

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В.В. Лира

Полесский государственный университет, v_Lira@mail.ru

Платежная система является неотъемлемой частью финансовой инфраструктуры рыночной экономики, и ее состояние имеет ключевое значение для денежно-кредитного регулирования, обеспечения эффективного платежного обслуживания финансовой системы государства и реального сектора экономики.

Согласно статье 25 Банковского кодекса Республики Беларусь обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Республики Беларусь является одной из основных целей деятельности Национального банка Республики Беларусь.

Эффективность функционирующей платежной системы определяется степенью выполнения поставленных перед ней задач. Исходя из этого, можно сделать вывод о том, что эффективная платежная система должна совершенствоваться с учетом постоянно изменяющихся потребностей экономики в рамках реформирования и совершенствования всех составляющих экономики 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 совершенствования платежной системы государства является повышение ее эффективности, надежности, безопасности функционирования и достижение соответствия унифицированным международным стандартам.

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.

Платежная система Национального банка обеспечивает проведение межбанковских расчетов в белорусских рублях посредством АС МБР. Собственником АС МБР является Национальный банк. Техническим оператором АС МБР является Расчетный центр Национального банка. Расчетный центр осуществляет разработку, сопровождение, эксплуатацию и обслуживание программно-технического комплекса АС МБР. В состав АС МБР входят следующие функциональные системы: система BISS, система передачи финансовой информации, автоматизированная система "Центральный архив межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь".

Платежные системы банков включают автоматизированные банковские системы банков и автоматизированную банковскую систему "Учетно-операционные работы" Национального банка.

Расчетно-клиринговая система по ценным бумагам обеспечивает проведение расчетов по сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок. Расчетно-клиринговая система по ценным бумагам – система клиринга по совершаемым в открытом акционерном обществе "Белорусская валютно-фондовая биржа" сделкам купли-продажи государственных ценных бумаг, ценных бумаг Национального банка и отдельных видов иных ценных бумаг, а также финансовых инструментов срочных сделок

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, Internet-banking, Телебанк (Телефон-банк), SMS-banking и другие), 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. Система безналичных расчетов по розничным платежам включает платежные системы на основе использования банковских пластиковых карточек, системы расчетов с использованием электронных денег, других платежных инструментов и средств платежа.

Безналичные расчеты по розничным платежам, совершаемым физическими лицами на территории Республики Беларусь, осуществляются в платежных системах банков или в платежной системе Национального банка (межбанковские расчеты).

Кроме того, в платежной системе Национального банка осуществляются межбанковские расчеты по результатам клиринга по операциям, совершаемым физическими лицами с использованием банковских пластиковых карточек внутренних (БелКарт) и международных (VISA, MasterCard) платежных систем. В качестве расчетного банка определен Национальный банк.

Информационное взаимодействие между отдельными элементами инфраструктуры платежной системы обеспечивается средствами телекоммуникационной сети

Для осуществления безналичных расчетов в форме банковского перевода используются различные платежные инструменты.

Анализ структуры платежей, проведенных банками в четвертом квартале 2008 г. указывает, что соотношение внутрибанковских и межбанковских операций в их общем количестве составляют 59 и 41 процента соответственно, а сумма – 66 и 34 процента соответственно. При осуществлении межбанковских переводов доминирующим платежным инструментом является платежное поручение, доля которого составила 81 процент общего количества операций и 52 процента общей суммы платежных инструментов. Доля платежных требований составила 9,5 процента по количеству и 1 процент по сумме, мемориальных ордеров – 8 процентов по количеству и 46 процентов по сумме. Для осуществления внутрибанковских расчетов банки предпочтительно используют мемориальные ордера, которые составляют 62 процента от общего количества платежных инструментов и 65 процентов от общей суммы, платежные поручения составляют 28 процентов от общего количества и 25 процентов от общей суммы, дополнительные виды платежных документов – 9 процентов от общего количества и 9 процентов от общей суммы.

В период с 2005 по 2008 годы в АС МБР наблюдается постоянная тенденция роста количества проведенных платежей – увеличилось в 1,3 раза и их суммы – увеличилась в 1,5 раза. Средний размер платежа вырос в 1,8 раза.

В системе BISS в 2009 г. проведено 56 387,9 тыс. платежей (среднедневной оборот по количеству составил 221,1 тыс. платежей) на сумму 1 191 777,0 млрд. руб. (сумма среднедневного оборота составила 4 673,6 млрд. руб.). Количество платежей, проведенных в 2009 году, по сравнению с прошлым годом сократилось на 2,5 процента, сумма платежей увеличилась на 55,3 процента.

В настоящее время уделяется большое значение электронным платежным инструментам и средствам платежа.

