

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

Правления Национального банка Республики Беларусь

26 февраля 2010 г. № 29

г. Минск

Об утверждении Концепции
развития платежной системы
Республики Беларусь на 2010 – 2015
годы

В соответствии со статьями 26 и 32 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Концепцию развития платежной системы Республики Беларусь на 2010 – 2015 годы.

2. Главному управлению платежной системы Национального банка Республики Беларусь ежегодно учитывать положения Концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2010 – 2015 годы при разработке мероприятий по выполнению основных направлений денежно-кредитной политики.

Председатель Правления

П.П.Прокопович

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

26.02.2010 № 29

КОНЦЕПЦИЯ

развития платежной системы
Республики Беларусь на 2010 –
2015 годы

РАЗДЕЛ I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ГЛАВА 1 ВВЕДЕНИЕ

1. Платежная система представляет собой совокупность банковских и финансовых институтов, правил и процедур, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических средств, а также межбанковских систем перевода денежных средств, обеспечивающих движение денежных средств внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами. Стабильность функционирования платежной системы страны является одним из определяющих факторов работы ее финансового и банковского сектора.

Согласно статье 25 Банковского кодекса Республики Беларусь обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Республики Беларусь является одной из основных целей деятельности Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк). Эффективность функционирующей платежной системы определяется степенью выполнения поставленных перед нею задач. Исходя из этого можно сделать вывод о том, что эффективная платежная система должна совершенствоваться с учетом постоянно изменяющихся потребностей экономики в рамках реформирования и совершенствования всех составляющих экономики государства. Кроме того, нельзя исключать фактор влияния в той или иной степени мировой финансовой системы на финансовую систему одной отдельно взятой страны. С учетом данного фактора целями совершенствования платежной системы государства являются повышение ее эффективности, надежности, безопасности функционирования и достижение соответствия унифицированным международным стандартам.

2. Стратегия построения высокоэффективных платежных систем в целом определяется следующими общепризнанными мировым банковским сообществом документами:

Ключевые принципы для системно значимых платежных систем, разработанные Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (Базель, Швейцария);

Руководство для проведения оценки системно значимых платежных систем на соответствие Ключевым принципам для системно значимых платежных систем, разработанное Международным валютным фондом и Всемирным банком в сотрудничестве с Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов.

Ключевые принципы для системно значимых платежных систем рассматриваются как основополагающие требования для оценки системно значимых платежных систем, на основании которых центральными банками проводится самооценка ключевых компонентов платежных систем в части соответствия этим минимальным требованиям, что является основой для выработки стратегии развития платежной системы.

3. На основании проведенной Национальным банком оценки платежной системы Национального банка на соответствие Ключевым принципам для системно значимых платежных систем можно сделать вывод о том, что согласно типовой классификации степеней оценки, предложенной в Руководстве для проведения оценки системно значимых платежных систем на соответствие Ключевым принципам для системно значимых платежных систем, платежная система Национального банка в целом соответствует названным Ключевым принципам. Для достижения полного соответствия необходимо дальнейшее совершенствование основных компонентов платежной системы, ее функциональной и организационной структуры.

4. Целями настоящей Концепции являются определение среднесрочной стратегии развития платежной системы Республики Беларусь с учетом прогрессивного мирового опыта и реализация задач дальнейшего повышения ее эффективности, надежности и безопасности. Решение данных задач базируется на совершенствовании нормативной правовой базы, ценовой политики, организационной и программно-технической инфраструктуры автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка (далее – АС МБР), внедрении новейших информационных технологий и банковских услуг, развитии и совершенствовании систем стандартизации и сертификации, использовании накопленного отечественного и зарубежного опыта в области организационного, нормативно-правового и технологического обеспечения.

5. Настоящая Концепция разработана в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Национального банка, а также с учетом реализации мероприятий, предусмотренных Программой развития банковского сектора экономики на 2006 – 2010 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 15 января 2007 г. № 27 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 16, 1/8268), Концепцией 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 развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам до 2010 года, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 марта 2005 г. № 44.

Действующие в рамках существующего правового поля положения настоящей Концепции могут корректироваться с учетом изменений, вносимых в законодательство, а также новейших рекомендаций международных финансовых институтов.

РАЗДЕЛ II СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГЛАВА 2 ОРГАНИЗАЦИОННАЯ И ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ

6. Платежная система Республики Беларусь состоит из платежной системы Национального банка, платежных систем банков, расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам и системы безналичных расчетов по розничным платежам.

Существующая в настоящее время в Республике Беларусь платежная система обеспечивает потребности реального сектора экономики, банковской системы и иных финансовых институтов Республики Беларусь в своевременном и качественном проведении расчетов на территории Республики Беларусь, способствует эффективной реализации основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь, исполнению государственного бюджета.

Согласно статье 32 Банковского кодекса Республики Беларусь Национальный банк осуществляет управление функционированием платежной системы Республики Беларусь и надзор за ней посредством

установления правил осуществления платежей, ценовой политики, управления ликвидностью, а также посредством сбора, накопления и анализа показателей, характеризующих состояние платежной системы Республики Беларусь.

7. Платежная система Национального банка обеспечивает проведение межбанковских расчетов в белорусских рублях посредством АС МБР. Собственником АС МБР является Национальный банк. Национальный банк имеет исключительное право на внесение изменений в АС МБР.

Правовую основу организации функционирования АС МБР составляют нормативные правовые акты Национального банка, договоры, заключаемые между Национальным банком и банками, допущенными к участию в системе BISS.

Техническим оператором АС МБР является Расчетный центр Национального банка (далее – Расчетный центр). Расчетный центр осуществляет разработку, сопровождение, эксплуатацию и обслуживание программно-технического комплекса АС МБР.

В состав АС МБР входят следующие функциональные системы: система BISS, система передачи финансовой информации (далее – СПФИ), автоматизированная система ”Центральный архив межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь“ (далее – АС ЦА МБР).

Система BISS (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов Национального банка, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, как по собственным платежам банка, так и по платежам, инициированным его клиентами, а также по результатам клиринга в смежных системах (расчетно-клиринговая система по ценным бумагам и системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек). Система BISS является основным функциональным компонентом АС МБР. Участниками системы BISS являются Национальный банк, банки, структурные подразделения Национального банка и филиалы (отделения) банков Республики Беларусь.

СПФИ представляет собой совокупность программно-технических комплексов, обеспечивающих надежную и безопасную передачу электронных платежных документов и электронных сообщений по межбанковским расчетам между участниками системы BISS, а также между функциональными компонентами АС МБР.

АС ЦА МБР предназначена для хранения и использования в интересах участников системы BISS электронных платежных документов, электронных сообщений и сопутствующей информации по межбанковским расчетам.

8. Платежные системы банков включают автоматизированные банковские системы банков (далее – АБС банков) и автоматизированную банковскую систему ”Учетно-операционные работы“ Национального банка (далее – АБС УОР).

АБС банков обеспечивают проведение расчетов по выполнению денежных требований и обязательств между клиентами банка, имеющими счета в одном банке, филиале (отделении) либо в разных филиалах (отделениях) одного банка, между банком и клиентом, между филиалами (отделениями) банка.

АБС УОР обеспечивает проведение расчетов по выполнению денежных требований и обязательств между клиентами Национального банка, имеющими счета в центральном аппарате и структурных подразделениях Национального банка, между центральным аппаратом и структурными подразделениями Национального банка, между структурными подразделениями Национального банка.

Порядок проведения расчетов в АБС банков и АБС УОР определяется локальными нормативными правовыми актами банка (Национального банка), разработанными с учетом требований нормативных правовых актов Национального банка.

9. Расчетно-клиринговая система по ценным бумагам обеспечивает проведение расчетов по сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок. Расчетно-клиринговая система по ценным бумагам – система клиринга по совершаемым в открытом акционерном обществе ”Белорусская валютно-фондовая биржа“ сделкам купли-продажи государственных ценных бумаг, ценных бумаг Национального банка и отдельных видов иных ценных бумаг, а также финансовых инструментов срочных сделок, определяемых в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Межбанковские расчеты по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок проводятся в платежной системе Национального банка посредством организации взаимодействия системы BISS с системой перевода ценных бумаг (депозитарной системы) на основе реализации принципа ”поставка против платежа“.

Функцию расчетного банка в расчетно-клиринговой системе по ценным бумагам выполняет Национальный банк. В рамках выполнения данной функции Национальный банк обеспечивает отражение чистых дебетовых (кредитовых) позиций по результатам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок на корреспондентских счетах банков и межфилиальном счете Национального банка.

Оператором расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам является открытое акционерное общество ”Белорусская валютно-фондовая биржа“, которое по результатам торгов ценными бумагами и

финансовыми инструментами срочных сделок осуществляет вычисление требований и обязательств участников по денежным средствам и ценным бумагам, а также контролирует соблюдение принципа "поставка против платежа".

Порядок функционирования расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам определяется нормативными правовыми актами Национального банка и иным законодательством Республики Беларусь.

10. Система безналичных расчетов по розничным платежам обеспечивает проведение безналичных расчетов при использовании физическими лицами для осуществления розничных платежей расчетных документов, платежных инструментов, средств платежа, систем дистанционного банковского обслуживания (Клиент-банк, Internet-banking, Телебанк (Телефон-банк), SMS-banking), единого расчетного и информационного пространства (далее – ЕРИП) и представляет собой совокупность банковских и иных институтов, правил и процедур, программно-технических средств для проведения расчетов по операциям физических лиц.

