

## СОВРЕМЕННАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

А. С. Свистунова

Учреждение образования «Гомельский государственный  
технический университет имени П. О. Сухого», Беларусь

Научный руководитель Л. М. Лапицкая

Экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть различных хозяйствующих субъектов. Основой этих связей являются расчеты и платежи. Создание высокоэффективной надежной платежной системы обеспечивает реализацию их экономических возможностей.

Платежная система Республики Беларусь состоит из платежной системы Национального банка, платежных систем банков, расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам и системы безналичных расчетов по розничным платежам.

Существующая в настоящее время в Республике Беларусь платежная система обеспечивает потребности реального сектора экономики, банковской системы и иных финансовых институтов Республики Беларусь в своевременном и качественном проведении расчетов на территории Республики Беларусь, способствует эффективной реализации основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь, исполнению государственного бюджета [1].

Главными составляющими платежного оборота в денежных системах различных стран являются наличные и безналичные расчеты. В настоящее время безналичный денежный оборот постепенно вытесняет налично-денежные расчеты. Этому способствуют низкие издержки по сравнению с наличными расчетами, быстрота осуществления, разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии. На сегодняшний день около 80 % платежей приходится на безналичный денежный оборот.

Данные о показателях, характеризующих состояние наличного и безналичного денежного обращения в Республике Беларусь, представлена на рис. 1.

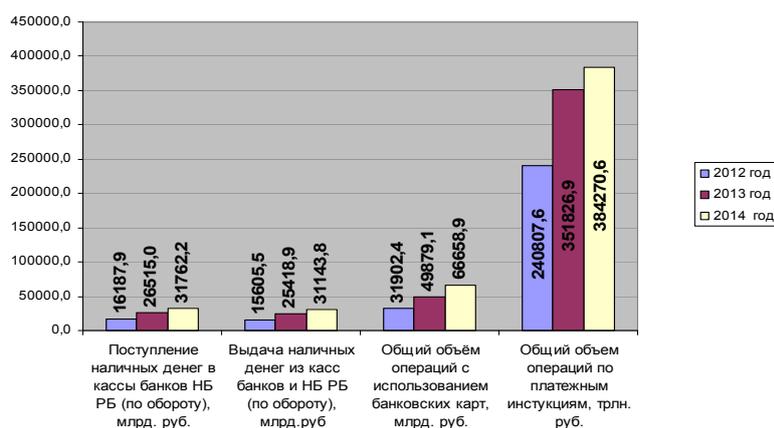


Рис. 1. Динамика показателей, характеризующих состояние денежного обращения в Республике Беларусь

В период с 2012 по январь 2014 г. наблюдается тенденция увеличения показателей как наличного, так и безналичного денежного обращения, при этом доля безналичных расчетов преобладает в общей структуре денежного обращения. Увеличение

наличного денежного обращения происходит равномерно, при этом данное увеличение связано, прежде всего, не с тем, что снижается привлекательность осуществления безналичных расчетов, а в связи с социально-экономическими процессами, происходящими в Республике Беларусь, такими как увеличение уровня жизни населения (индекс человеческого развития составил на 1 января 2013 – 0,793).

В структуре безналичных платежей значительную часть составляют платежи, проведенные платежной системой Национального Банка Республики Беларусь; на 2012 г. платежи, проведенные через платежную систему Национального Банка, составили: 49,8 % от общего количества платежей и 66,1 % от общего объема платежей [2].

Структура платежного оборота Республики Беларусь на 1 января 2013 г. в разрезе платежных инструкций по количеству проведенных операций представлена на рис. 2.

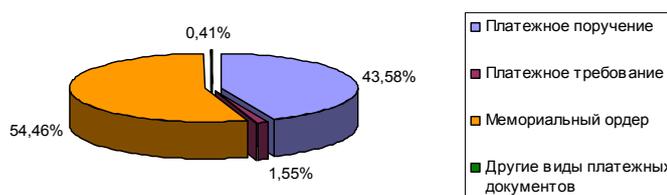


Рис 2. Структура платежного оборота Республики Беларусь за 2012 г. в разрезе платежных инструкций по количеству операций

По количеству операций наибольшую долю в структуре платежного оборота занимают мемориальные ордера и платежные поручения, по сумме данные виды платежных документов занимают, соответственно, 69,96 и 29,67 %. Платежные требования и другие виды платежных документов используются незначительно, по данным Национального Банка: 1,96 % по количеству и 0,37 % по объему платежей [2].

