

Состояние и перспективы развития платежной системы

Иван ПИЩИК



Начальник Главного управления платежной системы Национального банка, кандидат экономических наук

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.

Развитие платежной системы и укрепление платежной дисциплины является одним из направлений работы по повышению коэффициента монетизации экономики. Американские экономисты Дж. Эндрю Спиндлер и Брюс Д. Саммерс писали: “Существует прямая связь между платежной системой и проведением денежно-кредитной политики, так как операции платежной системы оказывают влияние на то, каким образом общество распоряжается денежной массой. В этом смысле средства в расчетах (флоут), неизбежно возникающие в результате несовершенства процесса обработки платежей, могут сказаться на денежно-кредитной политике, как сказываются на ней сбои в ходе клиринга и расчетов”¹.

Именно по вышеизложенным причинам совершенствование платежной системы государства является одной из первоочередных задач деятельности центральных банков.

В 2001—2005 годах Национальный банк Республики Беларусь осуществил ряд мер по обеспечению эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы страны. В частности, вновь разработаны либо усовершенствованы нормативные документы, регламентирующие проведение межбанковских расчетов через автоматизированную систему межбанковских расчетов Национального банка (далее — АС МБР) в условиях функционирования модернизированной системы BISS, порядок расчета и взимания платы за расчетные услуги Национального банка.

Разработана нормативно-правовая база, регламентирующая обеспечение безопасности информации в автоматизированной системе межбанковских расчетов,

разработку, сопровождение, эксплуатацию и обслуживание системы.

В марте 2005 года основной компонент платежной системы Беларуси — АС МБР — был передан под непосредственное административное, технико-эксплуатационное и финансовое управление Национального банка и одновременно изменен статус республиканского унитарного предприятия “Белорусский межбанковский расчетный центр” на статус структурного подразделения Национального банка “Расчетный центр”.

Осуществлены мероприятия по углублению специализации в области управления платежной системой, завершению синхронизации основных составляющих компонент автоматизированной системы в Расчетном центре Национального банка.

В целях повышения надежности и безопасности функционирования системы межбанковских расчетов создан резервный вычислительный центр, разработана и внедрена первая очередь системы управления программно-техническим комплексом, первая очередь телекоммуникационной сети, централизованная система антивирусной защиты. Внедрена модернизированная система BISS с элементами клиринга и система передачи финансовой информации, осуществлены меры по повышению надежности функционирования автоматизированных систем банков.

За 2001—2005 годы в автоматизированной системе межбанковских расчетов отмечен значительный рост платежного оборота. Так, количество проведенных платежей возросло на 45,1 процента, а сумма увеличилась в 5 раз. Аналогичные тенденции характерны и для среднедневного платежного оборота: по количеству рост соста-

¹ Платежная система: структура, управление и контроль / Под редакцией Брюса Д. Саммерса. 1994. Международный валютный фонд. С. 233.

вил 46,8 процента, по сумме — более чем в 5 раз. В 2005 году по сравнению с 2001 годом сумма аннулированных платежей сократилась более чем в 77 раз, количество — более чем в тысячу раз (таблица 1).

В проекте модернизированной системы расчетов в режиме реального времени с элементами клиринговой системы расчетов — системы BISS версии 1.0 — заложены: более высокая по сравнению с предыдущей системой пропускная способность — 20 000 сообщений в час; повышенная надежность, которая обеспечивается за счет применения модульной структуры программ, современных языков программирования и информационных технологий. Кроме того, система будет иметь расширенные функциональные возможности, такие, как:

— осуществление расчетов по несрочным платежам на чистой основе с использованием алгоритмов многостороннего взаимозачета;

— отзыв банком-отправителем платежей из очереди ожидания средств с разрешения Национального банка;

— акцептование Национальным банком платежей и запросов об их отзыве (административный контроль);

— использование электронных платежных сообщений новых форматов с расширенным реквизитным составом платежных документов.