ЕРИП – совокупность единых правил и процедур, определяющих порядок осуществления платежей с использованием различных платежных инструментов для проведения расчетов за товары (работы, услуги) в пользу их производителей, а также совокупность баз данных и информационно-коммуникационных систем, функционирующих на основе общих принципов и обеспечивающих взаимодействие участников информационного обмена в процессе осуществления указанных платежей.

Участниками ЕРИП являются Национальный банк и иные организации в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Система безналичных расчетов по розничным платежам включает в себя платежные системы на основе использования банковских пластиковых карточек, системы расчетов с использованием электронных денег, других платежных инструментов и средств платежа.

Безналичные расчеты по розничным платежам, совершаемым физическими лицами на территории Республики Беларусь, осуществляются в платежных системах банков или платежной системе Национального банка (межбанковские расчеты).

Кроме того, в платежной системе Национального банка осуществляются межбанковские расчеты по результатам клиринга по операциям, совершаемым физическими лицами с использованием банковских пластиковых карточек внутренних ("БелКарт") и международных (VISA, MasterCard) платежных систем. В качестве расчетного банка определен Национальный банк.

Национальный банк обеспечивает отражение чистых дебетовых (кредитовых) позиций по результатам клиринга по операциям с

использованием банковских пластиковых карточек по корреспондентским счетам банков и межфилиальному счету Национального банка.

Клиринг осуществляется межбанковскими процессинговыми центрами внутренних и международных платежных систем на основе использования банковских пластиковых карточек.

Порядок проведения безналичных расчетов по розничным платежам определяется нормативными правовыми актами Национального банка, правилами платежных систем, локальными нормативными правовыми актами банков, разработанными в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

11. Информационное взаимодействие между отдельными элементами инфраструктуры платежной системы обеспечивается средствами телекоммуникационной сети.

В рамках платежной системы реализуется функциональное взаимодействие между:

Расчетным центром;

открытым акционерным обществом "Белорусская валютно-фондовая биржа";

открытым акционерным обществом "Банковский процессинговый центр", осуществляющим техническую, организационную и информационную поддержку развития функционирующих в Республике Беларусь систем безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек;

закрытым акционерным обществом "Банковская финансовая телесеть", являющимся базовым телекоммуникационным оператором банковской системы Республики Беларусь.

12. Для осуществления безналичных расчетов в форме банковского перевода используются различные платежные инструменты. Анализ структуры платежей, проведенных банками в IV квартале 2008 г., показал, что соотношение внутрибанковских и межбанковских операций в их общем количестве составляет 59 к 41 проценту, а по сумме – 66 к 34 процентам. При осуществлении межбанковских переводов доминирующим платежным инструментом является платежное поручение, доля которого составляет 81 процент общего количества и 52 процента общей суммы операций с платежными инструментами. Доля платежных требований составляет 9,5 процента по количеству и 1 процент по сумме, доля мемориальных ордеров – 8 процентов по количеству и 46 процентов по сумме. Для осуществления внутрибанковских расчетов банки в основном используют мемориальные ордера, которые составляют 62 процента от общего количества и 65 процентов от общей суммы операций с платежными инструментами, платежные поручения

составляют 28 процентов от общего количества и 25 процентов от общей суммы, дополнительные виды платежных документов – 9 процентов от общего количества и 9 процентов от общей суммы.

13. Национальный банк использует следующие инструменты регулирования текущей ликвидности банковской системы:

постоянно доступные операции (кредит овернайт, сделки СВОП овернайт, депозиты овернайт);

двусторонние операции (ломбардные кредиты, сделки СВОП);

операции на открытом рынке (кредитные и депозитные аукционы, эмиссия краткосрочных облигаций Национального банка, прямое и обратное РЕПО).

В настоящее время допускается использование в расчетах до 40 процентов средств фонда обязательных резервов.

Основным инструментом межбанковского рынка являются необеспеченные межбанковские кредиты.

В период с 2005 года по 2008 год в АС МБР наблюдается постоянная тенденция роста количества и суммы проведенных платежей (в 1,3 и 1,5 раза соответственно). Средний размер платежа вырос в 1,8 раза (приложение 1 к настоящей Концепции).

В системе BISS в 2009 году проведено 56387,9 тыс. платежей (среднедневной оборот по количеству составил 221,1 тыс. платежей) на сумму 1191777,0 млрд. рублей (сумма среднедневного оборота составила 4673,6 млрд. рублей). Количество платежей, проведенных в 2009 году, по сравнению с прошлым годом сократилось на 2,5 процента, сумма платежей увеличилась на 55,3 процента.

14. Ценовая политика Национального банка в части оплаты расчетных услуг, предоставляемых при проведении межбанковских расчетов через систему BISS, является одним из важнейших финансово-экономических аспектов, влияющих на эффективность функционирования платежной системы.

Ценовая политика определяется исходя из объективных требований прозрачности, обоснованности в части необходимости покрытия издержек на функционирование АС МБР и получения доходов в размере, обеспечивающем достаточный уровень инвестирования средств в ее развитие, а также приемлемости для всех участников платежной системы.

В основу ценовой политики положены следующие принципы:

оказание услуг на платной основе, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

однократное взимание платы за право участия в системе BISS;

одностороннее взимание платы;

применение к установленному размеру платы дифференцированных коэффициентов.

Плата за расчетные услуги взимается в соответствии с размерами платы и скидками к ней, утверждаемыми Национальным банком. Размер платы и скидки к ней устанавливаются за обработку в системе BISS одной платежной инструкции в составе электронного платежного документа (исполнение, аннулирование, отзыв платежной инструкции) и отбраковку электронного платежного документа. Оплату расчетных услуг осуществляет банк, указанный в электронном платежном документе в качестве банка-плательщика.

Плата за расчетные услуги не взимается за обработку в системе BISS электронных платежных документов Национального банка и электронных платежных документов по перечислению денежных средств с субсчета республиканского бюджета на счет республиканского бюджета Министерства финансов Республики Беларусь.

Впервые подключаемый к системе BISS банк однократно оплачивает свое участие в системе BISS в размере 100 базовых величин.

Национальным банком проводятся работы по обеспечению равномерности распределения платежного потока в течение операционного дня. В рамках данных работ анализируется структура платежного потока в системе BISS, в целях оптимизации которой применяются дифференцированные коэффициенты к установленным размерам платы. Коэффициенты к размерам платы дифференцируются в зависимости от интервала времени поступления электронного платежного документа в обработку. Кроме того, в целях выработки адекватной системы мер по повышению ответственности банков при управлении собственными платежными потоками предусматривается плата за аннулированные и отозванные платежные инструкции в составе электронного платежного документа и отбракованные электронные платежные документы. Осуществление этих мероприятий оказывает положительное влияние на сбалансированность платежного потока в части увеличения доли платежей, поступающих в систему BISS в первой половине дня (до 14 часов).

ГЛАВА 3

ПРОГРАММНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ ИНФРАСТРУКТУРА АС МБР

15. Программно-техническая инфраструктура АС МБР строится на основе автоматизированных систем, подсистем, состоящих из программно-технических комплексов и автоматизированных рабочих мест, включающих технические средства, системное и прикладное программное обеспечение АС МБР.

Основными системно-техническими компонентами программно-технической инфраструктуры АС МБР являются:

распределенный центральный вычислительный комплекс АС МБР;
распределенный центр данных АС МБР;
телекоммуникационная система распределенного программно-технического комплекса АС МБР.

На центральном вычислительном комплексе функционируют следующие прикладные системы:

ядро системы BISS версии 1.1;
центральный узел СПФИ;
программный комплекс "Оказание услуг банкам и прочим организациям";
централизованная система ведения нормативно-справочной информации.

Центральный вычислительный комплекс построен и работает как пространственно распределенный программно-технический комплекс с дублированием программно-технических средств между основным и резервным вычислительным центром.

Ключевым объектом центрального вычислительного комплекса являются два сервера типа мейнфрейм. В настоящее время после завершения модернизации на основном и резервном вычислительных центрах установлены производительные серверы z9-BC s07-s02 (по 421 MIPS каждый), что позволяет обеспечить:

перевод всех межбанковских платежей на обработку в систему BISS версии 1.1 на основе полноформатных электронных платежных документов;

повышение надежности АС МБР;
увеличение производительности центрального вычислительного комплекса и обработку ожидаемого объема межбанковских платежей до 2013 года.

Распределенный центр данных АС МБР предназначен для надежного хранения и динамического управления данными основных серверов центрального вычислительного комплекса и программно-технических комплексов, построенных на открытых системах, а также исключения единичных точек отказа путем взаимного резервирования оборудования и каналов связи между основным и резервным вычислительным центром.

Распределенный центр данных АС МБР состоит из:

подсистемы хранения данных на основе дисковой системы хранения данных;

подсистемы сети хранения данных SAN на основе коммутаторов Fibre Channel;

подсистемы канала передачи данных между основным и резервным вычислительным центром, состоящей из линейной (две двухволоконные

оптические линии, проложенные разными маршрутами) и аппаратной (устройства спектрального уплотнения – оптические мультиплексоры) частей.

