые могут помешать развитию бизнеса в Беларуси в ближайшем будущем. 12 известных экономистов и аналитиков страны оценили 12 угроз, проранжировав их исходя из степени негативного влияния на бизнес. Интернет-версия проекта была опубликована 17 мая 2012 года на портале TUT.BY. Пятое место в списке угроз занял ограниченный доступ бизнеса к дешевым и долгосрочным кредитным ресурсам. При этом Дмитрий Крук, экономист Исследовательского центра ИПМ, отметил, что стоит вести речь не о дешевизне кредитных ресурсов, что является относительным параметром, в том числе и при страновом сравнении, а о равном доступе к кредитным ресурсам, а также сроках привлечения. Особенности функционирования белорусского финансового сектора, а также доминирование исключительно банковского финансового посредничества не способствуют повышению эффективности деятельности заемщиков. Экономист Сергей Чалый обратил внимание, что

⁷ <http://pro-n.by/news/latest/2322/>

проблема явно долгосрочная, разница в стоимости финансирования для Республики Беларусь и соседних стран уменьшает нашу конкурентоспособность. По словам директора Исследовательского центра ИПМ Александра Чубрика, «государственные (или финансируемые банками в рамках госпрограмм) инвестиции были основным источником накопления капитала до кризиса. Возобновление финансирования инвестиций из этого источника означает возврат политики, которая привела к кризису. Дорогие кредиты ограничивают инвестиционную активность и обуславливают медленное замещение государственных инвестиций частными, а значит, замедляют рост потенциального ВВП».⁸

В результате поиска по ключевым словам «доступность страховых услуг» удалось выяснить, что в настоящее время есть проблемы со страхованием инвалидов первой и второй групп.

24 января 2012 года в Минске прошел круглый стол на тему «Доступность услуг страхования для людей с инвалидностью». Мероприятие было инициировано и организовано совместно Офисом по правам людей с инвалидностью и Международным социально-экономическим фондом «Идея». Темой обсуждения стала доступность для людей с инвалидностью таких услуг страхования, как страхование от несчастных случаев и страхование при выезде за рубеж – именно данные виды страхования на сегодня не предоставляются людям с инвалидностью первой и второй групп большинством белорусских страховых компаний.

Главными спикерами круглого стола стали представители Офиса по правам людей с инвалидностью и фонда «Идея», представители страховых компаний, представитель Главного управления страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь. Офис по правам людей с инвалидностью предлагает государству разработать комплекс поощрительных мер для тех страховых компаний, которые демонстрируют социально ответственное поведение по отношению к людям с ограничениями. Однако в Министерстве финансов отмечают, что инструменты государственного поощрения для частных страховых компаний крайне ограничены. Число инвалидов слишком мало, чтобы определять льготные подходы по формированию резервов или налогообложения в зависимости от процента подобных договоров. На самом деле это сложно реализовать. Единственное, на что остается уповать людям с ограничениями – это социальная ответственность каждой конкретной организации.⁹

⁸ <http://news.tut.by/economics/289607.html>

⁹ <http://www.disright.org/ru/news/kruglyy-stol-dostupnost-uslug-strahovaniya-dlya-lyudey-s-invalidnostyu;>
http://www.zautra.by/art.php?sn_nid=9967&sn_cat=31

Тема доступа к сберегательным услугам в СМИ не отражена. Вместе с тем, регулярно появляется реклама различных банков, предлагающих свои сберегательные услуги. В «Основных направлениях денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2013 год» в главе 3 пункте 6 указано, что «приоритетом процентной политики является поддержание положительного уровня (в реальном выражении) процентных ставок в экономике как важного условия для обеспечения ценовой стабильности и сохранности сбережений вкладчиков». Сохранность сбережений вкладчиков повышает доверие к финансовым учреждениям и способствует расширению доступа к финансовым услугам.

Таким образом, анализ публикаций по вопросам финансовой доступности в СМИ позволяет констатировать, что важность этой проблемы находит понимание в Национальном банке, Министерстве финансов и Министерстве экономики, что выражается в разработке и принятии программ и законодательных актов, направленных на повышение финансовой доступности для различных слоев населения, а также общественных дискуссиях.

Изученные материалы свидетельствуют о том, что в Республике Беларусь создана и продолжает создаваться нормативно-правовая среда для расширения финансовой доступности, а также ведется активное обсуждение проблем, связанных с финансовой доступностью. Само словосочетание «финансовая доступность» в обсуждениях встречается редко, но компоненты финансовой доступности не единожды являются предметом полемики специалистов, что соответствует формулировке «высокий уровень осведомленности о финансовой доступности как общественно значимой проблеме» (оценка – 4 балла).

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ЭКСПЕРТНОЙ ОЦЕНКИ МЕР ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИХ ФИНАНСОВУЮ ДОСТУПНОСТЬ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Для проведения экспертной оценки мер государственной политики в части доступности финансовых услуг населению было проведено анкетирование 20 экспертов в этой области (см. Приложение). Опрос осуществлялся с использованием метода Дельфи и включал в себя два этапа. Результаты анкетирования по каждому вопросу приведены ниже.

2.1 Способствование мер регулирования и нормативов деятельности банков расширению финансовой доступности

По результатам первого этапа опроса большинство респондентов (13) положительно оценило влияние мер банковского регулирования на доступность финансовых услуг населению. Среднее значение ответов по данному вопросу составило 3,7 балла (табл. 1).

