

УДК 004.774:339.138-048.35

142. ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ: АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Костюкевич А.Ю., Васильева В.А., студенты гр.377901

*Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники
г. Минск, Республика Беларусь*

*Нагулевич Р.С. – Старший преподаватель, магистр
экономических наук*

Аннотация. В статье рассматриваются информационные системы дистанционного банковского обслуживания в Республике Беларусь, а также основные этапы их развития в условиях цифровизации финансово-банковской сферы. Основное внимание уделено анализу инфраструктурных и организационных факторов развития дистанционного банковского обслуживания, включая использование Единого расчетного и информационного пространства, межбанковской системы идентификации, системы мгновенных платежей, открытых банковских API и проекта цифрового белорусского рубля. Показано, что дистанционное банковское обслуживание в Беларуси прошло путь от вспомогательного банковского сервиса до одного из ключевых элементов национальной платежной инфраструктуры. Сделан вывод о том, что дальнейшие перспективы развития дистанционного банковского обслуживания связаны с углублением межсистемной интеграции, повышением доступности и скорости платежных услуг, расширением платформенного подхода и усилением информационной безопасности.

Ключевые слова. дистанционное банковское обслуживание, банковские информационные системы, цифровизация банковского сектора, Республика Беларусь, платежные системы, Единое расчетное и информационное пространство, межбанковская система идентификации, система мгновенных платежей, открытые банковские API, цифровой белорусский рубль, платежная инфраструктура, безналичные расчеты, финансовые технологии, информационная безопасность.

Информационные системы дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО) в Республике Беларусь за последние годы превратились из дополнительного банковского сервиса в один из ключевых элементов функционирования финансово-банковской системы. Если ранее использование систем ДБО в основном ограничивалось просмотром остатков по счетам, формированием выписок и проведением отдельных платежей через интернет-банкинг, то на современном этапе оно стало важнейшим механизмом удаленного взаимодействия клиента с банком и всей платежной инфраструктурой страны. Такая трансформация происходила на фоне общего курса на цифровизацию банковского сектора и платежного рынка, закрепленного в Законе Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах» [1] и в Концепции развития платежного рынка и цифровизации банковского сектора на 2023–2025 годы [2].

Анализ развития ДБО в Беларуси показывает, что его эволюция проходила поэтапно. На первом этапе дистанционное обслуживание выполняло в основном вспомогательные функции и лишь дублировало часть традиционных операций, ранее осуществлявшихся в отделениях банков. На втором этапе банки начали активно расширять функциональность мобильных приложений и интернет-банкинга, включая переводы, оплату услуг, управление платежными картами, шаблонами операций и отдельными банковскими продуктами. На современном этапе ДБО развивается уже не как набор самостоятельных онлайн-сервисов, а как часть единой цифровой среды, в которой взаимодействуют банки, государственные информационные системы и национальные платежные платформы. Именно переход от отдельных удаленных операций к цифровой экосистеме и составляет главное содержание развития ДБО в Беларуси [2].

Особенность белорусской модели состоит в том, что развитие ДБО происходило не только через совершенствование интерфейсов конкретных банков, но и через создание общесистемной инфраструктуры. Существенную роль в этом сыграло единое расчетное и информационное пространство (ЕРИП), которое обеспечивает выполнение широкого круга платежей через дистанционные каналы. Благодаря этому дистанционное обслуживание в Беларуси стало опираться не только на внутренние сервисы банков, но и на общенациональную систему, позволяющую проводить массовые платежи в стандартизированном формате. Это повысило доступность финансовых операций для населения и организаций и стало важным фактором расширения практики повседневного использования ДБО [2], [4].

Ключевым этапом в развитии дистанционного банковского обслуживания стало внедрение межбанковской системы идентификации. Национальный банк определяет МСИ как информационную систему для сбора, обработки, хранения и предоставления данных о клиентах и их представителях в целях идентификации, в том числе дистанционно. Значение этой системы заключается в том, что она создала условия для получения ряда банковских услуг без обязательного личного посещения отделения. Иначе говоря, МСИ обеспечила переход от модели дистанционного доступа к уже существующему счету к модели полноценного удаленного взаимодействия с банковским продуктом. Именно этот шаг сделал возможным дальнейшее расширение ДБО в сторону более сложных и комплексных услуг [3].

Следующим важным направлением развития стала система мгновенных платежей. По данным Национального банка, система мгновенных платежей для юридических лиц действует в Беларуси с 1 июля 2019 года, а ее развитие сопровождалось внедрением методологии ISO 20022 и расширением состава участников; по состоянию на 1 сентября 2025 года участниками системы являлись Национальный банк и 21 банк. Функционирование такой системы в режиме 24/7/365 означает переход к новой логике банковского обслуживания, при которой клиент ожидает не просто удаленного доступа к услуге, а практически мгновенного результата в любое время суток. С точки зрения влияния на развитие систем ДБО это особенно важно, поскольку показывает, что конкурентоспособность цифрового банкинга определяется уже не только удобством интерфейса, но и скоростью, непрерывностью и надежностью расчетной инфраструктуры [5].