16. Центральный архив межбанковских расчетов Национального банка, который функционирует с 2000 года, обеспечивает архивное хранение электронных платежных документов, электронных сообщений и сопутствующей информации по межбанковским расчетам, а также их использование в интересах участников системы BISS.

Проведенная в 2008 – 2009 годах модернизация программно-технического комплекса АС ЦА МБР позволила усовершенствовать процессы ее эксплуатации и сопровождения, а также расширить функциональные возможности АС ЦА МБР.

17. Помимо основных функциональных систем АС МБР надежное и безопасное функционирование АС МБР обеспечивает телекоммуникационная система распределенного программно-технического комплекса АС МБР, а также следующие вспомогательные системы: система управления программно-техническим комплексом АС МБР, система комплексной антивирусной защиты, системы жизнеобеспечения (электроснабжения, теплоснабжения и т.д.) и ряд других программно-технических комплексов. В процессе функционирования АС МБР взаимодействует с автоматизированной банковской системой "Учетно-операционные работы" Национального банка и автоматизированными банковскими системами банков.

18. Требования к информационной совместимости программных и программно-технических средств, используемых для осуществления банковских операций в платежной системе, устанавливаются Техническим регламентом ТР 2008/009/ВУ "Банковская деятельность. Информационные технологии. Информационная совместимость программных и программно-технических средств платежной системы" и являются обязательными для соблюдения всеми субъектами технического нормирования и стандартизации.

Национальный банк, являясь уполномоченным органом по подтверждению соответствия техническому регламенту программных и программно-технических средств, будет поэтапно распространять требования технического регламента на программные и программно-технические средства платежной системы, подпадающие под его действие. Распространение действия технического регламента на программные и программно-технические средства платежной системы должно быть завершено в 2015 году.

ГЛАВА 4

ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА

19. К электронным платежным инструментам и средствам платежа относятся банковские пластиковые карточки и электронные деньги.

Банками Республики Беларусь осуществляется эмиссия банковских пластиковых карточек международных и внутренних платежных систем. Внедрение данного платежного инструмента в платежный оборот проводилось на основе реализации банками в соответствии с нормативными правовыми актами Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка проектов по переводу экономически активного населения страны на выплату заработной платы с использованием банковских пластиковых карточек. За последние 5 лет банками проделана значительная работа в области развития системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек. Эмиссия возросла более чем в 3 раза: с 2,2 млн. штук банковских пластиковых карточек на 1 января 2005 г. до 7,7 млн. штук банковских пластиковых карточек на 1 января 2010 г., количество установленных банкоматов достигло 2695 единиц, платежно-справочных терминалов самообслуживания (инфокиосков) – 2943 единиц, платежных терминалов в организациях торговли (сервиса) – 20013 единиц (приложение 2 к настоящей Концепции).

В целях расширения сферы применения банковских пластиковых карточек и развития технической инфраструктуры осуществляется реализация мероприятий Государственной программы развития технической инфраструктуры, обеспечивающей использование банковских пластиковых карточек, на 2006 – 2010 годы, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 29 июня 2006 г. № 817/11 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 109, 5/22548).

Государственная программа развития технической инфраструктуры, обеспечивающей использование банковских пластиковых карточек, на 2006 – 2010 годы нацелена на увеличение доли безналичных расчетов в сфере розничных платежей, а также на предоставление населению республики современных удобных способов безналичной оплаты товаров и услуг за счет развития программно-технической инфраструктуры обслуживания операций с использованием банковских пластиковых карточек, в том числе посредством организации производства и применения отечественных программных и технических средств.

На 1 января 2010 г. нагрузка на один банкомат составляла 2865 карточек при среднем международном показателе 2600 карточек. При этом 97 процентов банкоматов позволяют не только проводить операции по получению наличных денег, но и осуществлять оплату услуг в безналичном порядке с использованием банковских пластиковых карточек. На 1 платежный терминал в организации торговли (сервиса) приходилось 386 карточек, тогда как в соответствии со средним международным показателем должно приходиться не более 160 карточек.

На 1 января 2010 г. в Республике Беларусь доля безналичных операций в общем объеме операций с использованием карточек в белорусских рублях составила 45,3 процента по количеству операций и 11,4 процента по сумме операций.

Согласно данным Национального статистического комитета Республики Беларусь на 1 октября 2009 г. объем розничного товарооборота, полученного посредством оплаты населением с использованием банковских пластиковых карточек, составил 5,2 процента от общего объема розничного товарооборота организаций розничной торговли, а удельный вес объема платных услуг, оплаченных с использованием указанного платежного инструмента, – 8,5 процента от общего объема платных услуг.

Динамика эмиссии банковских пластиковых карточек и развития объектов программно-технической инфраструктуры их обслуживания, а также доля безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек указана в приложениях 2 и 3 к настоящей Концепции. Согласно приведенным данным имеется положительная динамика роста доли безналичных операций с использованием карточек. Вместе с тем рост показателей доли безналичных операций с использованием банковских пластиковых карточек пока недостаточен для выполнения параметров Государственной программы развития технической инфраструктуры, обеспечивающей использование банковских пластиковых карточек, на 2006 – 2010 годы.

Основные усилия банков, органов государственного управления, других участников работы по реализации мероприятий вышеназванной Государственной программы сосредоточены на развитии сети оборудования для проведения операций безналичной оплаты товаров и услуг с использованием карточек и стимулировании организаций торговли (сервиса) и держателей карточек к осуществлению таких операций. Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком приняты нормативные правовые акты, содержащие требования об обязательности установки платежных терминалов в организациях торговли (сервиса) в зависимости от размера площади торгового объекта, объема выручки.

В течение последних 3 лет банками значительно снижены тарифы на эквайринг, что создало условия для стимулирования организаций торговли (сервиса) к проведению безналичных расчетов за товары и услуги с использованием карточек.

Банками проводятся мероприятия по стимулированию держателей карточек к проведению безналичных расчетов с использованием данного платежного инструмента (дисконтные программы, маркетинговые акции, рекламные игры, а также расширение перечня услуг, которые можно оплатить при помощи глобальной компьютерной сети Интернет и мобильного телефона).

Информирование держателей банковских пластиковых карточек о проводимой банками работе в области расширения использования банковских пластиковых карточек осуществляется посредством размещения рекламы через различные источники информации в учреждениях банка, в том числе обеспечивается постоянное взаимодействие со средствами массовой информации, организуются пресс-конференции, размещаются рекламные модули и статьи.

20. В Республике Беларусь получили развитие системы расчетов с использованием электронных денег. Создана и совершенствуется нормативная правовая база, регулирующая порядок проведения операций с электронными деньгами.

В настоящее время в Республике Беларусь функционируют следующие системы расчетов с использованием электронных денег: "Берлио", EasyPay – эмитент ОАО "Белгазпромбанк"; ОАО "Технобанк" на технической платформе системы WebMoney Transfer – эмитент ОАО "Технобанк"; ОСМП (Объединенная система массовых платежей) – эмитент ОАО "Паритетбанк"; iPay – эмитент ОАО "Паритетбанк".

Электронные деньги применяются для оплаты товаров и услуг в глобальной компьютерной сети Интернет, на автозаправках, а также с использованием мобильного телефона, программно-технических устройств по приему наличных денег (устройств cash-in).

ГЛАВА 5

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ КОНЦЕПЦИИ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ДО 2010 ГОДА С УЧЕТОМ МИРОВЫХ ТЕНДЕНЦИЙ

21. Развитие платежной системы республики осуществлялось согласно Концепции развития национальной платежной системы Республики Беларусь до 2010 года с учетом мировых тенденций и Программе развития банковского сектора экономики Республики

Беларусь на 2006 – 2010 годы, которыми предусмотрено проведение мероприятий по минимизации рисков, повышению эффективности, надежности и безопасности функционирования платежной системы, сокращению наличного денежного оборота. В целях реализации вышеназванных Концепции и Программы продолжались работы по совершенствованию и дальнейшему развитию нормативной правовой базы платежной системы. Принят ряд нормативных правовых актов, направленных на совершенствование правоотношений участников системы BISS, функционирования АС МБР, ценовой политики Национального банка в области оказываемых расчетных услуг, а также развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам.

Национальным банком реализованы организационные и технические мероприятия, направленные на дальнейшее совершенствование функционирования АС МБР и расширение сферы применения электронного документооборота. В течение 2008 года осуществлялись подготовительные работы по переводу всех межбанковских платежей на обработку в гибридную систему BISS версии 1.1. В частности, проводилось поэтапное снижение максимальной суммы денежного перевода, подлежащего обработке в клиринговой системе прочих платежей, разработан новый формат электронного платежного документа MT 102, осуществлена модернизация центрального вычислительного комплекса, банками реализованы мероприятия, позволяющие осуществлять формирование и передачу в систему BISS полноформатных электронных платежных документов и их архивирование, приняты меры по повышению надежности автоматизированных банковских систем.

Принято постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 декабря 2008 г. № 199 "О расширении сферы применения электронного документооборота в автоматизированной системе межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 6, 8/20142), в соответствии с которым с 5 января 2009 г. все межбанковские расчеты осуществляются на основании полноформатных электронных платежных документов, направляемых банками в систему BISS. Реализация данного постановления позволила переориентировать весь межбанковский платежный поток в более безопасную систему BISS, сократить бумажный документооборот, увеличить доступность платежных услуг конечным пользователям за счет расширения каналов доставки платежных инструкций в банк. Расширение электронного документооборота также способствует ускорению оборачиваемости денежных средств в платежной системе в результате автоматизации процесса обработки платежных инструкций на всех стадиях совершения

платежной транзакции (от направления платежных документов в банк до их доставки бенефициарам).