Таблица 1 – Результаты опроса экспертов по степени их согласия/несогласия с утверждением «Действующие меры банковского регулирования стимулируют банки к предоставлению широкого доступа населения к финансовым услугам»

Результаты I этапа исследования							Результаты II этапа исследования						
Количество ответивших, чел.					Мода, балл	Среднее значение, балл	Количество ответивших, чел.					Мода, балл	Среднее значение, балл
1 категорически не согласен	2 не согласен	3 нейтральная позиция	4 согласен	5 полностью согласен			1 категорически не согласен	2 не согласен	3 нейтральная позиция	4 согласен	5 полностью согласен		
-	1	6	11	2	4	3,7	-	1	6	12	1	4	3,7

Второй этап опроса практически не изменил оценки респондентов. Большинство экспертов сходятся во мнении, что в Республике Беларусь меры банковского регулирования стимулируют банки к предоставлению доступа населения к финансовым услугам (средний балл – 3,7; мода – 4).

Почти треть опрошенных заняла нейтральную позицию по данному вопросу, аргументируя свое мнение тем, что обеспечение широкого доступа к финансовым услугам для населения, в равной степени зависит и от мер регулирования, и от самих банков, которые своей политикой определяют доступ к финансовым услугам со стороны населения.

Один эксперт выразил несогласие с рассматриваемым утверждением, считая, что «Исключительно банки не способны предоставить широкий доступ населению к таким услугам. Многие банки не заинтересованы в работе с «мелкими» клиентами и «малыми» суммами».

2.2 Поддержка доступа к национальной платежной системе и иным формам платежей (Интернет, мобильные платежи)

Респонденты преимущественно согласились с тем, что граждане и субъекты малого предпринимательства Республики Беларусь имеют легкий доступ к альтернативным способам использования финансовых услуг и проведения платежей, например, с использованием Интернета и мобильной связи. Наиболее часто встречающийся ответ – 4 «Согласен». Среднее значение как на первом этапе анкетирования, так и на втором составило 3,3 (табл. 2).

Таблица 2 – Результаты опроса экспертов по степени их согласия/несогласия с утверждением «Граждане и субъекты малого предпринимательства Республики Беларусь имеют легкий доступ к альтернативным способам использования финансовых услуг и проведения платежей, например, с использованием Интернета и мобильной связи»

Результаты I этапа исследования							Результаты II этапа исследования						
Количество ответивших, чел.					Мода, балл	Среднее значение, балл	Количество ответивших, чел.					Мода, балл	Среднее значение, балл
1 категорически не согласен	2 не согласен	3 нейтральная позиция	4 согласен	5 полностью согласен			1 категорически не согласен	2 не согласен	3 нейтральная позиция	4 согласен	5 полностью согласен		
0	8	1	8	3	4	3,3	0	8	0	10	2	4	3,3

В зависимости от ответа на данный вопрос всех экспертов можно условно разделить на две группы: те, кто согласны с утверждением «Граждане и субъекты малого предпринимательства Республики Беларусь имеют легкий доступ к альтернативным способам использования финансовых услуг и проведения платежей» (12 человек) и те, кто против (8 человек).

Первые аргументируют свою точку зрения тем, что «Платежная система в Республике Беларусь является одной из лучших в СНГ», «Технологии интернет-банкинга и мобильного банкинга сделали доступ граждан к большинству финансовых услуг свободным. И учитывая, что доступ в Интернет имеют более 40 % населения, а мобильной связью охвачено более

100% белорусов, можно говорить о том, что внедрение технологий носит повсеместный характер».

Вместе с тем эксперты первой группы так же, как и второй, отмечают, что «основную проблему для активизации использования Интернета и мобильной связи представляет неготовность клиентов к современному уровню обслуживания», «альтернативные способы использования финансовых услуг мало востребованы в силу недостаточной финансовой грамотности большинства населения». «Интернет-банкинг и мобильный банкинг не получили должного распространения по причине инертности клиентов, а так же из-за того, что для некоторых пользователей технологии удаленной работы с банками выглядят сложными, а старшее поколение не слишком доверяет новым технологиям». «Имеющиеся альтернативные способы требуют рекламы и обучения и пока используются в основном людьми от 18 до 35(40)лет. Люди старшего возраста о таких способах не знают, хотя имеют и мобильные телефоны и ПК».

На мнение некоторых «несогласных» экспертов повлияли высказывания представителей бизнес-структур: «многие предприниматели жаловались на частые проблемы с альтернативными способами использования финансовых услуг», «многие представители малого и среднего бизнеса пользовались бы электронными деньгами, но считают правила в этом сегменте слишком сложными».

То есть, «проблема не в отсутствии доступа, а в неосведомленности о существующих возможностях, в консерватизме, боязни использования потребителями современных средств связи».

2.3 Политика процентных ставок

На первом этапе исследования мнения экспертов существенно разделились (табл. 3). Среднее значения ответов – 3,2 балла.

На втором этапе большая часть экспертов пришла к консолидации по данному вопросу (средний балл увеличился до 3,4): 11 респондентов сошлись во мнении, что осуществляемая Национальным банком Республики Беларусь политика процентных ставок обеспечивает прибыльность финансовых учреждений при предоставлении небольших кредитов. При этом респондентами рассматривалась процентная политика Национального банка по отношению к банкам.

Таблица 3 – Результаты опроса экспертов по степени их согласия/несогласия с утверждением «Осуществляемая Национальным банком Беларуси политика процентной ставки обеспечивает прибыльность предоставления небольших кредитов финансовыми учреждениями»

Результаты I этапа исследования							Результаты II этапа исследования						
Количество ответивших, чел.					Мода, балл	Среднее значение, балл	Количество ответивших, чел.					Мода, балл	Среднее значение, балл
1 категорически не согласен	2 не согласен	3 нейтральная позиция	4 согласен	5 полностью согласен			1 категорически не согласен	2 не согласен	3 нейтральная позиция	4 согласен	5 полностью согласен		
1	4	7	7	1	4	3,2	1	3	5	10	1	4	3,4

5 экспертов придерживаются нейтральной позиции. В качестве аргумента высказывалось, что банки «не будут работать себе в убыток даже по небольшим кредитам». Один из 5 экспертов рассматривал в качестве финансовых учреждений не только банки, но и небанковские организации и высказал мнение, что прибыльность от предоставления небольших кредитов ими сомнительна, поскольку «на уровне потребителей о существовании указанных финансовых учреждений практически ничего не известно».

