**Платежная система Республики Беларусь**

|  |
| --- |
|  |

В соответствии со статьей 25 Банковского кодекса Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441–3 (далее – Банковский кодекс) одной из основных функций Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк) является организация эффективного, надежного и безопасного функционирования системы межбанковских расчетов.

Межбанковские расчеты в официальной денежной единице Республики Беларусь осуществляются через автоматизированную систему межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь. Оператором АС МБР является Национальный банк Республики Беларусь, функции которого выполняет Расчетный центр Национального банка Республики Беларусь. Обязательным условием для осуществления расчетов через АС МБР является установление корреспондентских отношений с Национальным банком путем заключения договора и открытия корреспондентского счета в Национальном банке.

Автоматизированная система межбанковских расчетов Республики Беларусь включает в себя две основные функциональные компоненты (подсистемы) – 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, по операциям с использованием банковских пластиковых карточек). Модернизированная система BISS введена в промышленную эксплуатацию в апреле 2005 г.

В качестве инструмента, регулирующего распределение потоков межбанковских платежей между системами, используется устанавливаемый Национальным банком Республики Беларусь размер максимальной суммы денежного перевода, подлежащего обработке в клиринговой системе прочих платежей (в настоящее время – 3 млн. руб.). Суммы свыше 3 млн. руб. обрабатываются в системе BISS.

Межбанковские расчеты в системе BISS осуществляются с учетом следующих принципов:

* разделение платежного потока на электронные платежные документы Национального банка, срочные электронные платежные документы и несрочные электронные платежные документы;
* обработка электронных платежных документов в режиме реального времени;
* проведение межбанковских расчетов по срочным электронным платежным документам, включая электронные платежные документы Национального банка на дебетование корреспондентских счетов банков в соответствии с законодательством Республики Беларусь, на валовой основе в пределах денежных средств на корреспондентских счетах банков;
* проведение межбанковских расчетов по несрочным электронным платежным документам с использованием алгоритмов неттинга платежей с учетом денежных средств, зарезервированных на корреспондентских счетах банков для осуществления расчетов по несрочным денежным переводам в системе BISS;
* отражение суммы каждого электронного платежного документа по корреспондентскому (межфилиальному) счету банка индивидуально в полном размере платежа;
* наличие технологической возможности комплексного управления состоянием корреспондентских счетов, включая мониторинг состояния расчетов и использование предоставляемых Национальным банком инструментов поддержания ликвидности.

Банк–отправитель на основании оформленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь платежных документов от своего имени формирует электронные платежные документы и передает их в систему BISS. В формируемых для передачи в систему BISS электронных платежных документах банками–отправителями указывается статус: "Срочный" или "Несрочный".

Поступающим в систему BISS электронным платежным документам, в зависимости от указанного банками–отправителями статуса, автоматически присваиваются приоритеты.

В системе BISS допускается перевод несрочных денежных переводов в срочные посредством направления банком–отправителем в систему BISS электронного сообщения на присвоение им приоритета из диапазона значений для срочных денежных переводов. Перевод срочных денежных переводов в несрочные не допускается.

Банк–отправитель может отозвать электронный платежный документ из очереди ожидания средств по срочным и несрочным денежным переводам при наличии ошибочных реквизитов в электронном платежном документе либо в случае, если электронный платежный документ не позволяет осуществлять дальнейшую обработку очереди ожидания средств (носит блокирующий характер).

После списания денежных средств с корреспондентского (межфилиального) счета банка–отправителя и зачисления на корреспондентский (межфилиальный) счет банка–получателя межбанковский расчет является окончательным и аннулированию не подлежит.

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

Регламент работы клиринговой системы предполагает наличие клиринговых сеансов, расчетного времени клиринговых сеансов и расчетного времени сеанса по обработке отложенных платежей, а также времени для уведомления Национального банка и банков о результатах проведенных клирингов.

При расчетах на основе клиринга каждый отдельный платеж по корреспондентскому (межфилиальному) счету банка не проводится. Денежные требования и обязательства банков накапливаются в течение клирингового сеанса.

Расчеты в клиринговой системе осуществляются на основании реестров входящих платежей – электронных платежных документов, заверенных электронной цифровой подписью банка–отправителя. Формирование реестров входящих платежей осуществляется банком–отправителем на основании платежных документов клиентов, оформленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Реестры входящих платежей должны содержать реквизиты платежных документов, необходимые для отражения операций по счетам банков и их клиентов.

