

**Электронный периодический  
рецензируемый  
научный журнал**

**«SCI-ARTICLE.RU»**

<http://sci-article.ru>

**№149 (январь) 2026**

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b><u>РЕДКОЛЛЕГИЯ</u></b> .....	4
<b><u>ПАРФИМОВИЧ АНАСТАСИЯ ГЕННАДЬЕВНА. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ И МЕТОДЫ ЕЕ ОЦЕНКИ</u></b> .....	12
<b><u>ШКУЛЕПА АНАСТАСИЯ АЛЕКСАНДРОВНА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МИКРОСТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ</u></b> .....	17
<b><u>ДРЯНИН ВЛАДИМИР МИХАЙЛОВИЧ. ВЛИЯНИЕ СОЦИОКУЛЬТУРНОЙ СРЕДЫ НА ЖЕЛАНИЕ ПОКОЛЕНИЯ Z ВСТУПАТЬ В БРАК</u></b> .....	22
<b><u>БАРТОШ ЮЛИЯ ГЕННАДЬЕВНА. ПРИМЕНЕНИЕ МЕТОДА СКОЛЬЗЯЩЕЙ СРЕДНЕЙ ПРИ ПРОГНОЗИРОВАНИИ ВЫРУЧКИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ (ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ) (НА ПРИМЕРЕ ОАО "ТЫШКОВИЧИ-АГРО")</u></b> .....	29
<b><u>АРТИХОВИЧ ЕКАТЕРИНА РУСЛАНОВНА. ПЛАНИРОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОАО "СЛУЦКИЙ САХАРОРАФИНАДНЫЙ КОМБИНАТ"</u></b> .....	33
<b><u>БУХТИК АРТУР АЛЕКСАНДРОВИЧ. ПРОГНОЗ ОСНОВНЫХ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИЛИАЛА «КАМЕРТОН» С ПОМОЩЬЮ МЕТОДА СКОЛЬЗЯЩЕЙ СРЕДНЕЙ</u></b> .....	39
<b><u>ВЕРЕСОВИЧ НАДЕЖДА ВАСИЛЬЕВНА. УПРАВЛЕНИЕ ЗОЛОТОВАЛЮТНЫМИ РЕЗЕРВАМИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ</u></b> .....	44
<b><u>ТОЛСТИК АНГЕЛИНА АНДРЕЕВНА. ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ В УПРАВЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ</u></b> .....	51
<b><u>АДЕРИХИН СЕРГЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ. ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В СИСТЕМЕ ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН: ВОЗМОЖНОСТИ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ</u></b> .....	57
<b><u>ХОЛМОВА ДАРЬЯ АЛЕКСЕЕВНА. ПРОБЛЕМА ПРАВОВОЙ СУБЪЕКТНОСТИ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА: ДЕКОНСТРУКЦИЯ ПОНЯТИЯ "ЛИЧНОСТЬ" И ВЫЗОВЫ ДЛЯ СОВРЕМЕННОГО РОССИЙСКОГО ПРАВА</u></b> .....	66
<b><u>НЕЧАЕВ АЛЕКСЕЙ ВЯЧЕСЛАВОВИЧ. РОЛЬ ЭФИРНЫХ ТЕЧЕНИЙ И ЭФИРНЫХ ВЕТРОВ В ФОРМИРОВАНИИ КОСМИЧЕСКИХ СТРУКТУР</u></b> .....	74
<b><u>АЛЬФЕРОВИЧ ПОЛИНА ЕВГЕНЬЕВНА. БЕЛОРУССКИЙ СТАРТАП: НОВЫЕ ВЕКТОРЫ ПОДДЕРЖКИ ИННОВАЦИОННОГО МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</u></b> .....	79
<b><u>ХОЛМОВА ДАРЬЯ АЛЕКСЕЕВНА. К ВОПРОСУ О РЕЦЕПЦИИ ВИЗАНТИЙСКОГО ПРАВА В ДРЕВНЕРУССКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ: ИСТОРИКО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ ЦЕРКОВНЫХ УСТАВОВ X-XII ВЕКАХ</u></b> .....	92
<b><u>СИЛЬВАНОВИЧ СТАНИСЛАВ АЛЁЙЗОВИЧ. СИСТЕМА ЗДРАВООХРАНЕНИЯ ГРОДНО В 20-30-Е ГОДЫ XX ВЕКА</u></b> .....	96
<b><u>ХОЛМОВА ДАРЬЯ АЛЕКСЕЕВНА. СВОБОДА ВОЛИ И СУДЕБНОЕ РЕШЕНИЕ: МЕТАФИЗИЧЕСКИЕ АПОРИИ И ПРОЦЕДУРНЫЕ РЕШЕНИЯ В СОВРЕМЕННОМ ПРАВЕ</u></b> .....	107
<b><u>ФОКША ЮЛИЯ СЕРГЕЕВНА. ТЕМПЕРАМЕНТ И ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБУЧЕНИЕ: АДАПТАЦИЯ МЕТОДИК ПОД ТИПОЛОГИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ СТУДЕНТОВ СПО</u></b> .....	116