Отрицательные ответы экспертов по данному вопросу связаны в большей мере с тем, что в условиях высокой инфляции поддержание процентных ставок в реальном выражении на положительном уровне делает кредиты дорогими и недоступными значительной части заемщиков.

2.4. Требования в области прозрачности и раскрытия информации

Большинство опрошенных экспертов не считают, что деятельность финансовых учреждений Беларуси прозрачна, а предоставляемая потребителям информация об используемых ими финансовых продуктах и услугах достаточна и доступна для их понимания.

На первом этапе исследования «не согласились» с высказыванием по данному вопросу 11 человек (10 + 1 «категорически не согласен»), на втором этапе – 13 человек (12 + 1) (табл. 4). Среднее значение оценки данной меры составило 2,6 балла на первом этапе и 2,5 балла – на втором.

Таблица 4 – Результаты опроса экспертов по степени их согласия/несогласия с утверждением «Деятельность финансовых учреждений Беларуси прозрачна, предоставляемая потребителям информация об используемых ими финансовых продуктах и услугах достаточна и доступна для их понимания»

Результаты I этапа исследования							Результаты II этапа исследования						
Количество ответивших, чел.					Мода, балл	Среднее значение, балл	Количество ответивших, чел.					Мода, балл	Среднее значение, балл
1 категорически не согласен	2 не согласен	3 нейтральная позиция	4 согласен	5 полностью согласен			1 категорически не согласен	2 не согласен	3 нейтральная позиция	4 согласен	5 полностью согласен		
1	10	5	4	0	2	2,6	1	12	4	3	0	2	2,5

При этом эксперты, высказавшиеся отрицательно, как правило, ссылаются на недостаточность и недоступность для понимания потребителей информации о финансовых продуктах и услугах, предоставляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. Они отмечают, что «финансовые учреждения, конечно, в последнее время стремятся сделать информацию для клиентов проще и доступней, но пока это лишь отдельные примеры».

Эксперт, занявший нейтральную позицию, констатировал, что «Информация доступна, другое дело - многие клиенты об этом не знают» и предоставил перечень банковского законодательства, регулирующего вопросы раскрытия информации банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

К достаточно проработанной законодательной базе апеллировали также и эксперты, давшие положительную оценку ситуации в данной сфере. По их мнению «Подавляющую часть финансовых услуг в Республике Беларусь предоставляют банки. Прозрачность их деятельности является одним из требований надзорного органа – НБ РБ. Банки заинтересованы в соблюдении этих требований».

«Требования, предъявляемые к банкам, в целом соответствуют международным стандартам, в том числе документам Базельского комитета по банковскому надзору. Кроме того, банки обязаны раскрывать информацию (предоставлять юридическим и физическим лицам) о регистрации, лицензионных полномочиях, деятельности и финансовом состоянии банка, а также иную существенную информацию путем ее публикации, размещения в общедоступных местах, на официальных интернет-сайтах, предоставления по запросам».

Один из экспертов указал на тот факт, что «приводимая информация ориентирована, как правило, только на массового клиента» и «При этом обычно нигде не говорится, какие льготы может получить многолетний клиент банка (в том числе более привлекательные процентные ставки по депозитам или кредитам; Информация для VIP-клиентов обычно вообще закрыта)».

В целом по оценкам, данным экспертами, можно заключить, что принятая законодательная база создает все условия для обеспечения прозрачности деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, доступности и достаточности информации о предоставляемых ими услугах.

«Сложность же восприятия информации о существующих финансовых продуктах и услугах, на которую часто жалуются потребители, во многом обусловлена недостаточной подготовленностью клиентов банков, низким уровнем финансовой грамотности, непониманием терминологии. То есть, проблема не в банках, а в потребителях».

2.5 Защита прав потребителя при использовании финансовых услуг

На первом этапе опроса мнения респондентов разделились следующим образом: 9 респондентов негативно оценили защиту прав потребителей при использовании финансовых услуг, 7 – заняли нейтральную позицию, 4 – оценили положительно (средний балл – 2,8).

Таблица 5 – Результаты опроса экспертов по степени их согласия/несогласия с утверждением «Права потребителя при использовании финансовых услуг надежно защищены, их соблюдение эффективно контролируется»

Результаты I этапа исследования							Результаты II этапа исследования						
Количество ответивших, чел.					Мода, балл	Среднее значение, балл	Количество ответивших, чел.					Мода, балл	Среднее значение, балл
1 категорически не согласен	2 не согласен	3 нейтральная позиция	4 согласен	5 полностью согласен			1 категорически не согласен	2 не согласен	3 нейтральная позиция	4 согласен	5 полностью согласен		
-	9	7	4	-	2	2,8	-	11	6	3	-	2	2,6

На втором этапе опроса произошло смещение мнений респондентов в сторону отрицательной оценки защиты прав потребителей при использовании финансовых услуг (средний балл 2,6).

Ряд экспертов (6 человек), заняв нейтральную позицию, придерживаются

мнения, что «на уровне законодательства права потребителя защищены на достаточном уровне, однако, существующий уровень финансовой грамотности, часто нивелирует это. Многие даже не знают, на что имеют право, а на что нет». Зачастую потребитель создает проблемы сам, недостаточно ответственно подходя к изучению и подписанию банковских договоров. Кроме этого, отмечается, что соблюдение прав потребителя сегодня контролируется не достаточно эффективно, хотя Национальным банком ведется работа в данном направлении: создана система реагирования на обращения граждан, по результатам которых рассылаются рекомендации банкам, проходят и различные прямые линии для населения.