Введение в апреле 2005 года в эксплуатацию модернизированной системы BISS позволило повысить качество услуг, предоставляемых платежной системой участникам, достигнуть экономии внутрисуточной ликвидности и равномерности обработки поступающих платежей в течение операционного дня за счет использования механизмов непрерывной оптимизации очереди ожидания средств несрочных платежей. Эффективность модернизированной системы подтверждается значительным снижением объема неисполненных платежей (по сравнению с 2004 годом количество аннулированных платежей уменьшилось в 7,2 раза, сумма — в 14 раз), сократилось среднее время нахождения платежа в очереди ожидания средств в системе BISS (с 54 минут в 2004 году до 12 минут в 2005 году).

Таблица 1

Основные показатели работы автоматизированной системы межбанковских расчетов за 2001-й и 2005 годы

| Показатели | 2001 г. | 2005 г. | Отклонение | |
|---|----------|-----------|---------------|-----------|
| | | | Сумма (К3-К2) | То же в % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Проведено платежей | | | | |
| 1.1. По количеству — всего, тыс. единиц | 30 155,4 | 43 762,9 | 13 607,5 | 145,1 |
| в том числе: | | | | |
| в системе BISS | 2 772,6 | 4 337,8 | 1 565,2 | 156,5 |
| в процентах к общему количеству | 9,2 | 9,9 | | |
| в клиринговой системе | 27 382,8 | 39 425,1 | 12 042,3 | 144,0 |
| в процентах к общему количеству | 90,8 | 90,1 | | |
| 1.2. По сумме — всего, млрд. рублей | 65 037,7 | 325 532,6 | 260 494,9 | 500,5 |
| в том числе: | | | | |
| в системе BISS | 58 479,6 | 303 492,3 | 245 012,7 | 519,0 |
| в процентах к общей сумме | 89,9 | 93,2 | | |
| в клиринговой системе | 6 558,1 | 22 040,3 | 15 482,2 | 336,1 |
| в процентах к общей сумме | 10,1 | 6,8 | | |
| 2. Среднедневной оборот | | | | |
| 2.1. По количеству — всего, тыс. единиц | 116,9 | 171,6 | 54,7 | 146,8 |
| в том числе: | | | | |
| в системе BISS | 10,7 | 17,0 | 6,3 | 158,3 |
| в клиринговой системе | 106,1 | 154,6 | 48,5 | 145,7 |
| 2.2. По сумме — всего, млрд. рублей | 252,1 | 1 276,6 | 1 024,5 | 506,4 |
| в том числе: | | | | |
| в системе BISS | 226,7 | 1 190,2 | 963,5 | 525,1 |
| в клиринговой системе | 25,4 | 86,4 | 61,0 | 340,0 |
| 3. Аннулировано платежей | | | | |
| 3.1. По количеству — всего, тыс. единиц | 413,7 | 0,3 | -413,4 | 0,1 |
| в процентах к общему количеству отправленных платежей | 1,35 | 0,0 | | |
| 3.2. По сумме — всего, млрд. рублей | 1 125,6 | 14,5 | -1 111,1 | 1,3 |
| в процентах к общей сумме отправленных платежей | 1,70 | 0,0 | | |

В подсистеме несрочных платежей на принципах взаимозачета проводится около 70 процентов от общего объема платежей в системе BISS и около 27 процентов — от общей суммы.

Введена в промышленную эксплуатацию первая очередь системы передачи финансовой информации (далее — СПФИ). Основными целями создания системы являются обеспечение доставки электронных платежных документов в АС МБР с гарантированной на-

дежностью и достоверностью, обеспечение безопасности при передаче информации за счет комплексного использования технологических, программно-аппаратных, криптографических средств и организационных мер защиты.

Разработан технический проект создания второй очереди телекоммуникационной сети автоматизированной системы межбанковских расчетов, а также приняты меры по повышению уровня надежности программно-технической

ких комплексов системы, функционирующих на открытых платформах в рамках работ по переводу части из них на технологию “тонкого клиента”.

