

## ЭЛЕКТРОННЫЕ СДЕЛКИ В БАНКОВСКИХ ГРАЖДАНСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЯХ

*Аннотация.* В статье рассматриваются вопросы, касающиеся применения электронных сделок в банковских гражданских правоотношениях. Исследуются проблемы понятия электронной банковской деятельности (электронного банкинга, е-банкинга, интернет-банкинга), и ее видов. Особое внимание уделяется проблемам, связанным с осуществлением этой деятельности на практике.

*Ключевые слова:* электронные сделки, банк, права граждан, банковские операции

N. E. Blazhivskaya

## ELECTRONIC BANKING TRANSACTIONS IN CIVIL-LAW RELATIONS

*Abstract.* The article analyses using of electronic transactions in the banking civil-law relations and studies electronic banking (e-banking, Internet banking) concept and its types. The author points to problems related to the implementation of these activities in practice.

*Key words:* electronic transactions, bank, civil rights, bank transactions

Необходимость выживания в условиях жесткой конкуренции в банковском секторе диктует банкам свои условия, особенно на фоне увеличивающейся культуры потребления физическими и юридическими лицами. Банковским клиентам уже недостаточно просто иметь возможность получить ту или иную услугу, сегодня большой интерес вызывают время и качество предоставления таких услуг. В связи с этим для клиента недостаточно удобным является поиск ближайшего отделения банковского учреждения и учета специфики распорядка его работы. В такой ситуации конкурентное преимущество получают банки, предоставляющие своим клиентам услугу по электронному (дистанционному) банковскому обслуживанию.

Необходимо отметить, что по сравнению с европейскими странами рынок банковских услуг Украины значительно отстает как в предложении таких услуг, так и в спросе на них. По нашему мнению, это связано с отсутствием культуры использования современных технологий и отсутствием соответствующих образовательных программ. Трудно представить, что пожилой человек, который привык общаться с представителями банка только через кассовое окошко и в лучшем случае освоил систему обналичивания денег через банкомат, воспользуется системой видео- или, скажем, интернет-банкинга, несмотря на все удобства, которые обеспечиваются подобными нововведениями.

Несмотря на то, что правоотношения, возникающие с помощью Интернета и других средств электронной связи, в последнее время получают все большее распространение, определенной законодательно терминологии относительно электронных банковских услуг до сих пор не существует, хотя этот вопрос широко обсуждается на уровне научных исследований. В частности, базовый закон Украины «О банках и банковской деятельности» [1] не содержит определений «электронный банкинг», «интернет-банкинг» или «банковское обслуживание через Интернет». В Инструкции о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте, утвержденной постановлением Правления Национального банка Украины от 21.01.2004 г. № 22 [2], целая глава «Расчеты с помощью систем дистанционного обслуживания» посвящена выполнению банковских операций дистанционно. В этой главе указано, что оперативное ведение своих расчетов в банке и обмен технологической информацией клиент может осуществлять с помощью систем дистанционного обслуживания. Только в письме Департамента платежных систем Национального банка Украины «О предоставлении информации об использовании интернет-технологий клиентами банков при осуществлении расчетов» дано определение программного продукта интернет-банкинга [3]. Первым шагом к законодательному регулированию электронного банкинга было принятие Закона Украины «Об электронных документах и электронном документообороте» [4], а также Закона Украины «Об электронной цифровой подписи» [5].

Авторы «Нового словаря иностранных слов» под словом «банкинг» понимают финансовую операцию, дающую прибыль банка [6], т.е. сделку финансового учреждения, в частности банковского учреждения, где осуществляются денежные операции, операции с золотом, иностранной валютой и иные функции.

И. Ф. Жданова термин «banking» переводит как «банковское дело», «банковские операции», а словосочетание «branch banking» – это система банковских филиалов, «chain banking» – банковская цепь, «commercial banking» – депозитная операция банка, «free banking» – бесплатные банковские операции для постоянных клиентов, «group banking» – банковские группы, «international banking» – международное банковское дело, «investment banking» – инвестиционная деятельность банков, «wholesale corporate banking» – банковское обслуживание корпораций [7].