Отдельные эксперты (3 человека) считают, что в целом в стране создана система защиты прав потребителей при использовании финансовых услуг, утверждая что «правовое регулирование позволяет потребителям финансовых услуг защищать свои права должным образом в рамках действующего законодательства о защите прав потребителей. В случаях нарушения своих прав и законных интересов потребители банковских услуг вправе обратиться как в сами банки (в рамках законодательства об обращениях граждан и юридических лиц), так и в судебные органы».

В целом, большинство экспертов считает, что в Республике Беларусь недостаточно защищены права потребителя при использовании финансовых услуг и их соблюдение недостаточно эффективно контролируется. Это негативно сказывается на доступе к финансовым услугам со стороны заемщиков.

2.6. Способствование действующей политики и нормативного регулирования развитию конкуренции в финансовом секторе

На первом этапе опроса большая часть экспертов (10 человек) согласилась с тем, что действующая политика Национального банка способствует развитию конкуренции, что позволяет потребителям пользоваться широким спектром финансовых услуг (табл. 6). Среднее значение ответов составило 3,2 балла.

По результатам второго этапа результаты практически не изменились. Средний балл составил 3,1. Мода – 4 балла.

Таблица 6 – Результаты опроса экспертов по степени их согласия/несогласия с утверждением «Действия Национального банка обеспечивают достаточный уровень конкуренции в секторе финансов, позволяющий потребителям пользоваться широким спектром финансовых услуг»

Результаты I этапа исследования							Результаты II этапа исследования						
Количество ответивших, чел.					Мода, балл	Среднее значение, балл	Количество ответивших, чел.					Мода, балл	Среднее значение, балл
1 категорически не согласен	2 не согласен	3 нейтральная позиция	4 согласен	5 полностью согласен			1 категорически не согласен	2 не согласен	3 нейтральная позиция	4 согласен	5 полностью согласен		
1	6	3	9	1	4	3,2	1	6	3	10	0	4	3,1

7 респондентов не согласны с утверждением, что «действия Национального банка обеспечивают достаточный уровень конкуренции в секторе финансов, позволяющий потребителям пользоваться широким спектром финансовых услуг». Некоторые анкетированные сделали упор на отсутствие достаточного уровня конкуренции. Например, указали на «преимущества системообразующим банкам: их нестандартное рефинансирование и поддержание ликвидности, обслуживание бюджетных организаций, государственных валообразующих предприятий и др». Другие отметили неразвитость отдельных видов банковских и финансовых структур. Часть респондентов усомнилась в эффективности действий Национального банка по развитию конкуренции в финансовом секторе.

Трое опрошенных заняли нейтральную позицию. Среди данной категории респондентов был оспорен тезис о широком спектре финансовых услуг, доступных потребителям, указано на «недоступность кредитов на жилье и неравенство сроков возврата кредитов». Также эксперты отметили недостаточное стимулирование развития небанковского сектора.

2.7 Услуги кредитных бюро и залоговых регистров

На первом этапе опроса мнения респондентов разделились следующим образом: 1 респондент не согласен с утверждением о том, что кредитные бюро и залоговые регистры облегчают и ускоряют получение кредитов гражданами и субъектами хозяйствования, 8 – заняли нейтральную позицию, 11 – согласны (средний балл – 3,7) (табл. 7).

Таблица 7 – Результаты опроса экспертов по степени их согласия/несогласия с утверждением «Услуги кредитных бюро/залоговых регистров облегчают и ускоряют получение кредитов гражданами и субъектами предпринимательства»

Результаты I этапа исследования						Результаты II этапа исследования							
Количество ответивших, чел.					Мода, балл	Среднее значение, балл	Количество ответивших, чел.					Мода, балл	Среднее значение, балл
1 категорически не согласен	2 не согласен	3 нейтральная позиция	4 согласен	5 полностью согласен			1 категорически не согласен	2 не согласен	3 нейтральная позиция	4 согласен	5 полностью согласен		
-	1	8	8	3	4	3,7	-	1	7	10	2	4	3,7

На втором этапе опроса произошло незначительное смещение мнений респондентов в сторону положительной оценки (согласны с утверждением 12 человек), при этом средний балл не изменился и составил 3,7.

По мнению респондента, отрицательно ответившего на данный вопрос, «законодательство о залоговом регистре лишь начинает формироваться. Регистрируемые в настоящее время залоговые обязательства или имущество никак не отражаются на правилах и условиях кредитования». Среди 7 человек занявших нейтральную позицию, можно выделить две группы ответов - эксперт недостаточно компетентен в данном вопросе и «термин «облегчают» в отношении залоговых механизмов спорен». Как показывает анализ ответов, негативное отношение респондентов в основном объясняется неразвитостью законодательства о залоговом регистре и отсутствием информации о процессе его формирования, а также вообще о понятии и роли залоговых регистров с позиции облегчения получения кредитов населением и субъектами предпринимательства. При этом эксперт, поставивший оценку «5» отметил, что применительно к кредитному бюро «создание такого института реально облегчило для граждан доступ к банковским кредитам».

В целом можно сделать вывод о том, что большинство экспертов считает, что услуги кредитных бюро/залоговых регистров облегчают и ускоряют получение кредитов гражданами и субъектами предпринимательства, что свидетельствует о повышении финансовой доступности.

2.8. Система страхования вкладов

В соответствии с результатами первого этапа опроса большинство респондентов (12 человек) выразили согласие с тем, что система страхования

вкладов эффективно защищает интересы мелких вкладчиков и стимулирует хранение личных сбережений в финансовых учреждениях. 3 человека выразили несогласие и 5 человек заняли нейтральную позицию (табл. 8). Среднее значение – 3,6 балла.

