

П.Д. Горобец, доцент

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКИХ УСЛУГ НАСЕЛЕНИЮ

This article is dedicated to the questions of the governmental regulation of banking services for population.

Личные денежные сбережения населения всегда были под пристальным вниманием государства. И это не случайно. С одной стороны, увеличение личных сбережений может свидетельствовать либо о росте благосостояния, либо о «товарном голоде». С другой – о потенциальных возможностях денежных средств населения и привлечения их на службу экономики страны. Большая часть населения по своему менталитету склонна к денежному накопительству, которое осуществляется либо на банковских счетах посредством сберегательных книжек, вкладов, пластиковых карточек, ценных бумаг, либо путем аккумуляции наличной денежной массы в карманах, шкафах, шкатулках и т. п.

Доверие населения к государству в вопросах сохранения личных денежных средств во времени и в пространстве было неодинаковым и неоднозначным. Со времени распада Советского Союза прошло более 10 лет. За это время изменения претерпела не только экономика Республики Беларусь. Банковский сектор как важнейший ее элемент тоже не мог остаться без перемен. Тем более что он непосредственно связан с денежно-кредитной политикой государства, основные направления которой определяют как важнейшие параметры развития денежно-кредитной сферы, так и приоритеты для достижения поставленных целей. Но как заинтересовать население и какие в государстве нужно создать экономико-правовые условия, чтобы привлечь его свободные денежные средства, находящиеся на руках (по различным оценкам сегодня они составляют порядка двух миллиардов долларов США), на банковские счета и вклады, уменьшив тем самым наличный оборот и увеличив оборот инвестиционный? Без определенных гарантий со стороны государства, создания в стране привлекательного «инвестиционного климата» и комплекса мероприятий, дающих населению возможность надежно, без риска и выгодно разместить свои сбережения на долговременной, цивилизованной основе с целью получения легального дополнительного дохода, не облагаемого налогом, достичь этого невозможно.

Для того чтобы укрепить доверие населения к национальной банковской системе, а следовательно, и к государству в целом, последнее вынуждено было предпринять определенные меры не только по либерализации своей финансовой политики, но и по совершенствованию нормативно-правовой основы регулирования и контроля взаимоотношений с населением, готовым доверить свои сбережения банковскому сектору.

К числу основных нормативных документов, действующих в настоящее время и регулирующих на государственном уровне различные гражданско-процессуальные аспекты, в том числе и вопросы обеспечения гарантированных банковских услуг населению, можно отнести:

– Декрет Президента Республики Беларусь от 12 февраля 1997 года № 2 «О декларировании доходов и имущества физических лиц в Республике Беларусь». Дает право физическим лицам не декларировать денежные средства в национальной и иностранной валюте при осуществлении ими банковских операций (кроме переводов денежных средств за границу, превышающих установленный законодательством размер, создавая

тем самым препятствия для легального вывода потенциального капитала в виде иностранной валюты за пределы Республики Беларусь).

– Декрет Президента Республики Беларусь от 20 апреля 1998 года № 4 «О гарантиях сохранности средств физических лиц в иностранной валюте, находящихся на счетах и вкладах в банках Республики Беларусь». Во-первых, определяет ряд уполномоченных банков, в которых государство гарантирует полную сохранность и беспорядный возврат по первому требованию средств физических лиц в иностранной валюте, размещенных на счетах и во вкладах. Во-вторых, гарантирует тайну банковских операций по счетам и вкладам физических лиц в иностранной валюте, кроме случаев, определенных законодательством (например, судебное преследование, запросы государственных нотариальных контор по вопросам наследства). В-третьих, дает право физическим лицам не декларировать денежные средства в иностранной валюте, в том числе полученные из-за границы. Последнее условие создает необходимые условия льготному режиму проведения финансовых операций для значительных валютных поступлений из-за пределов страны.

– Декрет Президента Республики Беларусь от 6 августа 2002 года № 19 «О некоторых мерах по обеспечению своевременной уплаты подоходного налога и обязательных страховых взносов в фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты». Обязывает банки предоставлять в налоговые органы сведения о выданных (перечисленных) физическим лицам денежных переводах (с точки зрения налоговых органов потенциальных доходов, подлежащих налогообложению), поступивших из-за границы.