В «Новом англо-украинском словаре» термин «banking» объяснен как «банковское дело» [8]. Отсутствует толкование банкинга и в «Большом украинско-английском словаре» [9].

Согласно определениям, которые чаще всего встречаются в современной литературе прикладного характера, электронная банковская деятельность (электронный банкинг, е-банкинг, интернет-банкинг) рассматривается как процесс осуществления банковских операций и предоставления банковских услуг с использованием автоматизированных систем, в том числе по электронным каналам связи [10]. Это относительно новый способ осуществления банковских бизнес-процессов, суть которого заключается в проведении сделок с помощью электронных сетей [11].

Таким образом, термин «banking» сегодня определяют как выполнение банковских операций автоматизированно с помощью таких новейших технологий, как Интернет, мобильная связь и т.д. Учитывая изложенное, термин «banking» можно трактовать как банковскую операцию, которая предоставляется в режиме реального времени и с использованием Интернета, мобильной телефонной и других средств связи.

По нашему мнению, банкинг является наиболее прогрессивным, удобным и перспективным среди всех видов услуг банковских учреждений. Клиенту нет необходимости приобретать или устанавливать специальное программное обеспечение, учитывать режим работы учреждения, его местонахождение, достаточно лишь получить в банке имя и пароль для входа в систему и/или носитель с ключом для подписи своих распоряжений.

В настоящее время для повышения эффективности обслуживания своих клиентов современные банки активно внедряют такие системы дистанционного банковского обслуживания:

- компьютерный банкинг (РС-банкинг) – традиционная система «Клиент-банк», которая осуществляет доступ клиента к автоматизированной системе банка через персональный компьютер на основе прямого соединения с банковской сетью с помо-

щью модема и предусматривает установление специального программного обеспечения на компьютере клиента;

- телефонный банкинг (телебанкинг) – система, предоставляющая платежные и информационные услуги с помощью автоматических систем с использованием стационарного кнопочного телефона операторов телефонного обслуживания (call-центры), а также системы и средств компьютеризированной телефонной связи IVR (Interactive Voice Response – диалоговая голосовая связь);

- видеобанкинг – система, предоставляющая платежные и информационные услуги с помощью интерактивных и мультимедийных технологий с использованием мобильной 3G связи, соединения с банковской сетью с помощью модема, видеосвязи, банкоматов (АТМ);

- мобильный банкинг (м-банкинг) – система, которая позволяет управлять банковским счетом с помощью портативного устройства (например, мобильного телефона) с использованием технологий беспроводного доступа: SMS (Small Message Service – служба коротких сообщений) – SMS-банкинг или WAP (Wireless Application (Access) Protocol – протокол беспроводного доступа) – WAP-банкинг;

- e-mail-банкинг – система, предоставляющая услуги информационного характера (об остатке средств на счете, ежедневном движении средств и т.п.);

- интернет-банкинг (е-банкинг) – система предоставления банковских услуг с помощью всемирной сети Интернет, использование которой не требует от клиента установки специального программного обеспечения, а только наличия любого компьютера с выходом в Интернет;

- системы самообслуживания (банкоматы, терминалы).

Банки могут предоставлять клиентам все виды дистанционного обслуживания как отдельно, так и одновременно в любой комбинации [12]. К банкам Украины, которые осуществляют комбинированное дистанционное обслуживание клиентов, можно отнести ОАО «ПриватБанк», ПАО «УкрСиббанк», ПАО «Укрэксимбанк», ПАО «UniCredit Bank», ОАО «Альфа-Банк», ПАО «Проминвестбанк», ПАО «Финансы и кредит», занимающие высокие позиции в рейтинге Ассоциации украинских банков (АУБ) [13].

Популярной разновидностью удаленного банкинга сегодня остается обслуживание по телефону [14] – в силу распространенности и доступности телефонных терминалов. Операции совершаются здесь с помощью тонового набора. Телебанкинг является пока самой совершенной системой с точки зрения мо-

бильности. Дополнительные возможности открывает использование телефонов с дисплеем (screen-phone). Вместе с тем, по нашему мнению, телебанкинг является наиболее несовершенным по уровню безопасности, поскольку лицо, которое владеет телефоном и паролем соответствующего счета или сведениями по кредитным карточкам, самостоятельно может воспользоваться услугами банка без ведома владельца.