С целью приведения нормативной правовой базы в соответствие с новыми условиями осуществления межбанковских расчетов Национальным банком в 2009 году приняты:

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. № 88 "Об утверждении Инструкции о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 183, 8/21230);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. № 89 "О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Республики Беларусь" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 175, 8/21231);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2009 г. № 96 "О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о проведении межбанковских расчетов в резервном режиме" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 175, 8/21232);

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 марта 2009 г. № 87 "О внесении изменений в Инструкцию о порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Национального банка Республики Беларусь" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 95, 8/20766).

22. По основным показателям оценки деятельности Национального банка по обеспечению эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы достигнуты следующие результаты:

программно-технический комплекс АС МБР соответствует требованиям технических кодексов установившейся практики, руководящих документов и стандартов Республики Беларусь по обеспечению технической возможности проведения межбанковских расчетов;

случаев несанкционированного доступа в АС МБР не допущено;

среднегодовой коэффициент доступности АС МБР для банков на 31 декабря 2009 г. составил 99,97 процента дневного фонда рабочего времени (при нормативе не ниже 99,5 процента).

23. В целях выполнения функции надзора за платежной системой осуществлялись следующие мероприятия:

разработка и поддержание в актуальном состоянии инструкции об организации и осуществлении Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь;

организация и проведение мониторинга платежной системы в целом, а также систем, являющихся ее составными частями;

проведение анализа информации, полученной в результате мониторинга, и предоставление руководству соответствующих аналитических материалов на постоянной основе;

участие в комплексных проверках банков, внутренних проверках аккредитованных испытательных центров (лабораторий), инспекционном контроле разработчиков программного обеспечения, используемого в области банковских услуг и технологий, а также подготовка предложений и рекомендаций по результатам проверок;

осуществление самооценки платежной системы Национального банка на соответствие требованиям Ключевых принципов для системно значимых платежных систем и разработка мероприятий по достижению полного соответствия указанным требованиям;

проведение мероприятий по минимизации операционного риска в платежной системе, а также по повышению надежности и безопасности функционирования ее составных частей.

24. Реализована Концепция реформирования и развития технического нормирования, стандартизации и подтверждения соответствия программно-технических средств, используемых в области банковских услуг и технологий (на период до 2010 года), утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 июля 2005 г. № 100, в рамках которой были проведены мероприятия по:

совершенствованию и развитию действующей системы технического нормирования и стандартизации в области банковских услуг и технологий (разработаны и утверждены технический регламент и 15 технических кодексов установившейся практики);

разработке организационно-технических документов, необходимых для ввода в действие с 1 января 2010 г. Технического регламента ТР 2008/009/ВУ "Банковская деятельность. Информационные технологии. Информационная совместимость программных и программно-технических средств платежной системы";

обязательному подтверждению соответствия программных средств создания и обработки электронных платежных документов, используемых при проведении межбанковских расчетов (выдано 16 сертификатов соответствия);

развитию действующей системы подтверждения соответствия в области банковских услуг и технологий в части программных средств, реализующих процесс создания платежных инструкций клиента в форме

электронных документов в системах "Клиент-банк", а также воспроизведения электронных документов на бумажном носителе (выдано 5 сертификатов соответствия);

поддержанию в актуальном состоянии нормативных правовых актов, необходимых для функционирования органа по сертификации программно-технических средств в области банковских услуг и технологий и испытательного центра (лаборатории), в соответствии с требованиями Системы аккредитации Республики Беларусь.

25. Сопоставление результатов проведенной в 2007 году оценки системы BISS на соответствие Ключевым принципам для системно значимых платежных систем с состоянием системы в конце 2008 года показывает, что степень соответствия системы BISS указанным Ключевым принципам возросла (таблица).

Таблица

Категория оценки	Ключевые принципы для системно значимых платежных систем по категории оценки	
	количество	перечень Ключевых принципов (КП)
Соблюдается	6 + 2	КП I, II, III, IV, VI, IX; обязанности А и D
В целом соблюдается	3 + 1	КП VII, VIII, X; обязанность B
Частично соблюдается	1	обязанность C
Не соблюдается	–	
Неприменимо	1	КП V

РАЗДЕЛ III

МИРОВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В РАЗВИТИИ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

ГЛАВА 6

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

26. При определении стратегии развития платежной системы центральные банки основываются на рекомендациях различных финансовых институтов, которые являются общепринятыми стандартами (например, Ключевые принципы для системно значимых платежных систем). Влияние на организацию и регулирование платежных систем оказывают процессы глобализации и как следствие усиление интеграции субъектов экономической деятельности, необходимость ускорения передачи финансовой информации, возрастающий объем платежей, появление новых участников на рынке банковских услуг. Таким образом, остается актуальной задача создания эффективных, надежных и безопасных систем переводов денежных средств. С учетом перечисленных процессов в основу организации современных платежных систем положен в том числе и принцип централизации. В рамках централизованной платежной системы достигается более гармонизированный уровень оказания услуг пользователям, решается проблема возмещения издержек и адаптивности платежной системы к постоянно меняющимся условиям мировых финансовых рынков, более гибкими становятся инструменты регулирования и надзора, посредством которых достигается обеспечение устойчивой работы платежных систем и их надлежащей безопасности.

В современных платежных системах наряду с разделением платежного потока на крупные и мелкие (розничные) денежные переводы и созданием условий для их обработки в одной системе (гибридизация) реализованы возможности использования разнообразного инструментария по обработке платежей (приоритеты, транзакции с установленным временем исполнения, резервирование ликвидности, "прямые дебиты" и платежи "с условиями"), управления ликвидностью и резервами, а также использования различных механизмов расчетов по обрабатываемым платежам (механизмы перевода ликвидности, пакетная обработка, расчет в реальном времени и др.). Выработываются единые подходы к осуществлению регулирования и надзора, что позволяет достичь наибольшей гибкости применяемых методов контроля за рисками, недопущения их распространения на другие платежные системы.

27. Характерной чертой платежных систем является постоянно изменяющаяся операционная среда, что затрудняет выявление, оценку и

мониторинг рисков. Безопасная передача информации требует принятия и понимания новых электронных технологий защиты информации. В дальнейшем основанные на технологиях глобальной компьютерной сети Интернет платежные системы потребуют разработки и принятия совершенно новых методов надзора. Всемирный характер глобальной компьютерной сети Интернет указывает, что данные платежные системы не могут регулироваться и подлежать контролю лишь на национальном уровне. В связи с появлением международных платежных систем на первый план выйдет необходимость осуществления контроля и международного надзора. Курс на развитие неизбежно приведет к созданию еще более централизованных платежных систем.

Большое значение в части определения методов регулирования и надзора за платежными системами уделяется постоянному развитию взаимодействия между национальными (центральными) банками на международном уровне, в результате этого регулирующие и контролирующие процедуры становятся более унифицированными и стандартизированными. Другая задача в области надзора заключается в развитии широкого информационного обмена между органами банковского надзора и центральными банками в части финансовой стабильности или сотрудничества в сфере осуществления надзора за платежными и расчетными системами или контроля финансовых организаций.

Общей проблемой в реформировании регулирующих и контролирующих структур остается внутренняя неэластичность системы, которая замедляет процесс развития. Для преодоления этой проблемы необходимо разработать методы и режимы работы, которые отвечали бы требованиям электронного документооборота и функционирования в реальном режиме времени. При слишком сильном отставании регулирования и контроля от нововведений в системах передачи платежей происходит повышение рисков платежной системы и возможное их возникновение в определенных подсекторах банковской деятельности. В силу этого контроль процесса развития платежных систем является основной задачей на ближайшую перспективу.

ГЛАВА 7

МЕЖБАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

28. Межбанковские системы перевода денежных средств представляют собой инфраструктуру платежной системы, посредством которой осуществляется урегулирование обязательств между банками.

Широкое участие центрального банка наблюдается в системах перевода крупных сумм, посредством обеспечения надежного и

безопасного функционирования которых центральные банки решают задачи, связанные с достижением целей денежно-кредитной политики и обеспечением финансовой стабильности.

29. Анализ последних разработок в области платежных систем позволяет выявить следующие мировые тенденции развития систем перевода крупных сумм.

Последнее десятилетие характеризуется разработкой систем перевода крупных сумм нового поколения, в основу которых положены гибридные механизмы расчетов, сочетающие RTGS расчеты с элементами двустороннего (многостороннего) взаимозачета. В частности, гибридные механизмы расчетов, основанные на применении механизмов расчетов, сберегающих ликвидность, разработаны и внедрены или находятся на стадии внедрения в странах Европейского союза, Канаде, Японии и других странах. Расчеты в таких системах происходят посредством валового исполнения всех платежей одновременно в рамках одной правовой и логической секунды (например, в системе BISS Республики Беларусь) или расчета балансов на чистой основе (например, система EURO 1 Европейского центрального банка). Алгоритмы таких расчетов могут функционировать как на многосторонней, так и двусторонней основе. Их основной целью является увеличение возможностей системы обрабатывать платежи, уменьшать очередь, ускорять процесс расчетов и снижать потребности ликвидности.

