

лей. Однако такой кредит будет характеризоваться достаточно высокой процентной ставкой или жесткими сроками погашения. Таким образом, потребителю необходимо выбирать между высоким качеством обслуживания и высокой же его стоимостью.

Для совершенствования системы кредитования населения в Республике Беларусь предлагается:

а) совершенствовать законодательную базу в этой сфере кредитования. В частности, возможна разработка инструкций по отдельным видам потребительских кредитов. В них следует определить необходимые для получения кредита документы, возможные процентные ставки по различным видам кредитов, сроки их погашения, действия банков в случае невыполнения условий договора со стороны кредитополучателя, условия получения льготных кредитов, размеры оплаты услуг банка по их предоставлению и др.;

б) создавать межбанковские агентства, в которых потребитель может получить всю интересующую его информацию по кредитам, предоставляемым различными банками, сопоставить ее и выбрать наиболее приемлемый вариант.

Предлагаемые для совершенствования кредитных отношений банков с населением меры позволят значительно расширить рынок потребительского кредита, увеличат доходы банков, повысят уровень жизни населения республики.

*В.Р. Кухарчук*  
БГЭУ (Минск)

## **ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ**

Роль платежной системы в рыночной экономике может быть определена без преувеличения как «артериальная» в силу важности выполняемой ею функции — обеспечения динамики и устойчивости хозяйственного оборота посредством переводов денежных средств от одних экономических агентов другим.

В соответствии со статьей 25 Банковского кодекса Республики Беларусь одной из основных функций Национального банка является организация эффективного, надежного и безопасного функционирования системы межбанковских расчетов.

Автоматизированная система межбанковских расчетов Республики Беларусь включает в себя два основных функциональных компонента — систему BISS и клиринговую систему прочих платежей.

В системе BISS (валовая система расчетов) осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также по результатам клиринга (по прочим денежным переводам, по

сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок, операциям с использованием банковских пластиковых карточек).

В клиринговой системе прочих платежей (система нетто-расчетов) осуществляются расчеты на чистой основе по прочим (мелким несрочным) денежным переводам.

Введение в эксплуатацию в апреле 2005 г. модернизированной системы BISS, сочетающей элементы системы расчетов на валовой основе и клиринговой системы, 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.

Однако в платежной системе республики существует ряд проблем. Так, в 2006 г. сохранилась неравномерность отправки банками документов в систему BISS. В период с 14 до 16 ч сов в систему направлялось около 44 % дневного объема электронных платежных документов (в 2004 г. — около 50 %). Неравномерное 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.

Также 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.

Важнейшими целевыми ориентирами развития платежной системы в 2007 г. являются обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования систем межбанковских расчетов, а также дальнейшее развитие национальной системы безналичных расчетов на основе электронных платежных инструментов с увеличением доли безналичных расчетов в розничном платежном обороте.

БДЭУ. Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.

БГУУ. Беларусский государственный экономический университет. Библиотека.°

BSEU. Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by>      [elib@bseu.by](mailto:elib@bseu.by)