

## ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

**М.И. Лисовский, И.В. Скъба, В.М. Сумаревич**  
Полесский государственный университет, [lmipoles@gmail.com](mailto:lmipoles@gmail.com)

Американские экономисты Дж. Эндрю Спиндлер и Брюс Д. Саммерс писали: "Существует прямая связь между платёжной системой и проведением денежно-кредитной политики, так как операции платёжной системы оказывают влияние на то, каким образом общество распоряжается денежной массой. В этом смысле средства в расчетах, неизбежно возникающие в результате несовершенства процесса обработки платежей, могут сказаться на денежно-кредитной политике, как сказываются на ней сбои в ходе клиринга и расчетов" [6]. Именно по вышеизложенным причинам совершенствование платёжной системы государства является одной из первоочередных задач деятельности центральных банков.

Платёжная система Республики Беларусь состоит из платёжной системы Национального банка, платёжных систем банков, расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам и системы безналичных расчетов по розничным платежам.

Национальный банк осуществляет управление функционированием платёжной системы Республики Беларусь и надзор за ней посредством установления правил осуществления платежей, ценовой политики, управления ликвидностью, а также посредством сбора, накопления и анализа показателей, характеризующих состояние платёжной системы Республики Беларусь.

Информационное взаимодействие между отдельными элементами инфраструктуры платёжной системы обеспечивается средствами телекоммуникационной сети.

Для осуществления безналичных расчетов в форме банковского перевода используются различные платежные инструменты [7]. Платежный инструмент – это любой инструмент, включаемый в платёжную систему, который позволяет как плательщику, так и получателю произвести перевод денежных средств.

В Республике Беларусь выделяют следующие виды платежных инструментов, применяемых банками:

✓ клиентские: требование-поручение, кредитовые переводы в виде платежных поручений в электронной или бумажной форме; банковские пластиковые карточки; дебетовые переводы в виде платежного требования в электронной или бумажной форме, чеки;

✓ межбанковские: электронные расчетные документы, составляемые участниками системы [1].

В настоящее время допускается использование в расчетах до 40 процентов средств фонда обязательных резервов. Основным инструментом межбанковского рынка являются необеспеченные межбанковские кредиты [7].

Межбанковские расчеты в Республике Беларусь осуществляются в системе BISS, являющейся основным функциональным компонентом автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка (АС МБР) [5]. Автоматизированная система межбанковских расчетов – это совокупность норм, правил, процедур, программно-технических средств, посредством которых осуществляются расчеты между банками – участниками системы [3, с.12].

Обязательным условием для осуществления расчетов через систему BISS является установление корреспондентских отношений с Национальным банком путем заключения договора и открытия корреспондентского счета в Национальном банке [5].

Наиболее важными положениями в системе BISS является то, что платежи обрабатываются по мере их поступления и только в полном объеме, а при недостатке средств расчеты не выполняются и формируется очередь электронных расчетных документов, управление которой осуществляется банками путем установки приоритетов; переводы Национального банка обладают наивысшим приоритетом, другим участникам системы присваивается повышенный или обычный приоритет; отправленные участниками платежи с момента приема не могут быть отозваны [1].

Сумма вступительного взноса за подключение банка к системе BISS устанавливается в размере ста базовых величин. Плата за расчетные услуги не взимается за проведение операций по перечислению денежных средств с субсчета республиканского бюджета на счет республиканского бюджета; по списанию денежных средств с корреспондентского счета банка после отзыва специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности и списанию денежных средств с

корреспондентского счета банка по распоряжению ликвидационной комиссии (ликвидатора), управляющего (антикризисного управляющего) [9].

В системе BISS в Республике Беларусь за 2011 год было проведено 46852,2 тыс. единиц платежных инструкций в сумме 1476412,7 млрд. белорусских рублей, а за 2010 год – 44610,5 тыс. единиц платежных инструкций в сумме 716456,6 млрд. белорусских рублей, что показывает увеличение проведения количества платежных инструкций на 2241,7 тыс. единиц и повышении суммы на 759956,1 млрд. белорусских рублей за 2011 год по сравнению с 2010 годом. Таким образом, количество платежных инструкций, проведенных в 2011 году, по сравнению с прошлым годом увеличилось на 5%, а сумма платежей увеличилась в 2,1 раза.

Но также за этот период увеличился и среднедневной оборот на 11,7 тыс. единиц и возросла сумма по нему в размере 3978 млрд. белорусских рублей. Таким образом, количество среднедневного оборота платежных инструкций, проведенных в 2011 году, по сравнению с прошлым годом увеличилось на 5 процентов, а сумма платежей увеличилась в 2,1 раза. И одновременно увеличился средний размер платежной инструкции, проведенной в 2011 году, по сравнению с 2010 годом на 95,7 процентов.

За 2011 год не было аннулировано ни одной платежной инструкции. И таким образом, коэффициент доступности платежных инструкций в системе BISS за 2011 год составил 100 %. А в 2010 году была аннулирована 1 единица в процентах к общему количеству отправленных платежных инструкций в сумме 2700 млн. белорусских рублей. Следовательно, коэффициент доступности платежных инструкций в системе BISS за 2010 год составил 99,6 %. Поэтому работа банков в системе BISS улучшилась за 2011 год по сравнению с 2010 годом, о чем свидетельствуют выше приведенные основные показатели работы системы BISS.