Тенденция централизации функции обработки крупных сумм платежей в одной системе, которой, как правило, управляет центральный банк, проявляется в миграции основных объемов платежей для обработки в системы перевода крупных сумм. Так, каждые 5 лет удельный вес платежей (по сумме), обрабатываемых в системах перевода крупных сумм, увеличивается в среднем на 20 процентов. В ряде стран наблюдается централизация расчетов в системах перевода крупных сумм.

Повышается взаимосвязь платежной системы и финансового рынка. Интегрированная инфраструктура финансового рынка, служащая для осуществления платежей, транзакций с ценными бумагами и залоговых операций, предоставляет банкам возможность комплексного управления ликвидностью и залоговым обеспечением за счет:

- единой расчетной платформы для расчетов в деньгах центрального банка по денежным переводам и ценным бумагам;

- наличия единого пула залогового обеспечения;

- единой точки доступа к информации, относящейся к ликвидной позиции в деньгах, ценных бумагах и залоговом обеспечении;

- полной интеграции и функциональной совместимости всех рыночных механизмов.

Тенденция консолидации финансового рынка вокруг системы перевода крупных сумм указывает на повышение требований к обеспечению функционирования данной системы, определяет необходимость формирования глубокого и ликвидного межбанковского рынка, расширения операций центрального банка в рамках выполнения функции кредитора последней инстанции за счет увеличения спектра залогового обеспечения и кредитной поддержки банков с целью обеспечения непрерывности процесса расчетов в платежной системе.

Жесткие требования по безопасности, применяемые к системам перевода крупных сумм, определили необходимость создания резервных систем, которые должны обеспечить непрерывность процесса расчетов и необходимый уровень операционной безопасности. Так, с целью гарантии высокого уровня операционной безопасности одно из требований Евросистемы включает возможность переключения операций любой составляющей системы TARGET на резервные системы в течение четырех часов. Подразумевается, что резервные системы будут способны обрабатывать все важные платежи. Центральные банки всех стран работают над созданием полностью автономных резервных вычислительных центров, пространственно разнесенных с основным вычислительным центром.

ГЛАВА 8 СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ПО РОЗНИЧНЫМ ПЛАТЕЖАМ

30. Экономика развитых стран в настоящее время перешла к инновационному типу развития, что отразилось и на технологиях проведения безналичных расчетов по розничным платежам. Их суть сводится к сочетанию новых и традиционных платежных инструментов, применению технологий самообслуживания и дистанционного банковского обслуживания, основанных на использовании глобальной компьютерной сети Интернет, мобильных телефонов и т.д.

31. Анализ мировых тенденций развития розничных платежей позволяет сделать следующие выводы:

национальная валюта продолжает оставаться доминирующим средством платежа по сумме операций в организациях торговли (сервиса);

наблюдается переход от платежей с использованием наличных денег к безналичным платежам;

возрастает количество платежей, совершаемых с использованием карточек;

расширяется применение дебетовых переводов;

изменяются рыночные соглашения, регулирующие розничные платежные инструменты и услуги, в особенности касающиеся провайдеров услуг и ценовой политики.

32. Изменения в сфере розничных платежей определяются факторами спроса и предложения на платежные услуги, а также достижением стабильности роста удельного веса безналичных расчетов, совершаемых с использованием электронных платежных инструментов. Повышение удельного веса безналичных расчетов связано с реализацией ряда организационных мероприятий, включающих создание эффективной структуры управления проектами, в которой должны участвовать организации государственной и частной форм собственности, а также с необходимостью формирования положительной обратной связи посредством информационного обеспечения проектов.

33. Необходимость следования общественным интересам определяет внимание центральных банков всех стран к розничным платежам, которое проявляется в следующих аспектах политики центрального банка:

определение правовых и регулирующих препятствий к рыночному развитию и инновациям;

укрепление конкурентных рыночных условий и поведения участников;

поддержание развития эффективных стандартов и соглашений по инфраструктуре;

оказание центральным банком услуг наиболее эффективным способом для определенного рынка.

34. Появление конкурирующих сетей розничных платежных систем, расширение каналов предоставления банковских услуг и переход к дистанционному банковскому обслуживанию определяют необходимость выработки требований к розничным платежным системам. Создание интегрированной розничной платежной системы нашло выражение в проекте SEPA Европейского центрального банка. Проект SEPA базируется на единой валюте, определении стандартного набора платежных инструментов для осуществления кредитовых и дебетовых переводов, в том числе "прямых дебетов" и операций с использованием банковских пластиковых карточек, а также единой правовой структуре, включающей директиву Европейского Парламента и Совета Европейского союза "О платежных услугах на внутреннем рынке".

Стандарты для кредитового перевода SEPA, прямого дебета SEPA основываются на международных стандартах международного банковского номера счета (IBAN), банковского идентификационного кода (BIC) и XML-стандартах сообщений ISO 20022.

35. Большое значение, которое придается Евросистемой повышению эффективности розничных платежных систем, обусловлено

необходимостью превращения зоны экономического и валютного союза в общую зону осуществления платежей. Проведенные Евросистемой работы по вопросам обеспечения безопасности платежных систем нашли отражение в обзоре "Цели обеспечения безопасности систем электронных денег", который представляет структуру оценки операционной надежности схем электронных денег. Центральный банк должен оценивать, насколько эффективно реализованная техническая, организационная и процедурная инфраструктура защищает аутентичность операций и предотвращает или быстро обнаруживает подделку, мошенничество и деятельность по отмыванию денег. В дополнение к этому центральный банк оценивает адекватность внутренних процедур аудита эмитента, относящихся к контролю и управлению техническим и процедурным рисками.

36. Отмеченные тенденции развития розничных платежных систем приводят к росту конкуренции между отдельными поставщиками платежных услуг и платежными сетями. В то же время формирование фрагментированных платежных сетей приводит к росту издержек пользователей, связанных с переходом из одной сети в другую. С этих позиций задачи центрального банка состоят в обеспечении совместимости отдельных платежных сетей посредством установления единых стандартов, а также определении соглашений по регулированию тарифов и снижению издержек взаимобмена, что позволяет привлечь критическую массу пользователей и покрыть издержки, связанные с формированием платежной инфраструктуры.

37. Формирование целостной платежной инфраструктуры связано с определением общих стандартов с целью достижения функциональной и операционной совместимости отдельных платежных сетей, что позволяет привлечь значительное число пользователей, повысить объем совершаемых операций и обеспечить высокий уровень конкуренции на рынке розничных платежей.

38. Для решения задачи центрального банка, связанной с поддержанием доверия к платежной инфраструктуре, необходимо обеспечить защиту пользователей и высокий уровень безопасности. Неадекватная защита пользователей может стать причиной возникновения негативных последствий для розничного рынка, связанных с сокращением уровня общественного доверия к электронным платежным инструментам в целом.

39. Целевым ориентиром в развитии розничных платежных систем для центральных банков всех стран является увеличение доли безналичных расчетов, совершаемых с использованием электронных платежных инструментов. Доля безналичных операций в общей сумме операций с использованием банковских пластиковых карточек в странах

Восточной и Западной Европы приведена в приложении 4 к настоящей Концепции. Показатель доли безналичных операций тесно увязан с показателями развития программно-технической инфраструктуры для обслуживания операций с карточками, приведенными согласно приложению 5 к настоящей Концепции.

РАЗДЕЛ IV ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ НА 2010 – 2015 ГОДЫ

ГЛАВА 9 РАЗВИТИЕ АС МБР. НОРМАТИВНАЯ ПРАВОВАЯ БАЗА. ОРГАНИЗАЦИЯ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ. АРХИТЕКТУРА СИСТЕМЫ

40. Национальный банк в перспективе останется собственником АС МБР и как регулятор платежной системы страны продолжит работу по совершенствованию ее правовой базы, разработке и применению стандартов и процедур осуществления платежных операций, выполнению функций расчетного банка и кредитора последней инстанции, формированию ценовой политики на расчетные услуги Национального банка, организации риск-ориентированного надзора за платежной системой с применением современных методик и инструментария.

Приоритетные задачи заключаются в определении общей стратегии управления рисками в системе BISS, разработке и внедрении комплексной системы анализа (оценки) рисков и управления ими. Составной частью данной системы является разработка каталога угроз в аспекте операционного риска в целях его идентификации, оценки, управления и надзора за ним.

41. В развитие направления по обеспечению непрерывного функционирования платежной системы в форс-мажорных обстоятельствах целесообразно разработать и реализовать концепции создания удаленного резервного центра АС МБР и структурированного резервного вычислительного центра банковской системы Республики Беларусь.

42. Национальному банку необходимо продолжить работу по оптимизации и совершенствованию системы BISS с целью снижения затрат на ее эксплуатацию и сопровождение. Будет продолжена работа по совершенствованию ценовой политики на расчетные услуги Национального банка, направленной на обеспечение равномерности распределения платежного потока в течение операционного дня системы, покрытие издержек на ее функционирование доходами и получение

прибыли в размере, обеспечивающем финансирование мероприятий по ее развитию.

43. Согласно Ключевым принципам для системно значимых платежных систем нормативная правовая база должна четко и полно определять права и обязанности сторон, вовлеченных в процесс платежа. Неопределенность нормативной правовой базы приводит к появлению правового риска.

