

**Е. М. ПОТАПЧЕНКО**

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **Т. И. Панова,**

канд. экон. наук, доц.

## **ПРИНЦИП НУЛЕВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРИ СОЗДАНИИ БАНКОВСКИХ РЕЗЕРВОВ**

Банковские резервы – средства коммерческих банков и других кредитных институтов, которые они обязаны хранить в центральном банке в качестве обеспечения некоторых своих операций в соответствии с нормами обязательных резервов. Резервы банков обеспечивают наличие денежных средств для бесперебойного исполнения платежных обязательств, касающихся возврата вкладчикам депозитов и проведения расчетов с иными финансовыми структурами. Другими словами, они выступают в качестве гарантии.

В банках создаются такие резервы как: резервы на покрытие убытков по ценным бумагам; резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам; резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и другим активным операциям с клиентами; резервы на риски и платежи и др. Также в банке целесообразно создать специальный резерв на покрытие убытков, связанных с несанкционированным снятием денежных средств со счетов клиентов. Так как из года в год увеличивается количество краж со счетов клиентов банка [1].

Целью формирования указанного резерва является возмещение денежных средств клиентам банка, со счетов которых произошло несанкционированное снятие денежных средств. Порядок создания резерва должен регулироваться нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, а также локальными нормативными актами банка.

Создание резерва на покрытие убытков, связанных с несанкционированным снятием денежных средств со счетов клиентов, будет осуществляться по одной из групп резервов создаваемых в банках, а именно резервы-обязательства, поскольку он соответствует определению и всем критериям его признания:

– резерв имеет неопределенный срок исполнения (запланировать и заранее определить факт несанкционированного снятия средств со счетов клиентов не представляется возможным);

– резерв является обязательством неопределенной величины (сумму несанкционированного снятия денежных средств со счета клиента можно определить только на момент поступления заявления от клиента, свидетельствующего о факте несанкционированного доступа к счету и размере несанкционированного снятия средств);

– банк имеет обязательство перед клиентом согласно принципу нулевой ответственности, декларируемому инструкцией о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками от 18 января 2013 г. № 34.

– существует вероятность исполнения данного обязательства банком согласно принципу нулевой ответственности [2].

При создании данного резерва, банки будут руководствоваться принципом нулевой ответственности.

Суть принципа нулевой ответственности состоит в том, что банк-эмитент платежной карточки обязан вернуть все денежные средства ее владельцу в случае, если установлено, что денежные средства списаны со счета в результате действий мошенников, а держатель карточки не нарушал правила ее использования. При этом банк возмещает клиенту списанные средства в течение 45 дней со дня получения заявления по операциям на территории Беларуси и в течение 90 дней – по операциям за границей.

Однако при этом банку-эмитенту рекомендуется возместить денежные средства своему клиенту при соблюдении трех условий:

- если он получил заявление клиента на возмещение денежных средств при несанкционированном снятии средств;
- если у банка нет информации о том, что клиент нарушал правила использования карточки (например, не сообщал её ПИН-код третьим лицам или не передавал ее третьим лицам);
- если у банка нет информации, что клиент совершил мошеннические действия с карточкой [3].

Принцип нулевой ответственности владельцев банковских платежных карточек, установлен Постановлением Национального банка «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками» № 843 от 31 декабря 2014 года, которое вступило в силу с 4 февраля 2015 г.

Таким образом, можно сказать, что принцип нулевой ответственности играет важную роль для держателей банковских платёжных карточек. Так как от списания денежных средств со счетов клиентов в результате действий мошенников никто не застрахован. А для банка возврат этих денежных средств является не предвиденными расходами и поэтому банку целесообразно создать резерв на покрытие убытков, связанных с несанкционированным снятием денежных средств со счетов клиентов.

#### Список используемой литературы

1 Национальный стандарт финансовой отчетности 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (НСФО 37) для банковской системы: утв. постанов. С-та директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июня 2004 г. № 209 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

2 Будникова, О.Н. Резерв на покрытие убытков, связанных с несанкционированным снятием денежных средств со счетов клиентов: идентификация, оценка и бухгалтерский учёт / О.Н. Будникова // Бухг. учет и анализ. – 2015. – № 12. – С. 12–15.

3 Инструкция о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками: утв. постанов. Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 18 января 2013 г. № 34 (в ред. от 31 декабря 2014 г. № 843) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2017.