Перевод денежных средств через клиринговую систему прочих платежей сопровождается обязательным обменом экземплярами платежных документов на бумажном носителе.

В течение расчетного времени текущего клирингового сеанса клиринговой системой прочих платежей на основании полученных от банков–отправителей в текущем клиринговом сеансе реестров входящих платежей и неисполненных платежей предыдущих клиринговых сеансов осуществляется вычисление чистых дебетовых (кредитовых) позиций с учетом денежных средств, зарезервированных на корреспондентских счетах банков. До наступления расчетного времени текущего клирингового сеанса, банк отправитель может отозвать реестр входящих платежей или отдельный платеж их реестра.

После отражения результатов клиринга по корреспондентским счетам банков в системе BISS, межбанковские расчеты по результатам клиринга являются окончательными.

Работа банков Республики Беларусь в автоматизированной системе межбанковских расчетов (АС МБР) в январе 2006 г. характеризуется следующими показателями. В АС МБР в течение отчетного периода проведено 3 470,5 тыс. платежей на сумму 30 612,6 млрд. руб., в том числе в системе BISS 437,3 тыс. платежей (или 12,6%) на сумму 29 203,1 млрд. руб. (или 95,4%), в клиринговой системе 3 033,2 тыс. платежей (или 87,4%) на сумму 1 409,5 млрд. руб. (или 4,6%). Количество проведенных платежей в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом 2005 г. возросло на 17,7%, сумма на 25,2%. В январе 2006 г. среднедневной оборот составил 1 391,5 млрд. руб. (157,8 тыс. платежей) и по сравнению с январем 2005 г. увеличился соответственно на 13,8 и 7,0 процента.

В целях обеспечения высокой степени безопасности, операционной надежности и эффективности национальной платежной системы осуществляются работы по совершенствованию программно–технической инфраструктуры платежной системы.

Введение в эксплуатацию модернизированной системы BISS, сочетающей элементы системы расчетов на валовой основе и клиринговой системы, позволило повысить качество услуг, предоставляемых платежной системой участникам, достигнуть экономии внутридневной 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 аналогичным периодом 2004 г. количество аннулированных платежей уменьшилось в 7,7 раза, сумма – в 13,5 раз), сократилось среднее время нахождения платежа в очереди ожидания средств в системе BISS (с 54 минут в 2004 году до 12 минут в текущем).

В настоящее время программно–технический комплекс АС МБР соответствует требованиям руководящих документов и стандартов Республики Беларусь по обеспечению технической возможности проведения межбанковских расчетов. Случаев несанкционированного доступа в платежную систему не допущено. Параметр доступности клиентов к АС МБР (с нарастающим итогом от начала года) на 01.02.2006 составил 100 процентов дневного фонда рабочего времени (при нормативе не ниже 99 процентов).

В соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь банками проводится работа по повышению надежности своих автоматизированных систем, взаимодействующих с АС МБР. О положительных результатах работы говорит тот факт, что время продления работы АС МБР сверх установленного регламента по причине сбоев автоматизированных и обеспечивающих систем (энергоснабжение, связь) банков значительно снизилось.

Первоочередные задачи в развитии платежной системы страны нашли отражение в Концепции развития национальной платежной системы Республики Беларусь до 2010 года с учетом мировых тенденций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 мая 2004 г. № 84. Концепцией 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 настоящее время при совершении безналичных расчетов в Республике Беларусь используются следующие платежные инструменты:

* платежные поручения;
* платежные требования;
* чеки;
* требования–поручения;
* аккредитивы;
* банковские пластиковые карточки.

Значительное внимание уделяется Национальным банком развитию системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек. По состоянию на 01.01.2006 в обращении находилось 3,2 млн. карточек международных и внутренних систем расчетов. Количество функционирующих банкоматов составило 1256. Число предприятий торговли (сервиса), принимающих карточки при оплате за реализуемые товары (услуги), – 4595. По сравнению с 2005 годом эмиссия увеличилась в 1,5 раза, число банкоматов в 1,4 раза, число предприятий торговли (сервиса) – в 1,6 раза. Национальным банком осуществляется постоянный мониторинг развития системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек, осуществляется комплекс мероприятий по созданию на территории Республики Беларусь единого расчетного и информационного пространства, обеспечивающего расчеты между потребителями и поставщиками услуг через банки, небанковские кредитно–финансовые организации, организации почтовой и электрической связи.