Интернет-банкинг является наиболее динамичным и передовым направлением финансовых интернет-решений, поскольку позволяет банку предоставлять, а клиенту – получать максимальный спектр банковских услуг. Классический вариант интернет-банкинга включает полный набор услуг. Как правило, можно осуществлять любые безналичные платежи, покупать и продавать валюту, оплачивать коммунальные услуги, счета операторов сотовой и пейджинговой связи, контролировать текущее состояние счета и операции по нему за любой промежуток времени. Клиенту нет необходимости покупать и устанавливать программное обеспечение, достаточно получить в банке имя с паролем для входа в систему и дискету с ключом для подписи своих распоряжений или зарегистрироваться на соответствующем сайте с помощью мобильного телефона, через который будет проводиться идентификация личности.

Однако дальнейшему распространению интернет-банкинга мешают опасения по поводу безопасности таких операций. Оптимальным вариантом с точки зрения безопасности, качества, скорости и возможности эффективной работы, по нашему мнению, является видеобанкинг. По сути, это система интерактивного общения клиента с персоналом банка (видеоконференции). В таком случае кроме идентификации по ключам доступа и номерам карты происходит еще и соответствующая проверка личности. Обычно для видеобанкинга используются устройства, называемые «киосками» (kiosk). Это аппараты с сенсорным экраном, позволяющие клиенту получить доступ к различной информации, а также пообщаться со служащим в банке и провести с его помощью любые операции. Эти устройства часто встроены в банкоматы (АТМ – automatic teller machine). Связь также может осуществляться с помощью компьютеров владельца счета и представителя банковского учреждения.

Важным вопросом при осуществлении банковских операций с помощью средств дистанционной связи остается вопрос безопасности. Установление подлинности указанных действий и лица, их осуществляющего, должно производиться способом, соответствующим используемым средствам связи. При телефон-

ной и компьютерной связи для проверки источника сообщений часто используются процедуры типа «звонок-ответ» и проверочные ключи. Некоторые методы кодирования позволяют устанавливать подлинность не только источника сообщения, но и его содержания. В наиболее широко применяемой современной технике (системах самообслуживания) используется такая процедура, при которой подлинность личности клиента устанавливается путем введения в терминал личного опознавательного, т.е. кодового, номера вкладчика (PIN). Сегодня проводятся эксперименты по замене личного номера клиента на динамический анализ подписи с помощью ЭВМ, а также другие методы, основанные на характеристике, присущей только этому конкретному лицу (голос, изображение, отпечатки пальцев). Подлинность транзакций, которые проводятся с помощью телефонного банкинга, может быть установлена с использованием кодов, банк также может перезвонить плательщику с целью проверки источника поручения. При использовании мобильного банкинга применяется система обратных SMS с паролями для подтверждения операций.

Одной из составных частей обычных операций современных систем телекоммуникации является регистрация линии, по которой был направлен запрос. Лицу, пытающемуся незаконно воспользоваться этой системой, пришлось бы не только подделывать процедуры подтверждения идентичности, но и сделать это с использованием линии, которой, как правило, пользуется выгодоприобретатель.

Хотя установление подлинности в любой форме играет основную роль при выявлении источника транзакции и определении того, что такая транзакция должна быть осуществлена, существует принципиальная разница между подписью, выполненной от руки, и установлением подлинности с помощью электронных методов. Выполненную от руки подпись можно подделывать настолько квалифицированно, что эту подделку будет трудно распознать, и тем не менее эта подпись может быть должным образом сделана только конкретным лицом. Поэтому если подпись была подделана, то она не имеет законной силы в качестве средства установления подлинности, даже тогда, когда другие соображения могут способствовать возникновению в правовой системе мысли о том, что в некоторых случаях нести ответственность за последствия должно лицо, чья подпись была подделана, а не лицо, добросовестно и без проявления небрежности принявшее поддельную подпись как настоящую [15].