Платежная система Национального банка обеспечивает проведение межбанковских расчетов в белорусских рублях посредством Автоматизированной Системы Межбанковских расчетов (АС МБР). Система BISS является основным функциональным компонентом АС МБР.

Система BISS (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов Национального банка, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, как по собственным платежам банка, так и по платежам, инициированным его клиентами, а также по результатам клиринга в смежных системах (расчетно-клиринговая система по ценным бумагам и системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек). Участниками системы BISS являются Национальный банк, банки, структурные подразделения Национального банка и филиалы (отделения) банков Республики Беларусь [3].

Платежные системы банков включают автоматизированные банковские системы банков и автоматизированную банковскую систему «Учетно-операционные работы» Национального банка. Автоматизированные банковские системы банков обеспечивают проведение расчетов по выполнению денежных требований и обязательств между клиентами банка, имеющими счета в одном банке, филиале (отделении) либо в разных филиалах (отделениях) одного банка, между банком и клиентом, между филиалами (отделениями) банка [1].

Система безналичных расчетов по розничным платежам включает в себя платежные системы на основе использования банковских пластиковых карточек, системы расчетов с использованием электронных денег, других платежных инструментов и средств платежа.

Система безналичных расчетов по розничным платежам обеспечивает проведение безналичных расчетов при использовании физическими лицами для осуществления розничных платежей расчетных документов, платежных инструментов, средств платежа, систем дистанционного банковского обслуживания (Клиент-банк, Интернет-банкинг, Телебанк (Телефон-банк), SMS-банкинг), единого расчетного и информационного пространства и представляет собой совокупность банковских и иных институтов, правил и процедур, программно-технических средств для проведения расчетов по операциям физических лиц.

По состоянию на 1 января 2013 г., более чем в 37000 организаций торговли (сервиса) установлено свыше 56000 платежных терминалов для безналичных расчетов с использованием карточек. Функционирует 4221 инфокиоск для безналичной оплаты услуг (в том числе 879 инфокиосков, установленных за счет средств республиканского унитарного предприятия почтовой связи «Белпочта»), 3701 банкомат, в 97 % которых держатели карточек могут не только получать наличные деньги, но и осуществлять безналичные платежи [3].

Услуги дистанционного банковского обслуживания оказывают 24 банка, из них 23 – предоставляют услуги Интернет-банкинга, 16 – мобильного банкинга, 13 банков – SMS-банкинга. Возможность осуществления операций с использованием систем дистанционного банковского обслуживания снижает издержки на проведение безналичных расчетов, позволяет клиентам проводить платежи в удобное время не выходя из дома или офиса.

В Республике Беларусь функционирует 8 систем электронных денег (EasyPay, Берлио, WebMoney, iPay, ОСМП, CRED, Belgi, MasterCard (предоплаченные карты), эмитентами которых являются 8 белорусских банков (ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Технобанк», ОАО «Паритетбанк», «Приорбанк» ОАО, ЗАО «ИнтерПэйБанк», ЗАО «Белинвестбанк», ОАО «АСБ Беларусбанк», ЗАО «Трастбанк»).

Популяризацию расчетов в безналичной форме в платежной системе Республики Беларусь необходимо осуществлять путем проведения различных игр, акций, бонусных и иных программ, стимулирующих использование современных электронных платежных инструментов и средств платежа, освещать в средствах массовой информации вопросы развития безналичных расчетов по розничным платежам путем публикаций и интервью. Также необходимо продолжать работу по совершенствованию нормативно-правовой базы платежной системы и обеспечивать дальнейшее совершенствование управления межбанковскими платежами в направлении поддержки бесперебойности платежного процесса.

#### Литература

1. Пищик, И. Состояния и перспективы развития АС МБР Национального банка Республики Беларусь / И. Пищик // Банк. весн. – 2014. – № 2 (607). – С. 10–14.
2. Национальный банк Республики Беларусь / Нац. центр банк. информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2000–2014. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/PaymentCycleStructure>. – Дата доступа: 24.02.2014.
3. Концепция развития платежной системы Республики Беларусь на 2010–2015 годы : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь. – 2010. – № 29.