В рамках реализации Плана мероприятий по выполнению рекомендаций аудиторской компании “Эрнст энд Янг Минск” разработан и утвержден План обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности АС МБР, которым предусмотрен порядок действий в аварийных ситуациях персонала Национального банка, его Расчетного центра, организаций, обеспечивающих функционирование автоматизированной системы межбанковских расчетов и взаимодействующих с ней систем. В рамках мероприятий, предусмотренных указанным Планом, была проведена плановая проверка действий по функционированию в нештатном режиме АС МБР, разрабатываются необходимые корректирующие мероприятия.

Проведен ряд мероприятий с банками в части повышения надежности функционирования собственных автоматизированных банковских систем. Они касались обеспечения резервирования каналов связи и бесперебойного электропитания программно-технических средств, задействованных в работе АС МБР.

По сравнению с предыдущим годом уменьшилось количество сбоев системы, а также значительно снизилось время ее простоя по причине этих сбоев. Средний коэффициент доступности в АС МБР за 2005 год составил 99,84 процента, что больше этого же показателя за 2004 год (99,78 процента) и перекрывает нормативный показатель в 99,5 процента.

В результате организованных Главным управлением платежной системы Национального банка совместно с банками мероприятий в 2005 году сократилось общее время продления регламента работы автоматизированной системы межбанковских расчетов по вине банков по техническим причинам с 2525 минут в 2004 году до 2165 минут в 2005 году, или на 14 процентов.

В 2005 году продолжались работы по повышению качества и расширению спектра услуг, предоставляемых системой ее участникам.

Действующий в настоящее время программно-технический комплекс управления платежами банка позволяет ему получать от системы BISS информацию о текущем состоянии корреспондентского счета, очередей срочных и несрочных платежей, об условиях осуществления расчетов других участников АС МБР; производить резервирование средств для осуществления расчетов в смежных подсистемах и обработки несрочных платежей; управлять очередью срочных платежей; осуществлять отзывы платежей из очереди ожидания средств; формировать заявки в адрес Национального банка на отзыв депозитов и средств из ФОР; устанавливать блокировку дебетовых операций для своих учреждений и др. С целью улучшения сервиса, предоставляемого АС МБР в данной области, изучается возможность создания в 2006 году единого интегрированного программно-технического комплекса, позволяющего банку комплексно управлять средствами на корреспондентском счете, платежами в очередях ожидания средств системы BISS, инструментами поддержания ликвидности (фонд обязательных резервов, кредит овернайт, депозиты в Национальном банке), а также получать и обрабатывать ведомости на оплату предоставленных расчетных услуг Национального банка.

Все вышесказанное способствовало повышению надежности, безопасности и эффективности функционирования платежной системы, что подтверждают приведенные ниже показатели работы за 2005 год.

В автоматизированной системе межбанковских расчетов проведено 43 762,9 тысячи платежей на сумму 325 532,6 миллиарда рублей, в том числе в системе BISS — 4 337,8 тысячи платежей (9,9 процента) на сумму 303 492,3 миллиарда рублей (93,2 процента), в клиринговой системе — 39 425,1 тысячи платежей (90,1 процента) на сумму 22 040,3 миллиарда рублей (6,8 процента).

В 2005 году по сравнению с 2004 годом платежный оборот в целом вырос на 10,5 процента по количеству и на 34,9 процента — по сумме, среднедневной — на 12,2 и 37 процентов соответственно (таблица 2).

Не допущено случаев несанкционированного доступа в автоматизированную систему межбанковских расчетов.

Концепцией развития национальной платежной системы Республики Беларусь до 2010 года с учетом мировых тенденций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.05.2004 № 84, очерчена среднесрочная стратегия развития национальной платежной системы, направленная на дальнейшее повышение ее эффективности, надежности и безопасности на основе совершенствования организационной структуры системы межбанковских расчетов, развития и совершенствования систем стандартизации и сертификации, использования накопленного отечественного и международного опыта в области организационного, нормативно-правового и технологического обеспечения.