Механические способы выполнения подписи на бумажных документах и используемые сейчас методы установления подлинности могут быть удостоверены в соответствующей форме лицом, не имеющим на то полномочий, или лицом, превышающим свои полномочия. Если такое лицо располагает доступом к печати, аппаратуре для перфорации, контрольному ключу, ключу шифрования или пластиковой карточки и личному номеру клиента, то выполненные с их помощью транзакции будут идентичны тем, которые были выполнены по подлинному разрешению.

Разница методов установления подлинности транзакции имеет определенные правовые последствия в случае, когда банк выполняет транзакции, заверенные лицом, не имеющим на это полномочий. Соответственно, возникает вопрос о распределении убытков, возникающих в результате таких незаконных действий. Тем не менее не следует считать более надежным зрительное сравнение выполненной от руки подписи лица, чем установление соответствия с помощью электронных методов. Электронные методы установления подлинности применяются с минимальным уровнем затрат при транзакциях даже самых незначительных сумм. Более того, хорошо разработанная система установления подлинности и неукоснительное соблюдение процедур, необходимых для обеспечения надежности системы, сводят к минимуму вероятность выполнения транзакций лицами, не имеющими на это полномочий.

Договоры об электронном банковском обслуживании являются договорами присоединения. Законодательное закрепление формирования договорных отношений присоединением к предлагаемым условиям фактически исключает возможность выделения оферты и акцепта при заключении договоров присоединения, ведь условия такого договора установлены одной стороной в формулярах или иных стандартных формах. Другая сторона, присоединяясь к предложенным условиям, практически осуществляет конкретные действия, направленные на выполнение договора в соответствии с предложенными условиями [16].

С учетом изложенного, по нашему мнению, возможность использования электронного банкинга предполагает наличие специфических условий сделок, заключаемых с этой целью. Пунктами 2.3 и 2.4 Инструкции о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранных валютах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Украины от 12.11.2003 г. № 492 [17], установлен порядок идентификации физических и юридических лиц при открытии

счетов в банке. Пункт 11.5 Инструкции о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте, утвержденной постановлением Правления Национального банка Украины от 21.01.2004 г. № 22, содержит сведения, обязательные для электронного расчетного документа. Если банком предоставляются услуги электронного банковского обслуживания по дистанционному распоряжению клиента, которое передано через Интернет, банк имеет право на истребование от клиента информации о его личности в соответствии с ч. 5 ст. 64 Закона «О банках и банковской деятельности». Если клиент не предоставит запрашиваемые документы и сведения или умышленно подаст ложные сведения о себе, банк оставит дистанционное распоряжение без исполнения, о чем сообщит клиенту.

С целью обеспечения процедуры выполнения клиентом банка своей обязанности по предоставлению банку запрашиваемой информации в договоры, заключаемые банком с клиентами о предоставлении им услуг электронной банковского обслуживания, целесообразно включать нормы относительно определенного основного и дополнительного канала обратной связи банка с клиентом и предоставления клиентом банка с этой целью дополнительного (альтернативного) адреса почтового ящика в сети Интернет и/или номеров факса или телефона. Целесообразно также предусмотреть обязанность клиента ежедневно получать информацию из определенных договором адресов деловой коммуникации с банком. Кроме того, в договорах с клиентами, которые получают услуги электронного банковского обслуживания, по нашему мнению, банкам следует определить сроки проверки таких клиентов по вопросам соблюдения последними требований по защите информации и обработке электронных расчетных документов. Вместе с тем в таких договорах должна содержаться также информация об ответственности банка за распространение или потерю персональных данных клиента, что может привести к несанкционированному доступу к его счетам.

Подытоживая, необходимо отметить, что в Украине распространение электронного банковского обслуживания идет довольно медленно. Для поддержания и стимулирования высокого уровня технологического развития такого обслуживания, по нашему мнению, необходимо придать понятию «банкинг» законодательную форму, приняв соответствующий нормативно-правовой документ, который регулировал бы деятельность коммерческих банков, предоставляющих своим клиентам электронные банковские услуги.