Совершенствование нормативной правовой базы платежной системы Республики Беларусь в 2010 – 2015 годах будет направлено на урегулирование всех аспектов функционирования АС МБР и порядка взаимодействия между ее функциональными системами, дальнейшее совершенствование электронного документооборота и расширение типов электронных платежных документов в платежной системе, а также совершенствование механизма взаимодействия со смежными системами.

44. В условиях роста количества межбанковских платежей, обрабатываемых в системе BISS, архитектурные решения АС МБР должны поддерживать централизованную структуру управления, в рамках которой Национальному банку принадлежит основная роль в организации функционирования платежной системы. Развитие инфраструктуры АС МБР должно быть направлено на достижение эффективности платежной системы при условии снижения всех видов рисков. При этом формирование архитектуры АС МБР должно осуществляться по пути согласованного развития отдельных функциональных систем (система BISS, СПФИ и АС ЦА МБР), конечной целью которого является достижение высокого уровня сервисных услуг.

45. Архитектурные решения АС МБР должны обеспечивать надежное взаимодействие со смежными системами, предусматривать адекватные механизмы расчетов с точки зрения оптимального соотношения по показателю ”риск – стоимость“, управления ликвидностью и процедуры передачи информации, что также является ключевым аспектом поддержания стабильности платежной системы Республики Беларусь. Оптимизация модели взаимодействия системы BISS и расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам связана с изменением специфики деятельности открытого акционерного общества ”Белорусская валютно-фондовая биржа“, определением условий и механизмов доступа в систему BISS, применением механизмов расчетов, сочетающих валовые и нетто расчеты по результатам торгов ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок. Реализация данных мероприятий позволит повысить оперативность управления ликвидностью, а также ускорить переводы активов из одной формы в другую.

46. Развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам и увеличение объема операций, совершаемых с электронными платежными инструментами, при условии централизации процесса клиринга потребуют совершенствования механизма взаимодействия розничных платежных систем и системы BISS.

47. Совершенствование электронного документооборота требует урегулирования вопросов создания, хранения, обработки документов в электронном виде, признания электронной цифровой подписи, сертификации средств ее создания, определения требований к программно-техническим средствам дистанционного банковского обслуживания и их сертификации.

С целью дальнейшего расширения сферы применения электронного документооборота целесообразно проработать организационно-методологические вопросы применения в АС МБР электронного платежного документа формата MT104 "Сообщение прямого дебетования и запроса на списание и перевод средств", что потребует внесения изменений в нормативные правовые акты Национального банка, а также доработки программного обеспечения АС МБР.

ГЛАВА 10 ЦЕНОВАЯ ПОЛИТИКА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА В ОБЛАСТИ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ

48. Проводимая Национальным банком ценовая политика будет оставаться максимально прозрачной, обоснованной, приемлемой для участников системы BISS, ориентированной на расширение сферы применения электронного документооборота в межбанковских расчетах и наращивание объемов межбанковских платежей, а также направленной на дальнейшее повышение качества оказываемых расчетных услуг и достижение полного соответствия восьмому Ключевому принципу для системно значимых платежных систем.

49. Достижение названных базовых ориентиров дальнейшего развития и совершенствования ценовой политики Национального банка будет обеспечиваться за счет реализации следующих основных мероприятий.

Для создания равных условий и обеспечения конкуренции между банками в рамках применяемых Национальным банком одинаковых правовых и технических норм и требований будут продолжены:

мониторинг динамики использования банками составных электронных платежных документов MT 102 с системным кодом 03;

наращивание производственно-вычислительных мощностей и пропускной способности программно-технических средств АС МБР с

увеличением скорости обработки информации по осуществлению межбанковских расчетов.

С целью увеличения количества электронных платежных документов, обрабатываемых в системе BISS, будет осуществляться анализ потенциальных возможностей расширения сферы электронного документооборота при проведении межбанковских расчетов между участниками системы BISS, изучаться возможность внедрения в системе BISS технологии обработки электронных платежных документов MT 104 и новых типов электронных сообщений.

Для обеспечения равномерности распределения платежного потока в течение операционного дня системы BISS будет продолжено систематическое проведение анализа структуры потока платежей в системе BISS, на базе которого будут приниматься решения о необходимости изменения уровня дифференциации коэффициентов к установленным размерам платы за расчетные услуги.

Необходимо выработать адекватную систему мер экономического воздействия на банки путем использования инструментов ценовой политики, направленных на повышение ответственности банков при управлении собственными платежными потоками. При этом будет предусмотрено сохранение платы за аннулированные, отозванные и отбракованные электронные платежные документы с применением дифференцированных коэффициентов.

Экономическая эффективность эксплуатации АС МБР будет обеспечена за счет:

рассмотрения вопросов наличия резервов в части оптимизации расходов на сопровождение и снижения эксплуатационных затрат;

поддержания размера платы за расчетные услуги на уровне, предусматривающем покрытие издержек на функционирование АС МБР и получение доходов в размере, обеспечивающем инвестирование средств в ее развитие;

изучения и анализа объемов межбанковских платежей по участникам системы BISS с возможным введением минимального уровня оплаты расчетных услуг для целей экономического стимулирования участников системы BISS к наращиванию объемов межбанковских платежей и выработки адекватной системы распределения расходов и возмещения эксплуатационных затрат.

Продолжится изучение международного опыта в области ценовой политики центральных банков с целью его использования в реальных условиях отечественной банковской практики.

ГЛАВА 11 ПРОГРАММНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ ИНФРАСТРУКТУРА

50. Для выполнения основных показателей по обеспечению эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы на предстоящий период планируются работы по:

модернизации СПФИ с целью повышения ее надежности, безопасности и пропускной способности;

формализации понятия "точка входа в АС МБР", закреплению зон ответственности за участниками системы BISS, осуществлению мониторинга работоспособности состояния точек входа на стороне участников;

совершенствованию технологии разработки и применения новых форматов электронных платежных документов с целью расширения электронного документооборота;

модернизации средств электронной цифровой подписи и системы управления ключевой информацией с целью внедрения в АС МБР элементов Банковской инфраструктуры открытых ключей и в последующем Государственной системы управления открытыми ключами;

разработке и внедрению в АС МБР современных электронных средств сквозной идентификации (например, на основе чип-карточек) в рамках создания системы идентификации и аутентификации пользователей программно-технических комплексов АС МБР;

совершенствованию системы управления программно-техническими комплексами АС МБР в части развития дополнительных элементов безопасности;

разработке и реализации комплексной программы анализа и мониторинга информационной безопасности АС МБР для каждой из категорий информации, в которой предусматриваются повышение квалификации персонала в области безопасности, внедрение устройств защиты от несанкционированного доступа на серверах, аттестация серверов на защищенность, обновление программного обеспечения на устройствах защиты в АС МБР, создание системы централизованного сбора событий безопасности;

реализации распределенной обработки информации в АС МБР с автоматическим, динамическим балансированием нагрузки и маршрутизацией информационных потоков;

совершенствованию технического проекта II очереди телекоммуникационной сети распределенного программно-технического комплекса АС МБР с учетом требований по защите информации;

созданию системы централизованного копирования и архивирования АС МБР;

дальнейшему развитию Центрального архива межбанковских расчетов Национального банка, включая предоставление банкам услуг по хранению электронных документов по межбанковским расчетам;

созданию полноценной системы тестирования АС МБР, позволяющей минимизировать риски возникновения ошибок в работе программного обеспечения за счет проведения испытаний на качественно новом уровне;

поддержке коэффициента доступности АС МБР для банков на уровне не ниже 99,5 процента дневного фонда рабочего времени;

совершенствованию топологии, развитию функциональных возможностей и уровня защищенности межбанковской телекоммуникационной сети, включая сеть закрытого акционерного общества "Банковско-финансовая телесеть".

51. Особое внимание будет уделено Национальным банком развитию системы резервирования и восстановления процесса межбанковских расчетов, включая построение удаленного резервного центра с учетом постоянного развития технологий в области электронной обработки информации.

Неотъемлемой частью процесса развития системы резервирования и восстановления процесса межбанковских расчетов является модернизация системотехнической платформы АС МБР, направленная на обновление программных и технических средств или их замену в случае снятия с поддержки производителем. Регулярное и своевременное обновление средств системотехнической платформы АС МБР, включая внедрение технологий виртуализации и "тонкого" клиента, необходимо для ее постоянного поддержания на современном уровне и позволит иметь инфраструктуру с полным объемом поддержки изготовителями как аппаратных средств, так и программного обеспечения системного и среднего уровня.

52. В 2012 – 2014 годах потребуются проведение модернизации центрального вычислительного комплекса с целью достижения высоких эксплуатационных характеристик по обработке всего межбанковского платежного потока и обеспечения работы АС МБР до 2021 года. Модернизации должен предшествовать этап разработки технико-экономического обоснования с подробным анализом стоимости внедрения и владения вариантами модернизированного центрального вычислительного комплекса на базе различных системно-технических платформ.

53. Для повышения эффективности функционирования АС МБР, сокращения сроков и повышения качества проектных работ необходимо

совершенствовать внедренную и сертифицированную на соответствие требованиям СТБ ISO 9001 – 2001 систему менеджмента качества разработки, сопровождения, развития и эксплуатации программного обеспечения АС МБР с учетом новой редакции стандарта СТБ ISO 9001 – 2009 путем оптимизации и совершенствования процессов, расширения сферы его действия.