В рамках реализации Концепции в 2005 году проведена оценка текущего состояния и перспектив развития центрального вычислительного комплекса АС МБР, по результатам которой принято постановление Совета директоров Национального банка “О развитии центрального вычислительного комплекса автоматизированной системы межбанковских расчетов”, предусматривающее разработку и внедрение в 2006—2008 годах нового проекта программно-технической инфраструктуры АС МБР, составной частью которого является обновление центрального вычислительного комплекса. При этом с целью выбора наиболее оптимального проектного решения на 2006 год запланирована разработка нескольких вариантов концепции программно-технической инфраструктуры АС МБР с последующим проведением их экспертизы. Выбранный вариант должен учитывать современные решения в области построения прикладных систем и применения системотехнических платформ, позволяющих значительно повысить эффективность, надежность и безопасность функционирования системы и минимизировать затраты на ее эксплуатацию.

Принята Концепция реформирования и развития технического нормирования, стандартизации и

Таблица 2

Основные показатели работы автоматизированной системы межбанковских расчетов за 2004–2005 годы

| Показатели | 2001 г. | 2005 г. | Отклонение | |
|---|-----------|-----------|---------------|-----------|
| | | | Сумма (К3–К2) | То же в % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Проведено платежей | | | | |
| 1.1. По количеству – всего, тыс. единиц | 39 612,4 | 43 762,9 | 4 150,5 | 110,5 |
| в том числе: | | | | |
| в системе BISS | 3 682,4 | 4 337,8 | 655,4 | 117,8 |
| в процентах к общему количеству | 9,3 | 9,9 | | |
| в клиринговой системе | 35 930,0 | 39 425,1 | 3 495,1 | 109,7 |
| в процентах к общему количеству | 90,7 | 90,1 | | |
| 1.2. По сумме – всего, млрд. рублей | 241 400,2 | 325 532,6 | 84 132,4 | 134,9 |
| в том числе: | | | | |
| в системе BISS | 223 330,2 | 303 492,3 | 80 162,1 | 135,9 |
| в процентах к общей сумме | 92,5 | 93,2 | | |
| в клиринговой системе | 18 070,0 | 22 040,3 | 3 970,3 | 122,0 |
| в процентах к общей сумме | 7,5 | 6,8 | | |
| 2. Среднедневной оборот | | | | |
| 2.1. По количеству – всего, тыс. единиц | 152,9 | 171,6 | 18,7 | 112,2 |
| в том числе: | | | | |
| в системе BISS | 14,2 | 17,0 | 2,8 | 119,7 |
| в клиринговой системе | 138,7 | 154,6 | 15,9 | 111,5 |
| 2.2. По сумме – всего, млрд. рублей | 932,0 | 1 276,6 | 344,6 | 137,0 |
| в том числе: | | | | |
| в системе BISS | 862,3 | 1 190,2 | 327,9 | 138,0 |
| в клиринговой системе | 69,8 | 86,4 | 16,6 | 123,8 |
| 3. Средний размер платежа, тыс. рублей | | | | |
| в системе BISS | 60 648,0 | 69 964,6 | 9 316,6 | 115,4 |
| в клиринговой системе | 502,9 | 559,0 | 56,1 | 111,2 |
| 4. Аннулировано платежей | | | | |
| 4.1. По количеству – всего, тыс. единиц | 1,9 | 0,3 | -1,6 | 15,8 |
| в процентах к общему количеству отправленных платежей | 0,0 | 0,0 | | |
| 4.2. По сумме – всего, млрд. рублей | 205,6 | 14,5 | -191,1 | 7,1 |
| в процентах к общей сумме отправленных платежей | 0,1 | 0,0 | | |
| 5. Коэффициент доступности, % | 99,8 | 99,8 | | |

логий. В настоящее время проводится работа в рамках принятых нормативных правовых актов.