– Закон Республики Беларусь от 19 июля 2000 года № 426-3 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем». Обязывает банки и небанковские кредитно-финансовые учреждения подавать в налоговые органы и Комитет государственного контроля сведения о совершенных банками финансовых операциях, подлежащих особому контролю. Контролю подвергаются операции физических лиц в национальной и иностранной валютах, объем которых превышает 2000 минимальных заработных плат (кроме строительства, реконструкции или покупки жилья).

– Закон Республики Беларусь от 18 июля 2000 года № 423-3 «Об экономической несостоятельности (банкротстве)». Устанавливает основания для признания хозяйственным судом должника банкротом или объявления должником о своем банкротстве, регулирует порядок и условия проведения производства по делу о банкротстве, осуществления мер по предупреждению банкротства в целях проведения его санации, определяет процедуры банкротства и ликвидации банков, очередность выплат кредиторам, прежде всего по вкладам физическим лицам.

– Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 года № 441-3. Устанавливает принципы банковской деятельности, правовое положение субъектов банковских правоотношений, регулирует отношения между ними, определяет порядок создания, деятельности, реорганизации и ликвидации банков. Регламент и порядок взаимодействия банковских учреждений с физическими лицами по предоставлению им спектра банковских услуг устанавливаются нормативными правовыми актами банковского законодательства Республики Беларусь.

Между тем если анализировать документы с точки зрения хронологии их принятия, экономико-правовой нагрузки и достижения конкретных целей, то отдельные положения каждого последующего документа в той или иной степени находятся в проти-

воречии ранее принятым. Так, например, если Декреты Президента Республики Беларусь № 2 от 12 февраля 1997 года и № 4 от 20 апреля 1998 года дают право гражданам не декларировать денежные средства при совершении ими банковских операций и получении денежных средств в иностранной валюте из-за границы, то Декрет Президента Республики Беларусь № 19 от 6 августа 2002 года, в свою очередь, предоставляет право налоговым органам вызывать граждан, получивших международный денежный перевод, для заполнения ими деклараций о доходах и имуществе. Далее, Декрет Президента Республики Беларусь № 4 от 20 апреля 1998 года и Банковский кодекс Республики Беларусь гарантируют физическим лицам тайну банковских операций по их счетам и вкладам, кроме случаев, предусматривающих запросы органов дознания, судебных органов и государственных нотариальных контор по наследственным делам о средствах умерших граждан. Тем не менее Декрет Президента Республики Беларусь № 19 от 6 августа 2002 года и Закон Республики Беларусь № 426-3 от 19 июля 2000 года обязывают банковские учреждения информировать соответствующие государственные налоговые и контрольные органы о совершенных физическими лицами банковских операциях в белорусских рублях и иностранной валюте.

Следовательно, неоднозначное, порой противоречивое толкование отдельных положений нормативных актов не смогло в полной мере привести к желаемому для государства результату – созданию благоприятных и понятных большинству граждан правовых условий как для стабильных общественно-экономических отношений в целом, так и динамичного, поступательного развития инвестиционного вектора экономики в частности. Подобное отношение со стороны государства к личным сбережениям населения не привносит ясных перспектив у потенциальных инвесторов в лице физических лиц в обозримом будущем. Более того, оно формирует у граждан различной степени стойкости чувство неуверенности в необходимости прибегать к услугам банковского сектора. Связано это с тем, что отличительной особенностью денежных средств, владельцами которых выступают юридические или физические лица, являются относительная стабильность и ясность во взаимоотношениях с государством. Вероятно, решение проблем краткосрочного характера с помощью нормативных документов, позволяющих, например, на какое-то время либерализовать отношения населения с банковской системой, а затем принять очередные документы, в совокупности кардинально меняющие ранее установленные правила, не способствует укреплению доверия со стороны населения.

Однако остается надежда, что стабилизация рынка депозитных услуг и снижение процентных ставок по денежным ресурсам, предстоящее объединение финансовых систем России и Белоруссии, а также создание единого экономического пространства ряда стран ближнего зарубежья заставят соответствующие государственные структуры проанализировать существующее положение, определить перспективы и место личных сбережений граждан в экономике объединяющихся стран, привести в соответствие с экономико-политическими реалиями нормативно-правовую базу создания необходимых долгосрочных условий для обеспечения гарантированных банковских услуг населению. В противном случае большая часть денежных средств населения так и останется экономически невостребованной, а следовательно, не сможет попасть в кругооборот товарно-денежных отношений и принести должной отдачи, внутренне присущей такой категории, как финансы общества.