ГЛАВА 12 РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ПО РОЗНИЧНЫМ ПЛАТЕЖАМ

54. Стратегическими целями развития системы безналичных расчетов по розничным платежам должны стать качественное улучшение уровня расчетного банковского обслуживания населения, создание максимально привлекательных условий для укрепления тенденций притока денежных средств населения в банки, повышение доверия к банковской системе в целом, а также использование населением средств на банковских счетах для проведения расчетов в безналичной форме и снижение доли операций с наличными деньгами при проведении розничных платежей.

Достижение указанных целей будет осуществляться посредством увеличения спектра платежных услуг, предоставляемых населению, повышения их качества, создания удобных условий банковского обслуживания с использованием электронных платежных инструментов на всей территории Республики Беларусь, в том числе за счет развития внутренней платежной системы на основе использования банковских пластиковых карточек "БелКарт", расширения спектра платежных инструментов и средств платежа, внедрения конкурентоспособных отечественных разработок, обеспечения функционирования ЕРИП.

55. Развитие розничных платежных систем является в большинстве случаев инициативой частного сектора, но Национальный банк может участвовать в таких системах как поставщик расчетных услуг, орган надзора за платежной системой, катализатор и координатор рыночных и регулирующих преобразований.

В условиях развития во всем мире инновационных технологий расширяются каналы предоставления розничных банковских услуг пользователям, проживающим в удаленных районах, которые ранее не были включены в сферу банковского обслуживания. Повышение доступности расчетных услуг для клиентов возможно за счет расширения спектра организаций, предоставляющих физическим лицам возможность осуществления платежей за различные услуги в пользу поставщиков услуг. Для регулирования деятельности организаций, оказывающих

платежные услуги, необходимо сформировать правовую базу и определить требования, предъявляемые к таким организациям. Правовая база должна обеспечивать доступ на рынок организаций, предоставляющих пользователям новые средства платежа и механизмы доступа к счету, устанавливать требования в области обмена информацией, права и обязанности поставщиков и пользователей платежных услуг. Следует разработать правила, которые обеспечат прозрачность условий и требований к представлению информации о платежных услугах в понятной для пользователей форме.

Формирование и развитие правовой базы рынка платежных услуг будет вестись на основе использования международного опыта, прежде всего директивы Европейского Парламента и Совета Европейского союза "О платежных услугах на внутреннем рынке".

Будет совершенствоваться нормативная правовая база, регулирующая вопросы проведения операций с использованием электронных платежных инструментов, а также проводиться комплекс мероприятий, направленных на:

дальнейшее развитие программно-технической инфраструктуры для проведения операций с использованием банковских пластиковых карточек, в том числе наращивание числа объектов для совершения операций безналичной оплаты товаров (работ, услуг). В рамках данной работы будут обеспечиваться опережающие темпы прироста количества объектов программно-технической инфраструктуры по сравнению с темпами прироста эмиссии банковских пластиковых карточек, в том числе достижение нормативного показателя 160 карточек на один платежный терминал в организации торговли (сервиса);

установление экономически обоснованной ценовой политики банков в области эквайринга и инкассации;

качественно новый уровень работы по дальнейшему вовлечению населения страны в сферу безналичных расчетов при активном участии всех заинтересованных (банков, организаций торговли (сервиса), в том числе за счет создания и развития системы мероприятий по стимулированию использования населением банковских пластиковых карточек в безналичных расчетах, регулярного проведения широкомасштабных социальных рекламных кампаний, направленных на привлечение внимания общественности к государственной значимости безналичных платежей;

доведение к 2016 году доли безналичных расчетов в общем количестве и сумме операций с использованием банковских пластиковых карточек до 60 – 65 процентов и 20 – 25 процентов соответственно;

реализацию Программы развития внутренней платежной системы "БелКарт" до 2011 года, поэтапный переход в течение 2011 – 2015 годов

на чиповые карточки данной системы, отвечающие международным требованиям EMV, проведение работ, направленных на интеграцию внутренней платежной системы "БелКарт" с внутренними платежными системами России, других стран СНГ, ближнего и дальнего зарубежья, обеспечение соответствия правил, процедур, элементов программно-технической инфраструктуры, используемых в платежной системе "БелКарт", международным требованиям, повышение конкурентоспособности внутренней системы "БелКарт" на внутреннем и международном рынке банковских пластиковых карточек за счет преимуществ ценовой политики, реализации программ лояльности держателей карточек, внедрения передовых отечественных разработок и решений;

проведение работ по переходу на банковские пластиковые карточки, соответствующие международному стандарту EMV, и по внедрению международного стандарта безопасности PCI DSS;

развитие систем дистанционного банковского обслуживания (Клиент-банк, Internet-banking, Телебанк (Телефон-банк), SMS-banking, Mobile-banking), совершенствование правового регулирования функционирования данных систем;

развитие ЕРИП за счет совершенствования его нормативного правового регулирования, разработки и внедрения аппаратно-программного комплекса расчетной составляющей, повышения качества и уровня сервисного обслуживания;

обеспечение необходимого уровня безопасности операций с использованием банковских пластиковых карточек, электронных денег, систем дистанционного банковского обслуживания в соответствии с требованиями международных платежных систем;

организацию сертификации программно-технических средств, позволяющих осуществлять операции с использованием банковских пластиковых карточек, электронных денег, систем дистанционного банковского обслуживания.

56. Будут проводиться мероприятия по повышению надежности и безопасности функционирования программно-технической инфраструктуры проведения расчетов с использованием банковских пластиковых карточек, расширению перечня услуг, предоставляемых держателям банковских пластиковых карточек.

Продолжатся работы по модернизации парка устройств самообслуживания (банкоматы, платежно-справочные терминалы, терминалы организаций торговли (сервиса), расширению сети терминалов организаций торговли (сервиса) до нормативного уровня. Необходимо ускорить внедрение адаптивных технологий с целью предоставления

возможности пользования устройствами самообслуживания гражданам с ослабленным зрением.

Предусматривается обеспечить должный уровень резервирования программно-технических средств обрабатывающих центров банков и ОАО "Банковский процессинговый центр", принять меры по обеспечению бесперебойного функционирования средств телекоммуникаций и защиты банковской информации, передаваемой с их помощью. Наличие планов обеспечения непрерывной работы и восстановления систем безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек должно стать обязательным условием для банков и открытого акционерного общества "Банковский процессинговый центр".

ГЛАВА 13 СИСТЕМЫ ТЕХНИЧЕСКОГО НОРМИРОВАНИЯ, СТАНДАРТИЗАЦИИ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ СООТВЕТСТВИЯ ПРОГРАММНО- ТЕХНИЧЕСКИХ СРЕДСТВ

57. Развитие систем технического нормирования, стандартизации и подтверждения соответствия программно-технических средств, используемых в области банковских услуг и технологий, будет проходить в следующих направлениях:

совершенствование действующих и разработка новых технических нормативных правовых актов;

проведение работ по подтверждению соответствия программно-технических средств в области банковских услуг и технологий;

проведение мероприятий по введению подтверждения соответствия на новые виды программно-технических средств, используемых в области банковских услуг и технологий.

58. Планируется дальнейшее развитие технической нормативной правовой базы, включая разработку технических регламентов, технических кодексов установившейся практики, стандартов Республики Беларусь по наиболее важным и современным направлениям информационных технологий в платежной системе.

Необходимо продолжить работы по совершенствованию и упрощению процедуры обязательного подтверждения соответствия программно-технических средств в области банковских услуг и технологий требованиям законодательства Республики Беларусь. Будут продолжены работы по проведению подтверждения соответствия программных средств, используемых для формирования, обработки и хранения электронных платежных документов, проходящих через АС МБР.

В 2010 – 2015 годах должны быть завершены работы по введению обязательного подтверждения соответствия программных средств для совершения операций с использованием банковских пластиковых карточек.

ГЛАВА 14 РАЗВИТИЕ НАДЗОРА ЗА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ

59. Развитие надзора за платежной системой будет проходить в соответствии с целями, задачами, принципами и направлениями, определенными Концепцией осуществления Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 июля 2007 г. № 145, что подразумевает становление риск-ориентированного наблюдения за платежной системой.

Совершенствование надзора за системой BISS направлено на разработку и использование методик идентификации, оценки и контроля за операционным риском, которые позволят в последующем Главному управлению платежной системы Национального банка совместно с Расчетным центром Национального банка осуществлять эффективное управление операционным риском. Как средство поддержки процесса оценки операционного риска в АС МБР будет разработан каталог угроз, содержащий описание всех угроз, меры по их нейтрализации и снижению возможного ущерба. В каталоге будут определены основные подходы к оценке критичности объектов угроз АС МБР, результатом которой является установление степени значимости каждого критичного ресурса АС МБР при проведении межбанковских расчетов.

Одним из средств, используемых для оценки операционного риска причинения ущерба участникам системы BISS в результате нарушения ее функционирования, является карта оценки активов и критичных ресурсов, позволяющая качественно оценить последствия, которые могут произойти, и сформировать мотивированные суждения.