Однако несмотря на в целом положительные результаты работы платежной системы, существует и ряд проблем. В 2005 году сохранилась неравномерность отправки банками документов в систему BISS. Так, в период с 14 до 16 часов в систему направлялось около 44 процентов дневного объема электронных платежных документов (в 2004 году — около 50 процентов). Неравномерность почасовое поступление платежей приводит к перегрузке программных комплексов системы BISS, усилению нагрузки на систему передачи финансовой информации и созданию очередей.

Для решения данной проблемы необходимо активнее использовать организационно-экономические меры, стимулирующие более ранний и равномерный ввод банками платежей в систему, включающие тарифную политику в области межбанковских платежей, а также платежей клиентов банков.

Пока не решена проблема полного перехода на электронный документооборот. Платежи, проведенные электронным способом в клиринговой системе, по-прежнему сопровождаются бумажным платежным документом, пересылаемым по почте. Обусловлено это тем, что сдерживается внедрение безбумажной технологии осуществления платежей через клиринговую систему на базе внедрения полноформатного электронного платежного документа. Выполнение этой задачи позволило бы реализовать принцип сквозной обработки платежей на основе электронного документооборота от плательщика до получателя средств. Сдерживающими факторами здесь являются: медленное внедрение системы класса «Клиент—банк», лазерного сканирования платежных документов. Пока только 7 банков имеют сертифицированные системы класса «Клиент—банк».

Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2006 год предусматривается обеспечивать надежное и безопасное функционирование платежной системы государства, повышение ее эффективности за счет реализации таких мероприятий, как:

подтверждения соответствия программно-технических средств, используемых в области банковских услуг и технологий (на период до 2010 года). В целях реализации данной Концепции были разработаны и утверждены Программа реформирования действующей систе-

мы сертификации программно-технических средств в области банковских услуг и технологий и План разработки технических нормативных правовых актов, необходимых для реформирования действующей системы сертификации в области банковских услуг и техно-

— дальнейшее совершенствование нормативно-правовой базы национальной платежной системы;

— улучшение программно-технической инфраструктуры автоматизированной системы межбанковских расчетов в соответствии с мировыми тенденциями использования современных информационных технологий;

— продолжение реализации мероприятий по повышению экономической и эксплуатационной эффективности системы межбанковских расчетов при минимизации всех видов рисков;

— поддержание соответствия используемого в АС МБР программно-технического комплекса требованиям руководящих документов и стандартов Республики Беларусь и требованиям по недопущению несанкционированного доступа к АС МБР в целях хищения денежных средств;

— поддержание параметра доступности клиентов к АС МБР не ниже 99 процентов;

— продолжение работ по внедрению электронного документооборота и сокращению использования платежных инструкций на бумажном носителе;

— разработка и внедрение форматов расчетных документов в целях обеспечения их автоматической обработки.

В 2006 году Главным управлением платежной системы совместно с Расчетным центром и Управлением безопасности и защиты информации Национального банка будет продолжена работа по выполнению Плана работ по развитию программно-технической инфраструктуры АС МБР, включая обновление центрального вычислительного комплекса.

Предусматривается разработать и ввести в эксплуатацию вторую очередь системы передачи финансовой информации, которая предполагает обеспечение доставки электронных документов рынка ценных бумаг, отчетности банков в Национальный банк, использование ее для обмена информацией с государственными органами и другими небанковскими учреждениями, а также для передачи информации между подразделениями банка.

С целью совершенствования программно-технической инфра-

структуры платежной системы надо разработать:

— Концепцию построения программно-технической инфраструктуры АС МБР и обновления центрального вычислительного комплекса;

— Концепцию модернизации центрального архива межбанковских расчетов;

— технический проект второй очереди системы управления программно-техническим комплексом АС МБР.

Предусматривается внедрить вторую очередь телекоммуникационной сети разнесенного программно-технического комплекса автоматизированной системы межбанковских расчетов, модернизировать систему бесперебойного электропитания Резервного вычислительного центра.

Будет продолжена работа по реализации безбумажной технологии осуществления платежей через клиринговую систему на базе внедрения полноформатного электронного платежного документа, подготовке технических и программных средств АС МБР и банковских автоматизированных систем. Одной из составляющих данных работ является расширение применения в банковской системе для работы с клиентами системы класса “Клиент—банк”.