Рост использования систем ДБО подтверждается и количественными показателями. Согласно данным Национального банка, в январе–августе 2025 года в системе мгновенных платежей было проведено 427 430 тыс. платежей против 362 931 тыс. за аналогичный период 2024 года, что соответствует росту на 17,77 процента. По сумме платежей рост составил 41,32 процента: с 7 108,35 млн белорусских рублей до 10 045,35 млн белорусских рублей. Эти цифры свидетельствуют о том, что дистанционные платежные сервисы используются не только чаще, но и для проведения более значимого объема операций. Следовательно, ДБО в Беларуси развивается не формально, а как реально востребованный канал повседневного финансового взаимодействия [6].

Не менее важным аспектом анализа развития ДБО является устойчивость цифровой инфраструктуры. По данным Национального банка, на 1 января 2024 года коэффициент доступности платежных услуг, оказываемых поставщиками платежных услуг, составил 99,93 процента фонда рабочего времени при нормативе не ниже 99,8 процента. Это показывает, что в условиях цифровизации качество банковского обслуживания напрямую зависит от бесперебойной работы автоматизированных систем, каналов связи и механизмов резервирования. Таким образом, развитие ДБО означает не только расширение перечня онлайн-услуг, но и превращение цифровой инфраструктуры в критически важную основу функционирования всего платежного рынка [10].

Вместе с тем развитие дистанционного банковского обслуживания сопровождается и рядом проблем. Прежде всего это рост требований к информационной безопасности, защите данных клиентов и противодействию мошенничеству. Чем активнее используются удаленные каналы и мгновенные операции, тем выше риски социальной инженерии, несанкционированного доступа и злоупотреблений в цифровой среде. Кроме того, расширение числа поставщиков платежных услуг и усложнение цифровой архитектуры требуют постоянного совершенствования регулирования, контроля и единых стандартов взаимодействия. Поэтому дальнейшее развитие ДБО невозможно без одновременного усиления технологической надежности и механизмов управления рисками [1], [2], [10].

Что касается перспектив, то в ближайшие годы развитие систем ДБО в Беларуси будет связано прежде всего с дальнейшим расширением мгновенных и бесшовных, то есть осуществляемых для клиента максимально непрерывно, без лишних промежуточных действий и технических барьеров, расчетов, ростом межбанковской совместимости и усилением платформенного подхода. Концепция развития платежного рынка на 2023–2025 годы была прямо ориентирована на повышение доступности платежных услуг, развитие цифровых платежных инструментов и снижение роли наличных денег. Это означает, что ДБО будет все глубже интегрироваться в повседневные цифровые процессы населения и бизнеса, а банковские операции будут восприниматься не как отдельные действия, а как естественная часть цифровой среды [2].

Важнейшей долгосрочной перспективой является развитие открытых банковских API. Под API понимаются стандартизированные программные интерфейсы, обеспечивающие автоматизированный обмен данными и функциональными возможностями между информационными системами банков и внешними цифровыми платформами. Использование API позволяет безопасно интегрировать банковские сервисы в сторонние приложения и тем самым расширять возможности дистанционного банковского обслуживания клиентов. Национальный банк рассматривает их как средство более

активного использования платежных, информационных и статистических сервисов банков государственными органами, организациями и физическими лицами. Практически это ведет к переходу от закрытой модели банковского приложения к модели встроенных финансовых услуг, когда банковские операции интегрируются во внешние цифровые платформы, учетные системы, маркетплейсы и государственные сервисы. Для развития систем ДБО это означает качественное изменение самой логики обслуживания: клиент получает доступ к финансовым функциям не только внутри банковского интерфейса, но и в рамках других цифровых процессов [7], [8].

Еще одной ключевой перспективой выступает проект цифрового белорусского рубля. Национальный банк определяет его как цифровую форму белорусского рубля, являющуюся законным платежным средством и прямым требованием к Национальному банку, а целями внедрения называет развитие национального платежного рынка и создание потенциала для трансграничных платежей. В стратегическом плане это означает, что будущее каналов ДБО в Беларуси связано не только с совершенствованием существующих сервисов интернет- и мобильного банкинга, но и с возможным переходом к новой форме цифровых денег — электронной форме национальной валюты, выпускаемой центральным банком и предназначенной для использования в цифровой среде, — которая способна изменить архитектуру расчетов и содержание удаленного финансового обслуживания [9].