**МАТВЕЕВА ДАРЬЯ АЛЕКСЕЕВНА. РАЗВИТИЕ ЦИФРОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ И  
ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....122**

# ЭКОНОМИКА

## РАЗВИТИЕ ЦИФРОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ И ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Матвеева Дарья Алексеевна*  
Полесский государственный университет  
Студент

*Захарчук Алеся Васильевна, магистр экономических наук, кафедра маркетинга и международного менеджмента, Полесский государственный университет*

**Ключевые слова:** цифровые платежи; финансовые технологии; мгновенные платежи; цифровой рубль; кибербезопасность; ЕРИП

**Keywords:** digital payments; financial technologies; instant payments; digital ruble; cybersecurity; ERIP

**Аннотация:** В статье анализируется развитие цифровых платежей и финансовых технологий в Беларуси. Выявлен разрыв между развитой инфраструктурой (Индекс цифровизации финансового сектора - 0,43) и низкой цифровой вовлеченностью населения. Рассмотрены ключевые проекты Концепции 2023-2025 гг.: мгновенные платежи, цифровой рубль (с поэтапным внедрением до 2027 года), расширение ЕРИП, стандартизация API и усиление кибербезопасности через Автоматизированную систему обработки инцидентов. Отмечены риски цифровизации: кибератаки, мошенничество и операционные сбои. Для устойчивого развития предложен сбалансированный подход, сочетающий технологические инновации, адаптивное регулирование и повышение финансовой грамотности.

**Abstract:** This article analyzes the development of digital payments and financial technologies in Belarus. It identifies a gap between a developed infrastructure (the Financial Sector Digitalization Index is 0.43) and low digital engagement among the population. Key projects of the 2023-2025 Concept are discussed: instant payments, a digital ruble (with a phased implementation until 2027), expansion of the Unified Information System (ERIP), API standardization, and enhanced cybersecurity through the Automated Incident Handling System. Digitalization risks, including cyberattacks, fraud, and operational failures, are highlighted. A balanced approach combining technological innovation, adaptive regulation, and improved financial literacy is proposed for sustainable development.

**УДК 336.717.1(476)**

### **Введение**

Современное развитие мировой экономики неразрывно связано с цифровизацией финансовой сферы, которая трансформирует платёжные системы, регуляторные подходы и модели взаимодействия с клиентами. Для Республики Беларусь, активно

интегрирующей в мировые финансовые процессы, развитие цифровых платежей и финансовых технологий является стратегическим приоритетом. Внедрение инновационных решений — от мгновенных платежей и цифрового рубля до биометрической аутентификации — создаёт основу для повышения эффективности и доступности финансовых услуг. Однако сохраняются вызовы, связанные с технологическим неравенством, киберрисками, уровнем финансовой грамотности и адаптацией нормативной базы. В условиях реализации Концепции развития на 2023–2025 годы актуальным представляется комплексный анализ текущего состояния цифровой трансформации финансового сектора Беларуси, выявление ключевых тенденций и перспектив для укрепления его конкурентоспособности и технологической устойчивости.