Принятие Закона Республики Беларусь “Об электронном документе” дало возможность активно расширять сферу применения электронных документов в банковской деятельности и тем самым разнообразить и улучшать качество банковских услуг.

В целом по банковской системе в последние год-два наметилась устойчивая тенденция к внедрению все большего количества электронных продуктов, основанных на самых прогрессивных IT-разработках и технологиях. Среди таких программных продуктов следует отметить и систему класса “Клиент—банк”. Однако есть ряд проблем, сдерживающих качественное развитие новых видов услуг. В первую очередь к ним относятся существующая несовместимость средств криптографической защиты информации и отсутствие общего удостоверяющего центра электронной цифровой подписи, а также высокая стоимость оборудования. В целях решения этой про-

блемы Национальный банк уже начал проведение работ по созданию единого удостоверяющего центра для банковской системы Беларуси.

Удостоверяющий центр должен выполнять функции по формированию общего в банковской системе нормативно-правового и организационного обеспечения электронного документооборота, электронной цифровой подписи и формирования копий электронного документа на бумаге.

Учитывая государственное значение банковской информации и сохранение банковской тайны в соответствии с Банковским кодексом, необходимо обеспечить полную целостность и достоверность платежных документов. Участники электронного документооборота должны быть уверены в своей правовой защищенности. Гарантии по выполнению перечисленных требований могут быть обеспечены только при использовании государственной инфраструктуры удостоверяющего центра. Создание подобного центра позволит придать юридическую значимость электронному документу, обеспечить применение единых форматов электронных платежных документов и экономическую доступность электронной цифровой подписи, что расширит сферу применения систем класса “Клиент—банк”.

Национальным банком совместно с банками, Государственным центром безопасности информации при Президенте Республики Беларусь и Комитетом по стандартизации, метрологии и сертификации при Совете Министров одновременно проводятся работы по обязательному введению электронного документооборота в системах “Клиент—банк”. На сегодняшний день разработан руководящий документ, устанавливающий требования к платежным инструкциям клиента и правила формирования, обработки и внешнего представления электронных документов.

В соответствии с постановлениями Правления Национального банка от 20.03.2003 № 53, от 21.04.2004 № 55, постановлением Комитета по стандартизации, метрологии и сертификации при Совете Министров от 30.07.2004 № 35 обязательная сертификация программных средств, используемых

для создания, обработки и защиты электронных документов в системе класса “Клиент—банк”, вводится с 01.04.2006. После установленного срока запрещается реализация несертифицированного программного обеспечения данного класса. В то же время несертифицированные программные средства данного класса могут использоваться до их замены, если они были приобретены до указанного срока. В этой связи банкам необходимо в течение года перевести всех клиентов, пользующихся системой класса “Клиент—банк”, на сертифицированные программные средства создания, обработки и защиты электронных документов.

В 2006—2010 годах будут продолжены работы по дальнейшему развитию и совершенствованию платежной системы, в первую очередь направленные на обеспечение надежного, безопасного и эффективного функционирования АС МБР:

- реализация мероприятий по повышению производительности центрального вычислительного комплекса;

- модернизация и развитие центрального архива межбанковских расчетов;

- внедрение комплексной системы информационной безопасности АС МБР;

- модернизация и развитие СПФИ;

- модернизация и развитие системы нормативно-справочной информации;

- модернизация и развитие телекоммуникационной сети программно-технического комплекса АС МБР;

- модернизация систем жизнеобеспечения резервного и основного вычислительных центров;

- модернизация и развитие системы управления программно-техническим комплексом АС МБР;

- создание полномасштабной системы резервного копирования и архивирования АС МБР.

В 2005 году продолжалась работа по созданию условий для развития современных платежных инструментов, таких, как банковские пластиковые карточки, электронные деньги, а также по развитию технологий мобильного банкинга, Интернет-банкинга. Правлением Национального банка при-

няты соответствующие нормативные правовые акты в области регулирования операций с указанными платежными инструментами.