В результате проведенного анализа можно сделать следующие выводы. Во-первых, дистанционное банковское обслуживание в Республике Беларусь прошло последовательный путь развития от вспомогательного канала удаленного доступа к счету до одного из важнейших элементов национальной цифровой платежной инфраструктуры. Во-вторых, ключевую роль в развитии систем ДБО сыграли не только внутренние цифровые решения банков, но и общегосударственные инфраструктурные механизмы, включая ЕРИП, межбанковскую систему идентификации, систему мгновенных платежей, а также формирование стандартов открытого взаимодействия. В-третьих, рост масштабов использования ДБО подтверждает высокий уровень востребованности данных систем со стороны населения и бизнеса, а также свидетельствует о постепенном переходе банковского обслуживания в цифровую среду как в основной формат финансового взаимодействия.

Вместе с тем установлено, что дальнейшее развитие систем ДБО в Беларуси будет определяться необходимостью решения задач, связанных с повышением информационной безопасности, обеспечением надежности цифровой инфраструктуры, расширением межсистемной интеграции и внедрением новых цифровых финансовых инструментов. Наиболее значимыми перспективными направлениями выступают развитие открытых банковских API, дальнейшее совершенствование системы мгновенных платежей и реализация проекта цифрового белорусского рубля, который способен оказать существенное влияние на архитектуру расчетов и содержание дистанционного банковского обслуживания. Следовательно, модернизация финансово-банковской системы Республики Беларусь будет и далее связана с углублением цифровизации, расширением доступности дистанционных услуг и формированием более технологичной и интегрированной модели банковского обслуживания.

Список использованных источников:

9. Закон Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164-З «О платежных системах и платежных услугах» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nb-rb.by/legislation/documents/zakon_o_plat_sis.pdf. – Дата доступа: 27.03.2026.
10. Концепция развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2023–2025 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nb-rb.by/payment/koncepcija-rasvitiya-platiyoznogo-rinka_2023-2025.pdf. – Дата доступа: 27.03.2026.
11. Национальный банк Республики Беларусь. Межбанковская система идентификации (МСИ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nb-rb.by/today/faq/msi.htm>. – Дата доступа: 27.03.2026.
12. Национальный банк Республики Беларусь. Платежная система в ЕРИП. Общие сведения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nb-rb.by/payment/erip/about.htm>. – Дата доступа: 27.03.2026.
13. Отчет Национального банка за 2023 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nb-rb.by/publications/report/report2023.pdf>. – Дата доступа: 27.03.2026.
14. Национальный банк Республики Беларусь. Основные показатели работы системы мгновенных платежей [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nb-rb.by/payment/info_key_performance_indicators.htm. – Дата доступа: 27.03.2026.
15. Национальный банк Республики Беларусь. Развитие открытых интерфейсов программирования приложений (интерфейсов прикладного программирования, API) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nb-rb.by/payment/vzaimodejstvie-s-konfederacij-cifrovogo-biznesa/razvitie-otkrytyh-api.htm>. – Дата доступа: 27.03.2026.
16. Национальный банк Республики Беларусь. Открытые банковские API [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nb-rb.by/payment/open_banking_APIs.htm. – Дата доступа: 27.03.2026.
17. Национальный банк Республики Беларусь. Проект по внедрению цифрового белорусского рубля [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nb-rb.by/payment/digital_ruble.htm. – Дата доступа: 27.03.2026.
18. Отчет Национального банка за 2023 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nb-rb.by/publications/report/report2023.pdf>. – Дата доступа: 27.03.2026.

UDC 004.774:339.138-048.35

INFORMATION SYSTEMS OF REMOTE BANKING SERVICES: A STUDY OF THEIR DEVELOPMENT AND PROSPECTS IN THE REPUBLIC OF BELARUS

Kostyukevich A.Y, Vasilyeva V.A.

Belarusian State University of Informatics and Radioelectronics, Minsk, Republic of Belarus

Nagulevich R.S. – PhD in Economics

Annotation. The article examines information systems of remote banking services in the Republic of Belarus and identifies the main stages of their development under the digital transformation of the financial and banking sector. Particular attention is paid to the analysis of infrastructural and organizational drivers of remote banking development, including the use of the Single Settlement and Information Space, the Interbank Identification System, the Instant Payment System, open banking APIs, and the digital Belarusian ruble project. The study shows that remote banking in Belarus has evolved from an auxiliary service into one of the key elements of the national payment infrastructure. It is concluded that the future development of remote banking services will depend on deeper system integration, greater accessibility and speed of payment services, broader platform-based interaction, and stronger information security.

Keywords. remote banking services, banking information systems, digitalization of the banking sector, Republic of Belarus, payment systems, SSIS, Interbank Identification System, instant payment system, open banking APIs, digital Belarusian ruble, payment infrastructure, cashless payments, financial technologies, information security.