### **Актуальность**

В условиях роста конкуренции, расширения возможностей цифровых финансовых сервисов и повышения ожиданий потребителей традиционные финансовые институты, в том числе банки, сталкиваются с необходимостью адаптации к новым реалиям. Это особенно важно для стран с формирующейся рыночной экономикой, таких как Республика Беларусь, где уровень цифровизации финансового сектора, согласно Индексу цифровизации финансового сектора находится на среднем уровне (43-е место в рейтинге, 0,43 балла) (таблица 1).

В последние годы цифровые технологии внедряются в экономику и различные сферы жизни с возрастающей скоростью, кардинально меняя привычные модели ведения бизнеса, методы предоставления услуг и способы взаимодействия между экономическими субъектами и их клиентами. В результате происходит цифровизация --- процесс улучшения и трансформации бизнес-процессов через применение цифровых технологий. Без сомнения, цифровизация будет все сильнее влиять как на реальный, так и на финансовый сектора экономики. Особенно заметны такие изменения в финансовой сфере, где наблюдается активное развитие финтех-компаний как новых финансовых посредников на глобальных и национальных рынках, внедрение новых регуляторных и надзорных технологий, а также адаптация бизнес-моделей банков. Национальный банк Республики Беларусь играет ключевую роль в регулировании и поддержке цифровых трансформаций в финансовом секторе, внедряя современные цифровые решения и обеспечивая безопасность и стабильность финансовой системы страны.

**Целью** данной статьи является комплексный анализ текущего состояния, нормативно-правового регулирования и стратегических перспектив цифровизации финансового рынка Республики Беларусь, который включает оценку уровня цифровой трансформации через призму индекса ИЦФС, обзор реализованных инфраструктурных проектов (таких как система мгновенных платежей, цифровой белорусский рубль, развитие ЕРИП и биометрической аутентификации, а также создание автоматизированной системы обработки инцидентов (АСОИ) для противодействия киберугрозам), и выявление ключевых направлений развития, определенных в Концепции на 2023-2025 годы. На основе этого анализа статья призвана систематизировать основные тенденции, включая усиление технологической независимости, стандартизацию открытых API и контроль за цифровыми продуктами банков, а также выявить сопутствующие риски, такие как сложности масштабирования финтех-компаний, проблемы с привлечением

финансирования и риски поглощения их традиционными банками в условиях обострения конкуренции.

### **Задачи:**

1. Оценить уровень цифровой трансформации финансового сектора Беларуси через анализ ключевых индикаторов (Индекс цифровизации финансового сектора, уровень цифровой финансовой вовлеченности) в сравнении с другими странами.
2. Проанализировать существующую нормативно-правовую базу, регулирующую ключевые направления финтех в Республике Беларусь.
3. Исследовать реализованные и перспективные инфраструктурные проекты (система мгновенных платежей, цифровой рубль, развитие ЕРИП, АСОИ) в рамках государственной Концепции на 2023-2025 годы.
4. Систематизировать основные тенденции развития цифрового финансового рынка, включая усиление технологической независимости и стандартизацию открытых API.
5. Выявить ключевые риски и барьеры, препятствующие полной реализации потенциала цифровизации (киберугрозы, проблемы масштабирования финтех, низкий уровень доверия населения).

### *Материалы исследования:*

1. **Официальные статистические данные и отчеты:** Информация, опубликованная Национальным банком Республики Беларусь, включая данные о состоянии рынка банковских платежных карточек, показатели функционирования платежных систем и отчеты о развитии финансового сектора.
2. **Нормативно-правовые акты:** Совокупность законодательных документов, регулирующих цифровую финансовую сферу в Республике Беларусь, включая:
  - Декреты и Указы Президента (например, Декрет №8 «О развитии цифровой экономики», Указ №148 «О цифровых банковских технологиях»).
  - Постановления Правления Национального банка и Совета Министров, определяющие порядок применения технологий (мгновенные платежи, блокчейн, удалённая идентификация).
1. **Стратегические и программные документы:** Ключевым материалом выступила **Концепция развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2023-2025 годы**, определяющая цели, задачи и основные направления государственной политики в данной области.
2. **Научные публикации и аналитические работы:** Исследования, монографии и статьи отечественных авторов (Юзельчак И.В., Голикова А.С., Лопух Ю.И., Калечица Д.А.), посвященные вопросам цифровой трансформации, оценки уровня цифровизации и развития финтех-экосистемы в Беларуси.
3. **Международные рейтинги и сопоставительные данные:** Материалы, позволяющие провести сравнительный анализ, включая методологию и значения Индекса цифровизации финансового сектора (ИЦФС) и показателя цифровой финансовой вовлеченности (ЦФВ) для различных стран.

