

Зазерская Виктория Васильевна
к.э.н., доцент,
Мартынович Анастасия Игоревна
студентка,
Брестский государственный
технический университет,
г. Брест, Республика Беларусь

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ МИРА И РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Payment systems of the world and Belarus are described.

Платежная система (далее – ПС) как элемент инфраструктуры рыночного хозяйства представляет собой совокупность институтов, правовых норм, процедур и технологических средств, применяемых для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками хозяйственного оборота.

Основными функциями ПС являются:

1) своевременное урегулирование платежных обязательств между участниками ПС: благодаря ПС осуществление платежей между участниками происходит своевременно и в полном объеме. Это поддерживает процесс воспроизводства как в национальном, так и в международном масштабе;

2) обеспечение бесперебойности платежей и непрерывности денежного оборота государства: ПС способствует своевременности выполнения обязательств участниками платежных отношений. Неопределенность проведения платежа может быть связана с тем, насколько быстро плательщик принимает меры по переводу платежа; какие средства платежа он выбирает, чтобы обеспечить своевременность и эффективность его обработки; какое количество посредников принимает участие в платежной операции;

3) управление и поддержание ликвидности участников платежной системы: ПС позволяет сократить, а иногда и исключить вероятность нарушения ликвидности банков в течение дня. ПС обеспечивает быстрый и окончательный расчет в день валютирования, т.е. в день фактической поставки актива.

Обычно подразумевается, что через платёжные системы осуществляется перевод денег. С юридической точки зрения в большинстве случаев происходит перевод долга: средства, которые платёжная система должна одному из клиентов, она становится должна другому клиенту. Когда первый клиент передаёт платёжной системе свои деньги, то фиксируется сумма такой передачи, то есть сумма долга перед первым клиентом. Своим распоряжением клиент может указать, что платёжная система теперь должна не ему, а второму клиенту. При обращении второго клиента к платёжной системе у него есть возможность получить денежный эквивалент такого долга. В ряде случаев платёжными средствами выступают не деньги или долги, номинированные в деньгах, а условные платёжные единицы или специализированные ценные бумаги (примером могут служить WMR, биткойн).

Основные платежные системы в мире: American Express; China UnionPay; Cirrus/Maestro; Diners Club; Discover; JBS; MasterCard; VISA.

Мировые платежные системы не обошли стороной Беларусь. На сегодняшний день это ключевая часть монетарных систем, процедуры и правила, которые позволяют переводить деньги от одного субъекта другому. При этом перевод может осуществляться как в физической, так и в электронной форме, а субъектом может выступать физическое или юридическое лицо. Платежные системы позволяют проводить транзакции с помощью специальных платежных киосков, электронных кошельков, банкоматов, терминалов, непосредственно с карты на карту и другое.

Что касается Беларуси, то здесь все банки выступают эмитентами двух основных международных систем (это MasterCard и VISA), а также одной белорусской – БЕЛКАРТ. При этом другие платежные системы в Беларуси принимаются к оплате банком-эквайером. Так, например, в стране возможен расчет с помощью американской или китайской платежной системы, однако банки на данный момент не занимаются выпуском их карточек. Обслуживание осуществляется для держателей карточек Union Pay, American Express и JBS «Белгазпромбанком, БПС-Банком и Белинвестбанком соответственно. Такие платежные системы как БЕЛКАРТ, MasterCard и VISA обслуживаются всеми банками страны.

Американские системы, активно действующие у нас – это VISA и MasterCard. К началу текущего года банками Беларуси было выпущено около восьми миллионов карт. И можно наблюдать практически одинаковую популярность этих платежных систем на рынке. Так на долю MasterCard пришлось 44,3% процента выпущенных карт, а VISA получила 55,7%.

Платежные системы Беларуси БЕЛКАТ и БЕЛКАРТ+ еще к 2014 году получили более пяти миллионов пластиковых карточек. Следует отметить, что сама БЕЛКАРТ работает исключительно в пределах страны. А вот выведенный на рынок банковский продукт БЕЛКАРТ+ Maestro, позволяет осуществлять расчеты в других странах мира. Однако, если говорить о Maestro, то следует помнить, что данный бренд никогда не являлся самостоятельной платежной системой, а всегда был частью MasterCard.

Межбанковские расчеты в Республике Беларусь осуществляются в системе BISS, являющейся основным функциональным компонентом АС МБР. BISS (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов, функционирующая на валовой основе, в которой в режиме реального времени осуществляются расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также расчеты по результатам клиринга в смежных системах

(расчетно-клиринговая система по ценным бумагам, системы расчетов с использованием банковских платежных карточек, автоматизированная информационная система единого расчетного и информационного пространства). Участниками системы BISS являются банки Республики Беларусь, банки-нерезиденты, небанковские кредитно-финансовые организации, биржа (далее – участники расчетов) и Национальный банк. Обязательным условием для осуществления расчетов в системе BISS является установление участниками расчетов корреспондентских отношений с Национальным банком путем заключения договора и открытия корреспондентского счета в Национальном банке. Национальному банку открывается счет для межбанковских расчетов.

Система передачи финансовой информации (СПФИ) представляет собой совокупность программно-технических комплексов, обеспечивающих надежную и безопасную передачу электронных платежных документов и электронных сообщений по межбанковским расчетам.

Автоматизированная система «Центральный архив межбанковских расчетов» предназначена для автоматизации процессов комплектования, хранения, учета и использования электронных платежных документов, электронных сообщений и сопутствующей информации по межбанковским расчетам в центральном архиве межбанковских расчетов.

Список использованной литературы:

1. Белоусова В.Ю., Усоскин В.М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: учеб. пособие, 2012. – 192 с.
2. Платежные системы Беларуси и Мира [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://benefit.by/info/platezhnye-sistemy/>. – Дата доступа: 29.10.2019.
3. Платежная система Республики Беларусь. Общие сведения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment>. – Дата доступа: 29.10.2019.