Участниками системы BISS являются Национальный банк, банки, структурные подразделения Национального банка и филиалы банков Республики Беларусь [7]. Прямой участник системы BISS – участник, которому открыт корреспондентский (межфилиальный) счет в Национальном банке, имеющий право самостоятельной отправки в систему BISS (получения от системы BISS) электронных платежных документов и электронных сообщений и включенный в справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи на территории Республики Беларусь (справочник БИК) [8, с.4]. Прямыми участниками являются Национальный банк, банки Республики Беларусь и банки-нерезиденты [2, с.205].

Косвенный участник системы BISS – участник, которому не открывается корреспондентский счет в Национальном банке, имеющий право отправки в систему BISS (получения от системы BISS) ЭПД и электронных сообщений через прямого участника и включенный в справочник БИК. Косвенными участниками системы BISS являются филиалы (отделения) банков Республики Беларусь и структурные подразделения Национального банка.

Особый участник системы BISS – банк Республики Беларусь, находящийся в стадии ликвидации, которому открыт корреспондентский счет в Национальном банке, имеющий право самостоятельной отправки в систему BISS (получения) электронных платежных документов и электронных сообщений и включенный в справочник БИК [8, с. 4].

В 2011 году количество прямых участников в системе BISS АС МБР составило 34, косвенных 154, а особых не было.

Таким образом, за 2011 год по сравнению с прошлым периодом количество прямых участников увеличилось на 3 процента, косвенных уменьшилось на 27,4 процента. Это связано с расширением области деятельности банков в системе BISS и совершением межбанковских расчетов в более быстрые сроки.

Ценовая политика Национального банка в части оплаты расчетных услуг, предоставляемых при проведении межбанковских расчетов через систему BISS, является одним из важнейших финансово-экономических аспектов, влияющих на эффективность функционирования платёжной системы. В основу ценовой политики положены следующие принципы: оказание услуг на платной основе, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь; однократное взимание платы за право участия в системе BISS; одностороннее взимание платы; применение к установленному размеру платы дифференцированных коэффициентов [7]. Ценовая политика характеризуется такими финансово-экономическими показателями АС МБР, как доходы, расходы, прибыль (убыток) и рентабельность.

Финансово-экономические показатели АС МБР за 2010-2011 гг. характеризуют уменьшение доходов на 1858,9 млн. белорусских рублей, а также сокращение расходов на 399 млн. белорусских рублей и прибыли – на 1459,9 млн. белорусских рублей, и снижение рентабельности на 7,9

процентных пункта. Таким образом, за 2011 год по сравнению с 2010 годом доходы сократились на 8,6 %, расходы на 2,2 % и прибыль на 37,5 %.

Национальная платёжная система должна развиваться с учетом постоянно изменяющихся потребностей экономики в рамках реформирования и совершенствования всех составляющих экономического развития государства. Кроме того, нельзя исключать фактор влияния в той или иной степени мировой финансовой системы на финансовую систему одной отдельно взятой страны. С учетом данного фактора целью реформирования национальной платёжной системы является достижение соответствия ей унифицированных международных стандартов. Стратегия построения высокоэффективных национальных платёжных систем в целом определяется Ключевыми принципами для системно значимых платёжных систем, разработанными Комитетом по платёжным и расчетным системам Банка международных расчетов (Базель, Швейцария) [4, с.64].

### Список литературы

1. Бельчина, Е.М. Деньги, кредит, банки: учебно-методический комплекс / Е.М. Бельчина; БГАТУ, Кафедра учета, анализа и аудита. – Минск, 2009. – 108с.
2. Бюллетень банковской статистики №4 (154) // Национальный банк Республики Беларусь; отв. за выпуск Великий Д.В. – Минск. – 2012. – 244 с.
3. Давыдова, Н.Л. Деньги, кредит, банки: учеб.-метод. Пособие / Н.Л. Давыдова, С.В. Сплошнов, – Пинск: ПолесГУ, 2011. – 56с.
4. Пищик, И.А. Пути развития платёжной системы Беларуси до 2015 года/ И.А. Пищик // Банковский вестник: Информационно-аналитический и научно-практический журнал Национального банка. – 2010. - №.10 (483) – с. 64-69.
5. Платёжная система Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. - Дата доступа: 27.10.2012 г.
6. Платёжная система: структура, управление и контроль / Под редакцией Брюса Д. Саммерса. 2007. Международный валютный фонд. 233 с.
7. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 26 февраля 2010 г. N 29 Об утверждении концепции развития платёжной системы Республики Беларусь на 2010-2015 годы.
8. Постановление правления Национального банка Республики Беларусь 26 июня 2009 г. № 88. Об утверждении Инструкции о порядке функционирования АС МБР Национального банка Республики Беларусь и проведение межбанковских расчетов в системе BISS.
9. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 8 июня 2010 г. N 209 Об утверждении инструкции о порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Национального банка Республики Беларусь при проведении межбанковских расчетов через систему BISS.