*Методы исследования:*

- **Сравнительный анализ** – для оценки позиций Беларуси по индексам ИЦФС и ЦФВ на основе данных международных рейтингов и группировки стран по уровню дохода (Таблица 1).
- **Нормативно-правовой анализ** – для изучения и систематизации действующих законодательных актов, указов и постановлений, формирующих правовое поле для развития финтехса (Таблица 2).
- **Анализ документов стратегического планирования** – для определения ключевых направлений и мер, заложенных в Концепции развития платежного рынка Республики Беларусь на 2023-2025 годы.
- **Статистический анализ** – для оценки динамики роста рынка банковских платежных карточек и других количественных показателей развития платежной инфраструктуры.
- **Систематизация и обобщение** – для формирования целостной картины текущего состояния, выявления тенденций, проблем и формулирования выводов о перспективах цифровизации финансового сектора Беларуси.

*Научная новизна*

Научная новизна представленного исследования заключается в разработке комплексной аналитической модели оценки уровня цифровизации финансового сектора Республики Беларусь, основанной на синтезе сравнительного анализа международных индикаторов (Индекс цифровизации финансового сектора — ИЦФС и цифровая финансовая вовлеченность — ЦФВ) и детального обзора национальной нормативно-правовой базы. Впервые в рамках одного исследования систематизированы и проанализированы ключевые направления цифровой трансформации, закрепленные в Концепции развития платежного рынка на 2023–2025 годы, с акцентом на их взаимосвязь и синергетический эффект. Особый научный вклад заключается в выявлении и обосновании структурного дисбаланса между относительно высоким уровнем развития финансовой инфраструктуры (отраженным в ИЦФС) и низкой цифровой вовлеченностью населения, что позволило сформулировать новые причинно-следственные связи, связанные с факторами цифровой грамотности, доверия и регуляторных барьеров. Кроме того, в работе предложена классификация рисков цифровой трансформации, специфичных для белорусского контекста, и обоснована необходимость сбалансированного подхода, сочетающего технологические инновации, адаптивное регулирование и меры по построению доверия к цифровым финансовым услугам.

*Основная часть*

При изучении влияния цифровизации на экономику белорусских предприятий основное внимание уделяется двум ключевым показателям: цифровой финансовой вовлеченности (ЦФВ), отражающей степень использования цифровых технологий населением для финансовых операций, и Индексу цифровизации финансового сектора (ИЦФС), характеризующему уровень внедрения цифровых технологий в банковской и финансовой сфере (таблица 1).

**Таблица 1 - Группировка отдельных стран по величине цифровой вовлеченности и индексу цифровизации финансового сектора**

Страна	Цифровая финансовая вовлеченность	ИЦФС
Страны с высоким доходом		
Австралия	0,17	0,71
Швеция	0,18	0,68
Норвегия	0,19	0,56
Эстония	0,13	0,56
Чили	0,07	0,42
Страны с доходами выше среднего		
Россия	0,09	0,48
Бразилия	0,07	0,46
Беларусь	0,12	0,43
Южная Африка	0,06	0,41
Азербайджан	0,04	0,27
Страны с доходами ниже среднего		
Украина	0,06	0,40
Гана	0,12	0,42
Молдова	0,07	0,34
Кыргызстан	0,10	0,33
Армения	0,04	0,27
Страны с низким уровнем дохода		
Руанда	0,02	0,25
Уганда	0,01	0,24