Таблица 8 – Результаты опроса экспертов по степени их согласия/несогласия с утверждением «Система страхования вкладов в Республике Беларусь эффективно защищает интересы мелких вкладчиков и стимулирует хранение личных сбережений в финансовых учреждениях»

Результаты I этапа исследования							Результаты II этапа исследования						
Количество ответивших, чел.					Мода, балл	Среднее значение, балл	Количество ответивших, чел.					Мода, балл	Среднее значение, балл
1 категорически не согласен	2 не согласен	3 нейтральная позиция	4 согласен	5 полностью согласен			1 категорически не согласен	2 не согласен	3 нейтральная позиция	4 согласен	5 полностью согласен		
1	2	5	9	3	4	3,6	1	2	4	12	1	4	3,5

На втором этапе количество согласившихся увеличилось до 13 человек. Среднее значение составило 3,5 балла. Мода – 4 балла.

Не все респонденты согласились с данной формулировкой (3 человека). В частности, был отмечен факт невозвратов денег, противоправно списанных с пластиковых карточек граждан.

Четыре респондента заняли нейтральную позицию. Некоторые акцентировали внимание на неосведомленности многих граждан о системе гарантирования возврата вкладов, указывали на то, что хранить сбережения в финансовых учреждениях стимулирует не система страхования вкладов, а стремление защититься от инфляционных потерь.

2.9 Деятельность государства по развитию доступа к финансовым услугам и расширению их использования

На первом этапе опроса мнения респондентов разделились следующим образом: 2 респондента высказали несогласие с предлагаемым утверждением, 2 – заняли нейтральную позицию, 16 – согласны (средний балл – 4,0).

На втором этапе мнения существенно не изменились – большинство участников (16) согласно с утверждением, что государство предпринимает активные шаги, направленные на расширение финансовой доступности,

включая выплату зарплат и пенсий через банковские счета, открываемые в обязательном порядке.

Таблица 9 – Результаты опроса экспертов по степени их согласия/несогласия с утверждением «Государство предпринимает активные шаги, направленные на расширение финансовой доступности, включая выплату зарплат и пенсий через банковские счета, открываемые в обязательном порядке»

Результаты I этапа исследования							Результаты II этапа исследования						
Количество ответивших, чел.					Мода, балл	Среднее значение, балл	Количество ответивших, чел.					Мода, балл	Среднее значение, балл
1 категорически не согласен	2 не согласен	3 нейтральная позиция	4 согласен	5 полностью согласен			1 категорически не согласен	2 не согласен	3 нейтральная позиция	4 согласен	5 полностью согласен		
-	2	2	11	5	4	4,0	-	2	2	12	4	4	3,9

Респонденты, выставившие оценку «2» мотивируют свой выбор тем, что, во-первых, «устойчивому снижению темпов инфляции, инфляционных и девальвационных ожиданий до последнего времени уделялось второстепенное внимание. Как следствие, в экономике сохраняется относительно высокий уровень инфляции и процентных ставок на депозитно-кредитном рынке по сравнению с соседними государствами», во-вторых – «в Беларуси не так много акций, программ и прочих стимулов для безналичных расчетов. Есть сегменты (рынки, такси, киоски), где рассчитаться карточкой нельзя». Таким образом, можно сделать вывод о том, что негативные мнения связаны не с собственно политикой Национального банка по повышению финансовой доступности, а в большей мере с общей ситуацией на кредитно-депозитном рынке и деятельностью коммерческих банков в сфере организации безналичных расчетов.

В целом, большинство экспертов считает, что государство предпринимает активные шаги, направленные на расширение финансовой доступности.

2.10. Финансовая доступность как важный приоритет государственной политики

По результатам первого этапа опроса 11 человек согласились с тем, что финансовая доступность является важным приоритетом государственной

политики, 4 – не согласились и 5 ответили нейтрально. Среднее значение составило 3,4 балла.

Таблица 10 – Результаты опроса экспертов по степени их согласия/несогласия с утверждением «В Беларуси финансовая доступность рассматривается как важный приоритет государственной политики»

Результаты I этапа исследования							Результаты II этапа исследования						
Количество ответивших, чел.					Мода, балл	Среднее значение, балл	Количество ответивших, чел.					Мода, балл	Среднее значение, балл
1 категорически не согласен	2 не согласен	3 нейтральная позиция	4 согласен	5 полностью согласен			1 категорически не согласен	2 не согласен	3 нейтральная позиция	4 согласен	5 полностью согласен		
0	4	5	10	1	4	3,4	0	4	4	12	0	4	3,4

На втором этапе опроса количество согласившихся увеличилось до 12. Среднее значение осталось прежним – 3,4 балла. Мода – 4 балла.

Были выражены и альтернативные точки зрения. 4 респондента не согласились с утверждением о финансовой доступности как приоритете государственной политики. Некоторые из них отметили, что если и говорить о приоритете финансовой доступности, то только банковского сектора, а другие финансовые институты «не развиты и не очень понятны людям».

Четверо опрошенных заняли нейтральную позицию. Среди них высказывались мнения о том, что «финансовая доступность должна больше проявляться в создании программ, в том числе на уровне государства, которые бы стимулировали людей пользоваться безналичными расчетами, страховыми услугами и другими инструментами». Также респонденты указывали на «определенное отставание в этой области по сравнению со многими государствами, в частности с Российской федерацией, другими странами СНГ».

2.11. Перспективность мер по развитию конкуренции, современных способов платежей и финансовой грамотности

Помимо вопросов по десяти основным направлениям государственного регулирования в области содействия финансовой доступности, экспертам также были заданы три открытых вопроса:

1. Следует ли Национальному банку допускать дальнейшее увеличение количества финансовых учреждений, включая допуск на рынок кредитных союзов и иных небанковских учреждений, а также иностранных банков?

2. Считаете ли вы целесообразными государственные инвестиции в развитие современных способов электронных платежей для их облегчения и удешевления (например, через Интернет и мобильную связь)?

3. Считаете ли вы, что повышение грамотности населения и их подготовленности в финансовых вопросах будет способствовать расширению круга пользователей финансовых услуг? (табл. 11).