Обеспечено выполнение показателей региональных программ развития системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек на 2004—2005 годы. За указанный период эмиссия карточек увеличилась на 2 046,8 тысячи штук, или в 2,8 раза, количество банкоматов — на 754 штуки, или в 2,5 раза, предприятий торговли и сервиса, оснащенных терминалами, — на 2584, или в 2,3 раза.

По состоянию на 01.01.2006 в обращении находилось 3,2 миллиона карточек международных и внутренних систем расчетов. Количество функционирующих банкоматов составило 1253. Число предприятий торговли (сервиса), принимающих карточки при оплате за реализуемые товары (услуги), — 4595. По сравнению с 2004 годом эмиссия увеличилась в 1,5 раза, число банкоматов — в 1,4 раза, число предприятий торговли (сервиса) — в 1,6 раза.

В настоящее время в среднем каждый третий гражданин республики имеет карт-счет в банке и возможность распоряжаться им с использованием карточки. В расчете на 1000 жителей приходится 318 карточек. Количество банкоматов в целом соответствует имеющемуся уровню эмиссии. На 1 банкомат приходится 2539 карточек (норматив — 2600).

Вместе с тем держатели карточек все еще не обеспечены надлежащей инфраструктурой обслуживания в части проведения безналичных платежей на предприятиях торговли и сервиса. На один платежный терминал приходится 570 карточек, что почти в 3,5 раза превышает норматив, сложившийся в международной практике (160 карточек). Это говорит о необходимости увеличения сети платежных терминалов как минимум в 3 раза.

Решение проблемы оснащения предприятий торговли платежными терминалами в короткий срок представляется возможным осуществить в рамках специально разработанной в этих целях Государственной программы, предусмотрев участие в ней всех заинтересованных субъектов хозяйствования.

Не получили распространения “электронные деньги”, хотя ниша для них есть достаточно обширная. Речь идет об использовании их в качестве платежного средства за проезд в метро, маршрутных такси, за парковку автомобилей и др.

В целях стимулирования предприятий торговли (сервиса) к активизации деятельности в направлении развития системы безналичных расчетов Правлением Национального банка рекомендовано банкам снизить тарифы на операции в белорусских рублях с использованием банковских пластиковых карточек, установив их максимальный размер — 0,33 процента от суммы операции (постановление от 24.10.2005 № 152). Кроме того, банкам, осуществляющим инкассацию денежной наличности, рекомендовано установить минимальный тариф на инкассацию не ниже 3,3 белорусского рубля за 1000 белорусских рублей (без учета НДС), для районных потребительских обществ системы Белкоопсоюза — 2,5 белорусского рубля за 1000 белорусских рублей (без учета НДС).

Однако практика применения норм указанного постановления показала, что при таком подходе не учитываются различия в экономическом содержании, технологиях проведения и затратах при осуществлении банковских операций с карточками и инкассации денежной наличности. В этой связи в настоящее время нельзя говорить о возможности достижения равенства тарифов на операции с использованием карточек и инкассацию. Стимулирующую роль в развитии системы безналичных расчетов сыграло бы установление всеми банками тарифов на операции с карточками при обслуживании предприятий торговли (сервиса) — эквайринг в пределах 2 процентов от суммы операции и поэтапное продолжение при этом повышения тарифов на инкассацию. Но для этого необходимо внести изменения в вышеупомянутое постановление.

Остается пока нерешенной проблема отмены взимания оффшорного сбора при осуществлении белорусскими банками платежей в пользу международных платежных систем VISA и MasterCard, корректировки в сторону сниже-

ния таможенных пошлин на ввозимое на территорию Республики Беларусь терминальное оборудование для проведения безналичных операций с использованием карточек (в 2005 году пошлины повышены в 4 раза — с 5 до 20 процентов).