Примечание - Источник: собственная разработка на основании данных [1, с.9]

Этот анализ демонстрирует существенный потенциал влияния цифровизации финансового сектора и повышения цифровой финансовой вовлеченности на экономические показатели предприятий Республики Беларусь. Несмотря на то, что Беларусь занимает позицию в группе стран с доходами выше среднего по Индексу цифровизации финансового сектора (ИЦФС), уровень цифровой финансовой вовлеченности (ЦФВ) остается недостаточно высоким, что указывает на неполную реализацию возможностей, предоставляемых цифровыми технологиями для повышения эффективности и конкурентоспособности предприятий.

Наблюдаемый разрыв между относительно высоким Индексом цифровизации финансового сектора (ИЦФС) в Беларуси и недостаточной цифровой финансовой вовлеченностью (ЦФВ) указывает на неполную реализацию потенциала цифровых технологий для роста экономики и конкурентоспособности предприятий. Возможными причинами являются: ограниченная цифровая грамотность населения, недостаточная инфраструктура, особенно в сельской местности, низкий уровень доверия к цифровым финансовым сервисам, а также наличие нормативных ограничений, препятствующих широкому внедрению цифровых финансовых инструментов. Для преодоления этих барьеров и более полного раскрытия потенциала цифровизации в Беларуси ведется усиленная работа по совершенствованию законодательства, охватывающая ключевые направления

финтеха, такие как удаленная идентификация, мгновенные платежи и смарт-контракты, как это показано в таблице 2.

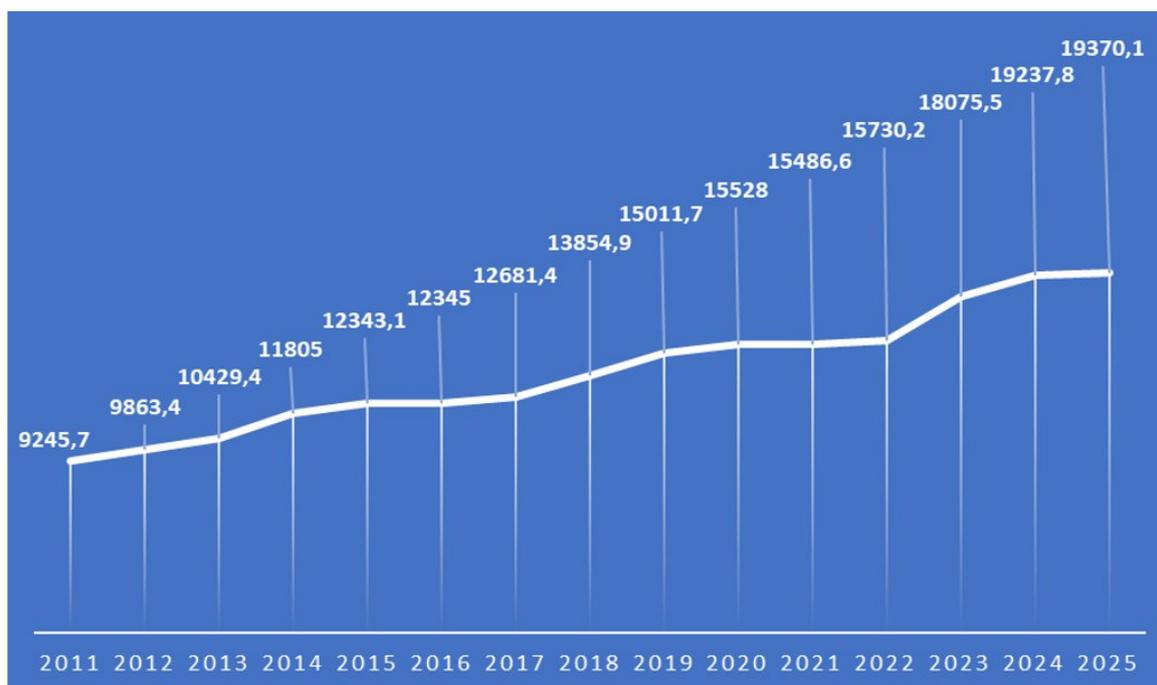
**Таблица 2 - Направления нормативно-правового регулирования цифровой трансформации финансовой сферы в Республике Беларусь**