Таблица 11 – Ответы экспертов на вопросы о перспективности мер по развитию конкуренции, современных способов платежей и финансовой грамотности

Вопрос	Количество ответивших на I этапе, чел.		Количество ответивших на II этапе, чел.	
	Согласен	Не согласен	Согласен	Не согласен
Следует ли Национальному банку допускать дальнейшее увеличение количества финансовых учреждений, включая допуск на рынок кредитных союзов и иных небанковских учреждений, а также иностранных банков?	18	2	18	2
Считаете ли вы целесообразными государственные инвестиции в развитие современных способов электронных платежей для их облегчения и удешевления (например, через Интернет и мобильную связь)?	13	7	14	6
Считаете ли вы, что повышение грамотности населения и их подготовленности в финансовых вопросах будет способствовать расширению круга пользователей финансовых услуг?	19	1	19	1

Подавляющее большинство респондентов положительно ответили на **первый вопрос**. Многие отмечают, что большее число финансовых учреждений будет способствовать развитию конкуренции и повышению качества оказываемых услуг.

2 эксперта отрицательно ответили на первый вопрос, отметив что «допуск на рынок новых банков в настоящее время будет сдерживаться повышением требований НБ РБ к нормативному капиталу вновь создаваемых банков до 25 млн. евро». Также было выражено мнение, что, возможно, «32 банка для страны, финансово активное население которой не превышает 6 млн. человек -- вполне нормальное количество, а учитывая скромные габариты некоторых участников, вообще следовало бы говорить о необходимости проведения слияний».

Несколько экспертов отметили необходимость развития альтернативных небанковских учреждений. При этом один из экспертов высказал мнение, что

их развитие «целесообразно только в том случае, если у НБ РБ будет возможность выступать в их отношении регулятором».

Несколько экспертов считают полезным приход большего числа иностранных банков в нашу страну.

Большая часть опрошенных экспертов также положительно ответила на **второй вопрос**. Многие респонденты отмечали, что инвестиции в современные способы электронных платежей может осуществлять не только государство, но и частный капитал. Один из экспертов считает, что «необходима государственная программа по стимулированию расчетов через Интернет и мобильную связь. Например, человеку, который оплачивает в течение года коммунальные и другие платежи в системе ЖКХ с помощью интернет-банкинга, предоставлять скидку в последнем месяце года». Другой эксперт заостряет внимание на важности развития современных способов электронных платежей для отдаленных районов: «В тех случаях, когда финансовыми услугами невозможно охватить население, проживающее в отдаленных регионах страны, только мобильные технологии смогут обеспечить населению доступ к финуслугам». Было также высказано мнение о том, что такие способы платежей будут способствовать снижению издержек предприятий.

Эксперты, ответившие на вопрос отрицательно, отмечают, что «достаточно усилить конкуренцию и контроль». Отдельные эксперты придерживаются мнения, что «эта ниша может быть занята частным капиталом, так как является достаточно привлекательной для него, можно привлечь, к примеру, Интернет-провайдеров, операторов мобильной связи. Другое дело, что государство может выступить в роли координатора. Самому государству стоит сконцентрировать усилия на менее привлекательных для бизнеса сферах».

На **третий вопрос** почти все эксперты ответили положительно. Они считают, что чем грамотнее будет население, тем больше услуг оно будет выбирать и тем меньше бояться использовать новые, ранее не знакомые услуги. Один из экспертов предложил привлекать к повышению грамотности населения государственные и коммерческие банки, чтобы «они участвовали в насаждении финансовой культуры населения, в том числе и материально. Усилий одного регулятора в данном случае будет мало».

2.12 Кластерный анализ результатов опроса экспертов

Ответы экспертов, полученные на первом этапе опроса, были подвержены статистической обработке для определения сходств и различий в ответах. С этой целью нами использовался иерархический кластерный анализ, реализованный в пакете SPSS.

Для определения очередности построения кластеров, а также их оптимального количества выведем обзорную таблицу порядка агломерации (табл. 12). На начальной стадии обработки будем анализировать ответы экспертов на вопросы 1-10, приведенные в анкете.

Таблица 12 – Порядок агломерации

Шаг	Объединение в кластеры		Коэффициент	Шаг, на котором кластер появляется впервые		Следующий шаг
	Кластер 1	Кластер 2		Кластер 1	Кластер 2	
1	19	20	5,000	0	0	8
2	13	15	5,000	0	0	5
3	5	10	5,000	0	0	17
4	2	3	5,000	0	0	11
5	7	13	5,500	0	2	10
6	1	9	6,000	0	0	8
7	16	17	7,000	0	0	9
8	1	19	8,500	6	1	10
9	11	16	8,500	0	7	14
10	1	7	9,250	8	5	14
11	2	6	9,500	4	0	13
12	8	18	10,000	0	0	13
13	2	8	11,667	11	12	15
14	1	11	13,190	10	9	17
15	2	12	13,600	13	0	19
16	4	14	14,000	0	0	18
17	1	5	15,500	14	3	18
18	1	4	18,833	17	16	19
19	1	2	22,857	18	15	0

Как видно из таблицы 1, на 17 шаге наблюдается скачок коэффициента с 15,5 до 18,833. Это говорит о том, что в нашем случае (20 наблюдений), оптимальным будет результат с тремя кластерами.

Результаты разбиения экспертов в зависимости от данных ими ответов на 3 кластера приведены в таблице 13.

Таблица 13 – Принадлежность к кластеру

Эксперт	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Номер кластера	1	2	2	3	1	2	1	2	1	1	1	2	1	3	1	1	1	2	1	1

Как видно из таблицы 2, наибольшее число экспертов – 12 – было отнесено к первому кластеру, ко второму – 6, к третьему – 2.

Построим кластерные профили, рассчитав средние значения и стандартные отклонения ответов по 10 вопросам для полученных трех кластеров. Средние значения по каждому кластеру и в целом приведены в таблице 14.