**Библиографический список**

1. Про банки та банківську діяльність : закон України від 07.12.2000 року № 2121-III (зі змінами та доповненнями) // Верховна Рада України. Офіційний веб-портал. – URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2121-14>
2. Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті : Постанова НБУ від 21.01.2004 року № 22 (зі змінами та доповненнями) // Верховна Рада України. Офіційний веб-портал. – URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04>
3. Про надання інформації про використання Інтернет-технологій клієнтами банків при здійсненні розрахунків : Лист НБУ від 13.06.2007 року № 25-112/1151-6023 // Верховна Рада України. Офіційний веб-портал. – URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/v6023500-07>
4. Про електронні документи та електронний документообіг : закон України від 22.05.2003 року № 851-IV // Верховна Рада України. Офіційний веб-портал. – URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=851-15>
5. Про електронний цифровий підпис : закон України від 22.05.2003 року № 852-IV // Верховна Рада України. Офіційний веб-портал. – URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=852-15>
6. Новый словарь иностранных слов: близко 40 000 слов и словосочетаний / Л. И. Шевченко [и др.] ; [за ред. Л. И. Шевченко]. – Киев. : АРІЙ, 2008. – С. 81.
7. Жданова И. Ф. Англо-русский экономический словарь. – Изд. 7-е, [стереотип.]. – М. : Медиа, 2004. – С. 60.
8. Балла М. І. Новый англо-український словник: понад 14 000 слів та словосполучень. – Вид. 2-е, [перероб. та доп.]. – Киев : Чумацький шлях, 2004. – С. 62.
9. Попов Є. Ф. Великий українсько-англійський словник: понад 160 000 слів та словосполучень. – Вид. 3-тє, [перероб. та доп.]. – Киев. : Чумацький шлях, 2005. – С. 26.
10. Пасічник І. В. Підвищення конкурентоспроможності банківських установ на основі використання електронних технологій // Національна бібліотека України ім. В. І. Вернадського. – URL: [http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc\\_gum/fkd/2011\\_1/part2/50.PDF](http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/fkd/2011_1/part2/50.PDF)
11. Чуб О. О. Розвиток Інтернет-банкінгу в глобальному середовищі // Національна бібліотека України ім. В. І. Вернадського. – URL: [http://www.nbuv.gov.ua/portal/Soc\\_Gum/VUABS/2009\\_1/26.3.07.pdf](http://www.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/VUABS/2009_1/26.3.07.pdf)
12. Захарченко О. М. Аналіз діяльності банків України з комбінованого дистанційного обслуговування клієнтів // Електронний архів Полтавського університету економіки і торгівлі. – URL: <http://dspace.uccu.org.ua/bitstream/123456789/1103/1/%D1%82%D0%B5%D0%B7%D0%B8%207%20.pdf>

13. Офіційний сайт Асоціації українських банків. – URL: <http://www.aub.org.ua>

14. Шторм Н. Видеобанкинг – будущее банковской системы? // Путеводитель для банкиров. – URL: [http://www.prostobankir.com.ua/individualnyu\\_biznes/stati/videobanking\\_buduschee\\_bankovskoy\\_sistemy](http://www.prostobankir.com.ua/individualnyu_biznes/stati/videobanking_buduschee_bankovskoy_sistemy)

15. Тосунян Г. А. Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы, перспективы. – М., 1995. – С. 237–238.

16. Яворська О. Договори приєднання: проблеми правового регулювання // Підприємництво, господарств і право. – 2009. – № 10. – С. 93–96.

17. Про затвердження Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах : постанова Правління НБУ від 12.11.2003 року № 492 // Верховна Рада України. Офіційний веб-портал. – URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03>

### References

1. О банках и банковской деятельности : закон Украины от 07.12.2000 года № 2121-III (с изменениями и дополнениями) // Верховная Рада Украины. Официальный веб-портал. - URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2121-14>

2. Об утверждении Инструкции о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте : Постановление НБУ от 21.01.2004 года № 22 (с изменениями и дополнениями) // Верховная Рада Украины. Официальный веб-портал. - URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04>

3. О предоставлении информации об использовании Интернет-технологий клиентами банков при осуществлении расчетов : Письмо НБУ от 13.06.2007 года № 25-112/1151-6023 // Верховная Рада Украины. Официальный веб-портал. - URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/v6023500-07>

4. Об электронных документах и электронном документообороте : закон Украины от 22.05.2003 года № 851-IV // Верховная Рада Украины. Официальный веб-портал. - URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=851-15>

5. Об электронной цифровой подписи : закон Украины от 22.05.2003 года № 852-IV // Верховная Рада Украины. Официальный веб-портал. - URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=852-15>

6. Новый словарь иностранных слов: около 40 000 слов и словосочетаний / Л. И. Шевченко [и др.] ; [под ред. Л. И. Шевченко]. - Киев. : АРИЖ, 2008. - С. 81.