От положительного решения заинтересованными государственными органами вышеперечисленных проблемных вопросов зависят эффективность дальнейшего развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек, привлечение средств граждан в банковскую систему и экономику страны в целом, развитие комплекса банковских услуг населению.

В целях развития в Беларуси рынка розничных банковских услуг и системы безналичных расчетов по розничным платежам Правлением Национального банка приняты в 2004 году Концепция развития розничных банковских услуг в Республике Беларусь до 2010 года и в 2005 году — Концепция развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам до 2010 года.

Основными целями указанных документов являются: увеличение числа клиентов, объемов привлекаемых банками ресурсов и улучшение их структуры, рост возможностей банков по проведению активных и посреднических операций, а также увеличение доли безналичных расчетов при совершении розничных платежей и, как следствие, сокращение наличного денежного оборота.

В рамках реализации задач, определенных упомянутыми Концепциями, в республике проводится работа по созданию единого расчетного и информационного пространства для оплаты услуг через банки, небанковские кредитно-финансовые организации, организации почтовой и электрической связи.

Основной целью формирования на территории Республики Беларусь единого расчетного и информационного пространства является создание равных условий для организации оперативной и беспрепятственной оплаты населением различных видов услуг, включая коммунальные и услуги связи,

с использованием различных платежных инструментов для осуществления розничных платежей.

Ключевыми моментами указанной работы являются внедрение унифицированной формы единого лицевого счета плательщика и технологии его обслуживания, универсальных пользовательских интерфейсов, экранных форм для терминального оборудования, работающего в режиме самообслуживания, унифицированных форм выходных документов, представляемых клиентам в результате совершения операции оплаты, позволяющих создать эффективную и удобную для населения систему расчетов по розничным платежам на основе современных технологических решений.

В 2005 году разработаны и утверждены Основные положения функционирования единого расчетного и информационного пространства в Республике Беларусь, обеспечивающего доступ банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, организаций почтовой и электрической связи к учетной информации поставщиков услуг об объеме оказанных услуг для осуществления расчетов потребителями данных услуг, в январе 2006 года — Порядок включения в перечень участников информационного обмена, взаимодействующих в рамках единого расчетного и информационного пространства, поставщиков услуг, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, организаций почтовой и электрической связи (утвержден Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь 27.01.2006), подготовлены к утверждению Требования к регламентам и форматам обмена учетной информацией между участниками информационного обмена, взаимодействующими в рамках единого расчетного и информационного пространства для оплаты услуг через банки, небанковские кредитно-финансовые организации, организации почтовой и электрической связи.

Создание единого расчетного и информационного пространства позволит гражданам осуществлять оплату коммунальных и иных услуг в банковских и почтовых организациях, а также с использованием устройств самообслуживания

(инфокиосков и банкоматов) по принципу “одного окна” на основании единого лицевого счета.

Банками уже сделаны первые шаги по обеспечению приема через банкоматы, платежно-справочные терминалы самообслуживания (инфокиоски), платежные терминалы платежей за коммунальные услуги, услуги мобильной и электрической связи, услуги Интернет-провайдеров и телевизионных каналов и др. Однако темпы этой работы требуют значительного ускорения.

Таким образом, в 2001—2005 годах Национальным банком Республики Беларусь осуществлен ряд мер по совершенствованию платежной системы, что позволило значительно улучшить основные показатели ее работы, расширить спектр услуг, предоставляемых банкам-участникам.

Вместе с тем в платежной системе Беларуси есть резервы для дальнейшего развития, которые необходимо использовать в 2006—2010 годах. В этой связи следует разработать и внедрить новый проект программно-технической инфраструктуры АС МБР, позволяющий значительно повысить эффективность, надежность, безопасность ее функционирования и минимизировать затраты на эксплуатацию. В предстоящий период в платежной системе требуется обеспечить равномерность отправки банками платежей в АС МБР, полный переход на электронный документооборот, расширить применение банками для работы с клиентами сертифицированной системы класса “Клиент—банк”, ускорить создание единого удостоверяющего центра электронной цифровой подписи для банковской системы Беларуси.