К электронным платежным инструментам и средствам платежа относятся банковские пластиковые карточки и электронные деньги.

Банками Республики Беларусь осуществляется эмиссия банковских пластиковых карточек международных и внутренних платежных систем. Внедрение данного платежного инструмента в платежный оборот проводится на основе реализации банками в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства и Национального банка проектов по переводу экономически активного населения страны на выплату заработной платы с использованием банковских пластиковых карточек.

За последние 5 лет банками проделана значительная работа в области развития системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек. Эмиссия возросла более чем в 3 раза – с 2,2 млн. штук на 1 января 2005 г. до 7,7 млн. штук на 1 января 2010 г., количество установленных банкоматов достигло 2695 единиц, платежно-справочных терминалов самообслуживания (инфокиосков) – 2943 единицы, платежных терминалов в организациях торговли и сервиса – 20013 единиц. На 1 января 2010 г. нагрузка на один банкомат составляла 2865 карточек при среднем международном показателе 2600 карточек. При этом 97 процентов банкоматов позволяют не только проводить операции по получению наличных денег, но и осуществлять оплату услуг в безналичном порядке с использованием банковских пластиковых карточек. На 1 платежный терминал в ОТС приходилось 386 карточек, тогда как в соответствии со средним международным показателем должно приходиться не более 160 карточек.

На 1 января 2010 г. нагрузка на один банкомат составляла 2865 карточек при среднем международном показателе 2600 карточек. При этом 97 процентов банкоматов позволяют не только проводить операции по получению наличных денег, но и осуществлять оплату услуг в безналичном порядке с использованием банковских пластиковых карточек. На 1 платежный терминал в ОТС приходилось 386 карточек, тогда как в соответствии со средним международным показателем должно приходиться не более 160 карточек.

На 1 января 2010 г. в Республике Беларусь доля безналичных операций в общем объеме операций с использованием карточек в белорусских рублях составила 45,3 процента по количеству операций и 11,4 процента по сумме операций.

Согласно данным Национального статистического комитета Республики Беларусь на 1 октября 2009 г. объем розничного товарооборота, полученного посредством оплаты населением с использованием банковских пластиковых карточек, составил 5,2 процента от общего объема розничного товарооборота организаций розничной торговли, а удельный вес объема платных услуг, оплаченных с использованием указанного платежного инструмента, – 8,5 процента от общего объема платных услуг.

В течение последних трех лет банками значительно снижены тарифы на эквайринг, что создало условия для стимулирования ОТС к проведению безналичных расчетов за товары и услуги с использованием карточек.

Банками проводятся мероприятия по стимулированию держателей карточек к проведению безналичных расчетов с использованием данного платежного инструмента (дисконтные программы, маркетинговые акции, рекламные игры, а также расширение перечня услуг, которые можно оплатить при помощи глобальной компьютерной сети Интернет и мобильного телефона).

Информирование держателей банковских пластиковых карточек о проводимой банками работе в области расширения использования банковских пластиковых карточек осуществляется посредством размещения рекламы через различные источники информации в учреждениях банка, в том числе обеспечивается постоянное взаимодействие со средствами массовой информации, организуются пресс-конференции, размещаются рекламные модули и статьи.

В Республике Беларусь получили развитие системы расчетов с использованием электронных денег. Создана и совершенствуется нормативная правовая база, регулирующая порядок проведения операций с электронными деньгами.

В настоящее время в Республике Беларусь функционируют следующие системы расчетов с использованием электронных денег: "Берлио", EasyPay – эмитент ОАО "Белгазпромбанк"; "ОАО "Технобанк" на технической платформе системы WebMoney Transfer – эмитент ОАО "Технобанк"; "ОСМП" (Объединенная система массовых платежей) – эмитенты ОАО "Технобанк", ОАО "Паритетбанк"; iPay – эмитент ОАО "Паритетбанк".

Электронные деньги применяются для оплаты товаров и услуг в глобальной компьютерной сети Интернет, на автозаправках, а также с использованием мобильного телефона, программно-технических устройств по приему наличных денег (устройств cash-in).

Таким образом, несмотря на то, что в последние годы экономическое развитие Республики Беларусь протекало в сложных условиях, платежная система работала стабильно. Платежи и расчеты проходили без задержек, никаких проблем у предприятий, связанных с банковскими расчетами, не возникало.

Литература:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 15.07.2008 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
2. Инструкция о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS: утв. Постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 26.06.2009 г. № 88. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.
3. Итоги выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь за 2009 год и задачи банковской системы по их реализации в 2010 году / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2010. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/narch/477/1.pdf> – Дата доступа: 02.04.2010.