Направление финтеха	Наименование нормативного правового документа	Особенности правового регулирования
Дистанционная идентификация, в том числе с использованием биометрии	Указы Президента №478 (2015) и №148 (2019), Постановление Правления НБ РБ №379 (2019), Постановление Совета Министров №773 (2020)	Предоставление возможности удаленного доступа к финансовым услугам через единую межбанковскую систему идентификации.
Технология распределенного реестра (Блокчейн)	Постановление Правления НБ РБ №280 (2017)	Установление базовых принципов работы информационных сетей, основанных на технологии блокчейн.
	Постановление Правления НБ РБ №12 (2017)	Обязательная регистрация банками банковских гарантий в специальном реестре, построенном на блокчейне.
Криптовалюты	Декрет Президента №8 (2017) "О развитии цифровой экономики"	Разрешение физическим и юридическим лицам проводить операции с криптовалютами (токенами).  Юридические лица обязаны делать это через уполномоченные организации-резиденты Парка высоких технологий (ПВТ)
ICO (Первичное размещение токенов)	Декрет Президента №8 (2017) "О развитии цифровой экономики"	Юридическим лицам разрешен выпуск цифровых токенов и совершение с ними сделок исключительно через резидентов ПВТ.
Круглосуточные платежи	Постановление Правления НБ РБ №540 (2018)	Создание и функционирование системы мгновенных платежей, позволяющей проводить расчеты в белорусских рублях 24/7, включая выходные и праздники.
Смарт-контракты	Указ Президента №148 (2019), Постановление Правления НБ РБ №428 (2020)	Определены условия для создания и использования смарт-контрактов Национальным банком и участниками системы идентификации с целью дистанционного обслуживания клиентов.
Онлайн-займы	Указ Президента №196 (2021)	Регулирование деятельности по привлечению займов от физических лиц через специализированные онлайн-платформы.

Примечание - Источник: собственная разработка на основании данных [2, с.63]

Таким образом, существующее законодательство создает хорошие возможности для развития цифровых финансов, однако на практике они реализуются не в полной мере. Чтобы устранить этот разрыв, требуется одновременное улучшение технической инфраструктуры, образовательных программ и уровня доверия населения к цифровым технологиям.

Динамика роста количества банковских платежных карточек (рисунок 1) является прямым следствием создания комплексной правовой базы для развития цифровых финансов в стране. Как показывает таблица, такие инновационные инструменты, как смарт-контракты и сервисы онлайн-заимствования, получили легитимность благодаря специальным указам и постановлениям. Это законодательное закрепление создает фундамент для дальнейшей цифровизации финансового сектора, частью которой является и массовое использование платежных карт.



**Рисунок 1 - Состояние рынка банковских платежных карточек (тыс. ед.)**

Примечание - Источник: собственная разработка на основании данных [3]

График отражает массовое внедрение безналичных платежных инструментов в Беларуси, что указывает на прогресс в области цифровизации финансовой системы. Одним из основных факторов широкого использования банковских платежных карточек является проведение работ по переводу населения на выплату заработной платы через расчётные счета в банках и популяризации данного платежного инструмента. Для развития платежной системы Республики Беларусь, повышения эффективности обработки платежей на всех этапах перевода денежных средств и сближения с международными стандартами необходимо продолжить работу по модернизации платежных инструментов и совершенствованию правил осуществления платежей и переводов, денежных средств с учетом международного опыта и белорусской банковской практики [4, с.980].