Таблица 14 – Средние значения

	Кластер 1	Кластер 2	Кластер 3	Общее
Вопрос 1	4,0	3,0	4,0	3,7
Вопрос 2	4,0	2,0	3,0	3,3
Вопрос 3	3,1	3,2	3,5	3,2
Вопрос 4	2,7	2,3	3,0	2,6
Вопрос 5	2,8	2,3	3,5	2,8
Вопрос 6	3,8	1,8	3,5	3,2
Вопрос 7	3,9	3,2	3,5	3,7
Вопрос 8	3,8	2,7	4,5	3,6
Вопрос 9	4,3	3,8	2,0	4,0
Вопрос 10	3,9	2,7	2,5	3,4

Представим ответы на вопросы 11-13 в виде бинарных переменных («нет»=0, «да»=1). Проверим, изменится ли оптимальное количество кластеров, на которые необходимо разделить экспертов, если мы при разбиении будем учитывать их ответы на все 13 вопросов. Порядок агломерации приведен в таблице 15.

Таблица 15 – Порядок агломерации

Шаг	Объединение в кластеры		Коэффициент	Шаг, на котором кластер появляется впервые			Следующий шаг
	Кластер 1	Кластер 2		Кластер 1	Кластер 2	Кластер 1	
1	19	20	6,000	0	0	9	
2	13	15	6,000	0	0	3	
3	7	13	6,000	0	2	11	
4	5	10	6,000	0	0	17	
5	2	3	6,000	0	0	10	
6	16	17	7,000	0	0	8	
7	1	9	7,000	0	0	9	
8	11	16	8,500	0	6	14	
9	1	19	9,500	7	1	11	
10	2	6	10,000	5	0	12	
11	1	7	10,083	9	3	14	
12	2	18	12,333	10	0	13	

Шаг	Объединение в кластеры		Коэффициент	Шаг, на котором кластер появляется впервые		Следующий шаг
	Кластер 1	Кластер 2		Кластер 1	Кластер 2	
13	2	8	13,750	12	0	16
14	1	11	13,905	11	8	17
15	4	14	14,000	0	0	18
16	2	12	14,400	13	0	19
17	1	5	16,100	14	4	18
18	1	4	19,333	17	15	19
19	1	2	23,690	18	16	0

Исходя из таблицы 15, скачок коэффициента снова происходит на 17 шаге, поэтому экспертов следует разбивать на 3 кластера и по результатам ответов на все 13 вопросов. Их принадлежность к каждому из выделенных кластеров совпадает с приведенной в таблице 13.

Результаты второго этапа опроса экспертов также подвергались статистической обработке с применением иерархического кластерного анализа. Порядок агломерации приведен в таблице 16.

Таблица 16 – Порядок агломерации

Шаг	Объединение в кластеры		Коэффициент	Шаг, на котором кластер появляется впервые		Следующий шаг
	Кластер 1	Кластер 2		Кластер 1	Кластер 2	
1	10	15	,000	0	0	2
2	10	13	1,000	1	0	4
3	9	20	2,000	0	0	5
4	1	10	3,667	0	2	7
5	9	19	4,000	3	0	7
6	2	3	5,000	0	0	10
7	1	9	5,083	4	5	9
8	16	17	7,000	0	0	13
9	1	7	9,286	7	0	11
10	2	6	9,500	6	0	14
11	1	11	9,875	9	0	13
12	5	18	10,000	0	0	17
13	1	16	12,167	11	8	17
14	2	8	12,333	10	0	15
15	2	12	13,750	14	0	19
16	4	14	14,000	0	0	18
17	1	5	15,545	13	12	18
18	1	4	17,769	17	16	19
19	1	2	21,093	18	15	0

Согласно данным таблицы 16, оптимальным количеством кластеров, на

которые следует разбить экспертов в зависимости от их ответов на вопросы, является два (скачок значения коэффициента произошел на шаге 18). Принадлежность эксперта к одному из двух выделенных кластеров приведена в таблице 17.

Таблица 17 – Принадлежность к кластеру

Эксперт	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Номер кластера	1	2	2	1	1	2	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1

Из таблицы 17 видно, что к первому кластеру отнесены 15 экспертов, а ко второму оставшиеся 5 из 20. Это свидетельствует о сближении мнений экспертов по указанному перечню вопросов. Результаты расчета средних значений по кластерам и в целом приведены в таблице 18.