7. Zhdanova I. F. Anglo-russkij jekonomicheskij slovar'. - Izd. 7-e, [stereotip.]. - M. : Media, 2004. - S. 60.

8. Balla M. I. Novyj anglo-ukrainskij slovar': bolee 14 000 slov i slovosochetaniy. - Vid. 2-e, [pererab. i dop.]. - Kiev : CHumac'-kij put', 2004. - S. 62.

9. Popov. F. Bol'shoj ukrainsko-anglijskij slovar': okolo 160 000 slov i slovosochetaniy. - Vid. 3-e, [pererab. i dop.]. - Kiev. : Mlechnyj put', 2005. - S. 26.

10. Pasechnik I. V. Povyshenie konkurentosposobnosti bankovskih uchrezhdenij na osnove ispol'zovanija jelektronnyh tehnologij // Nacional'naja biblioteka Ukrainy im. V. I. Vernadskogo. - URL: [http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc\\_gum/fkd/2011\\_1/part2/50.PDF](http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/fkd/2011_1/part2/50.PDF)

11. CHub V. O. Razvitie Internet-bankinga v global'nom sredu vysshie // Nacional'naja biblioteka Ukrainy im. V. I. Vernadskogo. - URL: [http://www.nbuv.gov.ua/portal/Soc\\_Gum/VUABS/2009\\_1/26.3.07.pdf](http://www.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/VUABS/2009_1/26.3.07.pdf)

12. Zaharchenko V. M. Analiz dejatel'nosti bankov Ukrainy s kombi-novanogo distancionnogo obsluzhivaniya klientov // JElektronnyj arhiv Poltavskogo universiteta jekonomiki i trgovli. - URL: <http://dspace.uccu.org.ua/bitstream/123456789/1103/1/%D1%82%D0%B5%D0%B7%D0%B8%207%20.pdf>

13. Oficial'nyj sajt Associacii ukrainskih bankov. - URL: <http://www.aub.org.ua>

14. SHtorm N. Videobanking - budushhee bankovskoj sistemy? // Putevoditel' dlja bankirov. - URL: [http://www.prostobankir.com.ua/individualnyy\\_biznes/stati/videobanking\\_buduschee\\_bankovskoy\\_sistemy](http://www.prostobankir.com.ua/individualnyy_biznes/stati/videobanking_buduschee_bankovskoy_sistemy)

15. Tosunjan G. A. Bankovskoe delo i bankovskoe zakonodatel'stvo v Rossii: opyt, problemy, perspektivy. - M., 1995. - S. 237-238.

16. JAvorskaja O. Dogovory prisoedinenija: problemy pravovogo regulirovanija // Predprinimatel'stvo, gospodarstov i pravo. - 2009. - № 10. - S. 93-96.

17. Ob utverzhdenii Instrukcii o porjadke otkrytija, ispol'zovanija ispol'zovanija i zakrytija schetov v nacional'noj i inostrannyh valjutah : postanovlenie Pravlenija NBU ot 12.11.2003 goda № 492 // Verhovnaja Rada Ukrainy. Oficial'nyj veb-portal. - URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03>

### Информация об авторе

*Блаживская Наталия Евгеньевна* – соискатель, Институт законодательства Верховного Совета Украины, 04053, г. Киев, Нестеровский пер. 4, Украина, e-mail: [nblazhivska@gmail.com](mailto:nblazhivska@gmail.com)

### Author

*Blazhivskaya Nataliya Evgenyevna* –postgraduate student, Institute of the legislation of the Supreme Council of Ukraine, 04053, Kyiv, Nesterovsky lane 4, Ukraine, e-mail: [nblazhivska@gmail.com](mailto:nblazhivska@gmail.com)