Для дальнейшего качественного развития платежной системы, отвечающего международным стандартам, необходима реализация комплексных мер, которые и

определены в Концепции развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2023-2025 годы. Ключевые направления данной Концепции включают (рисунок 2):

**1) Система мгновенных платежей.** Развитие системы мгновенных платежей будет реализовано по двум основным направлениям. Первое предполагает запуск мгновенных расчетов внутри страны от физических лиц к организациям торговли и сервиса с использованием QR-кода и иных методов, с последующей интеграцией со странами ЕАЭС. Второе направление касается активизации банками продвижения сервиса мгновенных переводов между физическими лицами, включая трансграничные операции. Эволюция платежных инструментов, при гарантированном уровне защиты, тесно связана с биометрией. Использование для платежей мобильных устройств создаст условия для поэтапного отказа от карточек и терминалов. При этом будет задействована действующая инфраструктура, а применяемые инструменты (QR-коды, NFC-метки, мобильные приложения) позволят торгово-сервисным предприятиям снизить издержки на прием платежей. Биометрическая аутентификация, в свою очередь, повысит безопасность платежей при онлайн-платежах.

**2) Цифровой белорусский рубль.** В рамках развития цифрового белорусского рубля Национальным банком уже предпринят ряд конкретных шагов, включая подготовку функциональных требований к платформе, активные работы по созданию соответствующего программного обеспечения и разработку проектов необходимых нормативных правовых актов. Планируемая реализация проекта разделена на два последовательных этапа: к 2026 году будет внедрен функционал для осуществления платежей между юридическими лицами, в том числе трансграничных, а к 2027 году система будет расширена для проведения расчетов с участием физических лиц, что создаст полноценную экосистему цифровой национальной валюты.

**3) Платежная система ЕРИП.** В 2023 году запущен сервис «ЕРИП без границ», позволяющий оплачивать услуги через систему ЕРИП банковскими картами иностранных банков. Следующим этапом развития станет прямое подключение банков-нерезидентов к платежной системе, что упростит проведение платежей для нерезидентов и усилит интеграцию с международными финансовыми потоками. Это будет способствовать развитию трансграничных расчетов и повысит привлекательность белорусской платежной инфраструктуры для зарубежных участников.

**4) Цифровой белорусский рубль.** В рамках развития цифрового белорусского рубля Национальным банком уже предпринят ряд конкретных шагов, включая подготовку функциональных требований к платформе, активные работы по созданию соответствующего программного обеспечения и разработку проектов необходимых нормативных правовых актов. Планируемая реализация проекта разделена на два последовательных этапа: к 2026 году будет внедрен функционал для осуществления платежей между юридическими лицами, в том числе трансграничных, а к 2027 году система будет расширена для проведения расчетов с участием физических лиц, что создаст полноценную экосистему цифровой национальной валюты.

**5) Открытые API.** Банковским сообществом проведена значительная работа по стандартизации открытых API: реализованы платежные интерфейсы, созданы локальные и централизованный сервер авторизации на базе МСИ. Эти меры создают

основу для запуска новых сервисов, которые будут агрегировать банковские данные клиентов и позволят управлять счетами в разных банках, отслеживать финансы и планировать бюджет в едином приложении.

**6) Автоматизированная система обработки инцидентов.** Для противодействия несанкционированным платежным операциям и нарушениям безопасности в сфере защиты информации Национальным банком была разработана автоматизированная система обработки инцидентов, которая была введена в эксплуатацию 1 марта 2024 года. Её внедрение позволяет существенно повысить уровень безопасности платежной системы, сократить время реагирования на инциденты и минимизировать возможные финансовые потери. Система интегрирована с существующими механизмами защиты и будет постоянно совершенствоваться с учетом новых вызовов в области кибербезопасности.

**7) Контроль за цифровыми продуктами.** Национальный банк усилит регулирование цифровых продуктов банков путем установления правовых основ и порядка обязательной сертификации программно-технических комплексов и платежных приложений согласно стандартам Национального банка. Данная мера послужит эффективным фильтром при выходе на рынок новых технологических решений, что позволит минимизировать риски мошеннических операций с использованием платежных инструментов и повысит уровень защиты прав потребителей финансовых услуг.

**8) Технологическая независимость.** В условиях санкционных ограничений необходимы меры по укреплению технологической независимости в создании программных решений для платежного рынка и банковского сектора Беларуси. Это включает ускорение разработки отечественных аналогов, снижение зависимости от иностранного ПО и обеспечение устойчивости национальной платежной системы. Данные меры направлены на укрепление технологического суверенитета и защиту финансовой инфраструктуры от внешних вызовов.