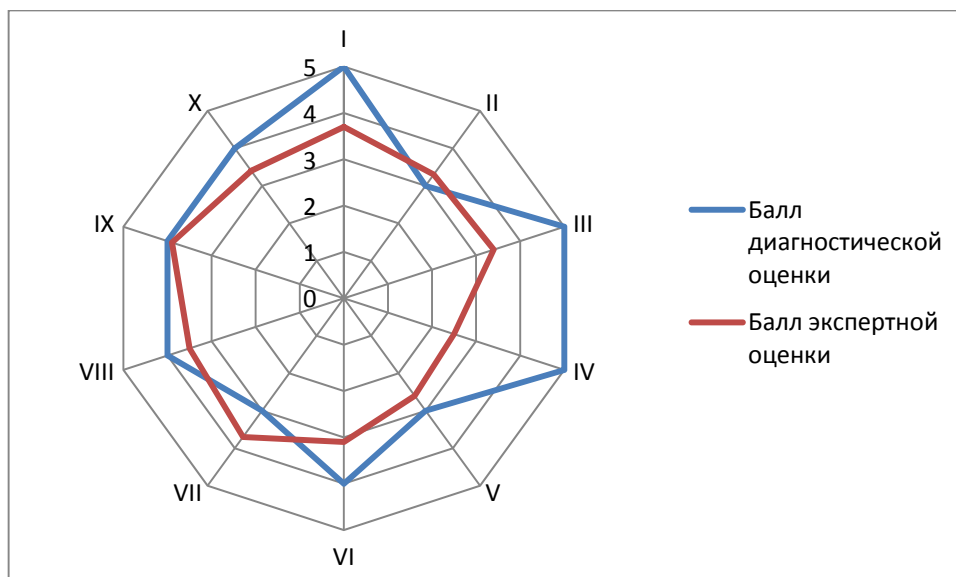
Таблица 18 – Средние значения

	Кластер 1	Кластер 2	Общее
Вопрос 1	3,9	3,0	3,7
Вопрос 2	3,7	2,0	3,3
Вопрос 3	3,5	3,0	3,4
Вопрос 4	2,6	2,0	2,5
Вопрос 5	2,7	2,4	2,6
Вопрос 6	3,5	1,8	3,1
Вопрос 7	3,9	3,0	3,7
Вопрос 8	3,8	2,6	3,5
Вопрос 9	3,9	3,8	3,9
Вопрос 10	3,7	2,6	3,4

3 СУБИНДЕКС МЕР ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИХ ФИНАНСОВУЮ ДОСТУПНОСТЬ

Таблица 19 – Расчет значения субиндекса

Аспект/ категория	Балл диагности- ческой оценки	Балл эксперт- ной оценки	Средний балл	Базовое значение	Отклонение от базового значения
	(1)	(2)	(3) = AVG [(1)+(2)]	(4)	(5) = (4) – (3)
I. Меры регулирования и нормативы деятельности банков способствуют расширению финансовой доступности	5	3,7	4,4	5	0,7
II. Поддержка доступа к национальной платежной системе и иным формам платежей (Интернет, мобильные платежи)	3	3,3	3,2	5	1,9
III. Политика процентных ставок	5	3,4	4,2	5	0,8
IV. Требования в области прозрачности и раскрытия информации	5	2,5	3,8	5	1,3
V. Защита потребителей	3	2,6	2,8	5	2,2
VI. Действующая политика и нормативное регулирование способствуют развитию конкуренции в финансовом секторе	4	3,1	3,6	5	1,5
VII. Бюро кредитных историй и реестр залогового имущества	3	3,7	3,4	5	1,7
VIII. Страхование вкладов	4	3,5	3,8	5	1,3
IX. Активная деятельность государства, направленная по развитию доступа к финансовым услугам и расширению их использования	4	3,9	4,0	5	1,1
X. Финансовая доступность рассматривается как важный приоритет государственной политики	4	3,4	3,7	5	1,3
Всего (среднее)	4	3,3	3,7	5	1,3



I. Меры регулирования и нормативы деятельности банков способствуют расширению финансовой доступности

II. Поддержка доступа к национальной платежной системе и иным формам платежей (Интернет, мобильные платежи)

III. Политика процентных ставок

IV. Требования в области прозрачности и раскрытия информации

V. Защита потребителей

VI. Действующая политика и нормативное регулирование способствуют развитию конкуренции в финансовом секторе

VII. Бюро кредитных историй и реестр залогового имущества

VIII. Страхование вкладов

IX. Активная деятельность государства, направленная по развитию доступа к финансовым услугам и расширению их использования

X. Финансовая доступность рассматривается как важный приоритет государственной политики

Рисунок 1 – Соотношение результатов диагностической и экспертной оценки мер государственного регулирования в области финансовой доступности

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Цель проведенного исследования - оценка действующих мер государственной политики в области финансовой доступности в Республике Беларусь.

Исследование проводилось в два этапа. На первом этапе произведен диагностический анализ мер государственной политики в области финансовой доступности в Республике Беларусь на основании изучения нормативно-правовых актов, регламентирующих данный вопрос, и других источников.

Второй этап исследования проведен с помощью опроса экспертов по различным аспектам государственной политики и регулирования с точки зрения их влияния на финансовую доступность адаптированным методом Дельфи.

На основании диагностических и экспертных оценок был рассчитан субиндекс мер государственной политики, обеспечивающих финансовую доступность в Республике Беларусь. По результатам проведенного исследования итоговый субиндекс составил 3,7 балла (отклонение от базового значения 1,3 балла).

Наибольший средний балл при подсчете итогового субиндекса был получен по категории «Меры регулирования и нормативы деятельности банков способствуют расширению финансовой доступности» - 4,4 балла (отклонение от базового – 0,7).

Наиболее низкие средние баллы были получены по следующим категориям: «Защита прав потребителей» (отклонение от базового значения 2,2 балла); «Поддержка доступа к национальной платежной системе и иным формам платежей» (отклонение от базового значения 1,9 балла); «Бюро кредитных историй и реестр заложенного имущества» (отклонение от базового значения 1,7 балла).

Таким образом, проведенное исследование показало, что в Республике Беларусь ведется государственная политика по расширению доступа к финансовым услугам со стороны населения и субъектов предпринимательства. Вместе с тем, по ряду направлений необходимо осуществлять совершенствование законодательства, повышать финансовую грамотность населения и обеспечивать стабильность макроэкономических условий.

ПРИЛОЖЕНИЕ
СПИСОК ЭКСПЕРТОВ

Страховые компании	ЗАО СК «Белросстрах»
Университеты	Полесский государственный университет Академия управления при Президенте Республики Беларусь
Профильные научные учреждения	Институт экономики НАН Беларуси
Коммерческие банки	ЗАО «Банк ББМБ» ОАО «Банк БелВЭБ»
Независимые исследовательские центры	Исследовательский центр ИПМ
Журналисты, освещающие вопросы экономики и финансов	БЕЛТА газета «Звезда» газета «Комсомольская правда» «7дней» газета «Республика»
Национальный банк Республики Беларусь	
Министерство финансов Республики Беларусь	
Министерство юстиции Республики Беларусь	
Министерство экономики Республики Беларусь	
Ассоциация белорусских банков	