Рисунок 2 - Ключевые направления развития платежного рынка РБ

Примечание - Источник: собственная разработка на основании данных [5, с.6]

Концепция развития платежного рынка Республики Беларусь на 2023-2025 годы служит комплексной основой для кардинальной цифровой трансформации финансового сектора. Внедрение системы мгновенных платежей, цифрового рубля, расширение функциональности ЕРИП, развитие открытых API и усиление систем кибербезопасности демонстрируют последовательную работу по созданию современной, технологически независимой и безопасной платежной экосистемы, соответствующей международным стандартам.

Однако стремительная цифровизация банковского сектора сопровождается возникновением системных рисков, требующих комплексного подхода к управлению безопасностью. При реализации цифровой трансформации первостепенное значение приобретает обеспечение экономической и информационной безопасности, поскольку электронные платформы и дистанционные каналы обслуживания становятся потенциальными объектами кибератак и мошеннических действий. Ключевые риски электронных банковских операций:

- риск несанкционированного раскрытия конфиденциальной информации;
- риск операционных ошибок и сбоев в обработке данных;
- риск мошеннических операций и несанкционированного доступа;
- риск прерывания технологических процессов и нарушения непрерывности бизнеса;
- риск недостаточного стратегического планирования и адаптации к изменяющимся угрозам;
- риски, связанные с человеческим фактором, включая действия клиентов и персонала.

Эти вызовы требуют внедрения многоуровневой системы защиты, сочетающей технические решения, нормативное регулирование и постоянный мониторинг угроз для обеспечения устойчивого развития цифровой финансовой инфраструктуры.

### **Заключение**

Современное состояние цифровизации финансового сектора Беларуси характеризуется значительными технологическими преобразованиями. Реализация Концепции развития платежного рынка на 2023-2025 годы позволила сформировать основу для перехода к новому этапу цифровой трансформации, о чем свидетельствует внедрение системы мгновенных платежей, разработка цифрового рубля и расширение международного функционала системы ЕРИП. Анализ выявил наличие значительного потенциала для дальнейшего развития, который может быть реализован через синхронизацию нормативно-правовой базы с практическими потребностями цифровой экономики, усиление работы по повышению финансовой грамотности населения, а также совершенствование механизмов защиты прав потребителей цифровых финансовых услуг

Перспективы развития цифровых финансов в Беларуси связаны с обеспечением сбалансированного подхода, сочетающего технологические инновации, адаптивное регулирование и формирование доверия к цифровым финансовым услугам. Достижение этих целей позволит не только повысить эффективность национальной

финансовой системы, но и укрепить позиции Беларуси в международном финансовом пространстве.

#### Литература:

1. Юзельчак И.В. Цифровая трансформация финансового сектора и инструментарий ее оценки / Юзельчак И.В. // Банкаўскі веснік, 2021.
2. Голикова А.С. Экосистема финтеха Республики Беларусь: основные участники и особенности развития/ Голикова А.С.// Банкаўскі веснік, 2021.
3. Состояние рынка банковских платежных карточек [Электронный ресурс] //Национальный банк Республики Беларусь. Режим доступа: [https://www.nbrb.by/payment/plasticcards/state\\_of\\_the\\_market\\_of\\_bank\\_payment\\_cards](https://www.nbrb.by/payment/plasticcards/state_of_the_market_of_bank_payment_cards) (Дата доступа: 17.10.2025).
4. Лопух Ю.И., Спицына Е.Ю. Развитие рынка банковских платежных карточек в Республике Беларусь и за рубежом [Электронный ресурс] // Вестник Полоцкого государственного университета. Серия D. Экономические науки, 2023.
5. Калечица Д.А. Цифровая трансформация финансового рынка Республики Беларусь [Электронный ресурс] //Национальный банк Республики Беларусь. Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/pdf/articles/12178.pdf> (Дата доступа: 17.10.2025).

● □ ■ ∇ $v=0$