Кроме оценочных карт для оценки операционного риска в платежной системе могут использоваться балльно-весовой метод и моделирование (сценарный анализ), посредством внедрения которых создаются предпосылки для создания базовых математических моделей и проведения стресс-тестирования платежной системы.

В рамках реализации надзорной функции Национальным банком будет проводиться периодическая оценка соответствия системы BISS Ключевым принципам для системно значимых платежных систем на основе мотивированных суждений.

60. В целях полного соблюдения Ключевых принципов для системно значимых платежных систем Национальному банку предстоит охватить надзором и системы, оператором которых он не является.

Надзор за системой безналичных расчетов по розничным платежам будет развиваться посредством создания собственных или адаптации европейских (развития гармонизированных) стандартов по надзору за платежными системами на основе использования банковских пластиковых карточек. Эти стандарты в качестве базовых могут быть рекомендованы для использования ОАО "Банковский процессинговый центр" при развитии платежной системы "БелКарт".

61. Основные цели надзорной деятельности за системами расчетов с использованием электронных денег заключаются в обеспечении безопасности операций с электронными деньгами (снижение рисков) и поддержании доверия населения к ним. В перспективе для осуществления полноценного надзора предстоит определить технические требования к безопасности систем электронных денег, базирующиеся на общепринятых критериях IT-безопасности.

62. Основными позициями при надзоре за расчетно-клиринговой системой по ценным бумагам остаются сбор информации о ее функционировании, контроль за соблюдением принципа "поставка против платежа", развитие взаимодействия с открытым акционерным обществом "Белорусская валютно-фондовая биржа", а также организация сотрудничества с Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь.

63. В целях минимизации операционного риска в платежной системе и предотвращения перетекания его в системный риск Национальному банку необходимо организовать наблюдение за провайдерами телекоммуникационных услуг в сфере платежной системы и операторами систем, входящих в состав платежной системы.

64. Совершенствование риск-ориентированного надзора за платежной системой и его гармоничное развитие позволит Национальному банку достичь основных целей по обеспечению эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы государства, предотвращению возникновения расчетного и системного рисков в ней, гарантированию безопасности платежных инструментов и защите интересов пользователей.

ГЛАВА 15 КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

65. При расширении автоматизации и применения современных электронных инструментов в платежной системе возрастают требования к

квалификации персонала, эксплуатирующего современные программно-технические комплексы и обеспечивающего их надежное и безопасное функционирование. Поэтому подбор кадров, их обучение оказывает огромное влияние на надежное, безопасное и эффективное функционирование платежной системы республики.

66. Для обеспечения надежного функционирования платежной системы большое внимание будет уделено подготовке персонала, повышению квалификации технических специалистов, обеспечивающих функционирование и развитие программно-технической инфраструктуры АС МБР, изучению международного опыта. Специалисты будут направляться на специализированные курсы в центральные банки зарубежных стран, различные семинары и конференции, проводимые международными финансовыми организациями. Главным управлением платежной системы Национального банка будет также осуществляться обмен опытом в ходе проведения семинаров и стажировок с участием специалистов из стран ЕврАзЭС и СНГ.

67. Совершенствование нормативной правовой базы, разработка инновационных технологий и инструментов, определение будущей стратегии развития платежной системы требуют проведения научно-исследовательских работ. Необходимо более активно стимулировать эти работы и готовить собственные научные кадры из числа перспективных сотрудников, умеющих ставить и решать нестандартные задачи.

ГЛАВА 16 МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

68. В целях выявления тенденций развития платежной системы, изучения международного опыта и определения возможностей по его практическому применению Национальным банком будет продолжено сотрудничество с Международным валютным фондом, Всемирным банком, Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, центральными банками зарубежных государств.

69. Будет осуществляться регулярный обмен опытом с центральными банками государств – участников ЕврАзЭС по вопросам развития платежных систем, включая системы перевода крупных сумм и розничные платежные системы, организации надзора за ними и определения задач центрального банка страны в реализации данной функции.

Приложение 1
к Концепции развития платежной системы
Республики Беларусь на 2010 – 2015 годы

Основные показатели работы АС МБР

Период	Проведено платежей в АС МБР		Среднедневной оборот		Средний размер платежа, млн. рублей	Коэффициент доступности, процентов *
	по количеству, тыс. единиц	по сумме, млрд. рублей	по количеству, тыс. единиц	по сумме, млрд. рублей		
2005 год	43762,9	325532,6	171,6	1276,6	7,4	99,84
2006 год	48507,0	471393,8	190,2	1848,6	9,7	99,98
2007 год	52638,6	510102,5	208,9	2024,2	9,7	99,83
2008 год	57818,0	767552,4	227,6	3021,8	13,3	99,95
2009 год	56387,9	1191777,0	221,1	4673,6	21,1	99,97

* Показатель отражает готовность АС МБР осуществлять прием электронных платежных документов от участников системы BISS.

Приложение 2
к Концепции развития платежной системы
Республики Беларусь на 2010 – 2015 годы

Динамика эмиссии банковских пластиковых карточек и развития объектов программно-технической инфраструктуры их обслуживания

Показатель	01.01.2005	01.01.2007*	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010
Эмиссия, млн. штук	2,2	3,9	4,8	6,0	7,7
Банкоматы, единиц	887	1542	2026	2452	2695
Платежные терминалы в организациях торговли (сервиса), единиц	3191	6039	9205	13608	20013
Инфокиоски, единиц	266	977	1360	2083	2943

* Данные на 1 января 2006 г. отсутствуют.

Приложение 3
к Концепции развития платежной системы
Республики Беларусь на 2010 – 2015 годы

Доля безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек

Год	Объемы операций с использованием банковских пластиковых карточек, в белорусских рублях									
	Всего		Наличные операции				Безналичные операции			
	количество	сумма, млрд. рублей	количество	процентов	сумма, млрд. рублей	процентов	количество	процентов	сумма, млрд. рублей	процентов
2004	58316615	5513,58	51115002	87,7	5351,99	97,1	7201613	12,3	161,59	2,9
2007	252010820	22391,69	159020930	63,1	20854,82	93,1	92989890	36,9	1536,87	6,9
2008	333541466	32867,38	197044083	59,1	29881,63	90,9	136497383	40,9	2985,75	9,1
2009	401751488	41461,50	219703177	54,7	36724,18	88,6	182048311	45,3	4737,32	11,4

Приложение 4
к Концепции развития платежной системы
Республики Беларусь на 2010 – 2015 годы

Объемы операций с использованием банковских пластиковых карточек в отдельных государствах
Западной и Восточной Европы и странах СНГ*

Государство	Количество операций, млн. штук	Сумма операций, в млрд. единиц национальной валюты**	Наличные операции		Безналичные операции		Доля безналичных операций, процентов		Эмиссия, тыс. единиц	Количество безналичных операций на 1 карту
			количество, млн. штук	сумма, в млрд. единиц национальной валюты**	количество, млн. штук	сумма, в млрд. единиц национальной валюты**	количество	сумма		
Германия	4271,5	499	2332,1	372	1939,4	127	45,4	34,1	118963	16,3
Франция	7731,3	428,6	1561,5	112,2	6169,8	316,4	79,8	73,8	99512	62,0
Великобритания	9997	556,1	2834	186,2	7163	369,9	71,7	66,5	165413	43,3
Эстония	211	123,5	52,9	62,7	158,1	60,8	74,9	49,2	1855	85,2
Беларусь	333,5	32867,4	197,0	29881,6	136,5	2985,8	40,9	9,1	6083	22,4
Россия	2074,4	9003,8	1587,6	8118,4	486,8	885,4	23,5	9,8	119242	4,1
Украина	634,4	372,4	567,2	355,4	67,2	17	10,6	4,6	37232	1,8
Казахстан	102,5	2310,1	85,7	1996,5	16,8	313,6	16,4	13,6	7173	2,3

* Объемы операций в Германии, Франции, Великобритании представлены за 2007 год, Эстонии, Беларуси, России, Украине, Казахстане – за 2008 год.

** Суммы операций представлены в национальной валюте: Германия – млрд. евро, Франция – млрд. евро, Великобритания – млрд. фунтов стерлингов, Эстония – млрд. крон, Беларусь – млрд. белорусских рублей, Россия – млрд. рублей, Украина – млрд. гривен, Казахстан – млрд. тенге.

Приложение 5
к Концепции развития платежной системы
Республики Беларусь на 2010 – 2015 годы

Показатели развития рынка банковских пластиковых карточек в отдельных государствах Западной и Восточной Европы и странах СНГ (эмиссия, программно-техническая инфраструктура)*

Государство	Численность, тыс. человек	Эмиссия, тыс. единиц	Платежные терминалы для безналичных расчетов, тыс. единиц	Банкоматы, тыс. единиц	Количество карт на 1 платежный терминал	Количество карт на 1 банкомат	Количество платежных терминалов на 1 млн. населения	Количество банкоматов на 1 млн. населения	Количество карт на 1 человека
Германия	82263	118963	566	68	210	1749	6880	827	1,4
Франция	63573	99512	1243	52	80	1914	19552	818	1,6
Великобритания	60975	165413	1051	63	157	2626	17237	1033	2,7
Эстония	1342,4	1854,6	23,9	1	78	1855	17804	745	1,4
Беларусь	9672	6083	18,3	2,4	332	2535	1892	248	0,6
Россия	141900	119242	392,9	79,4	303	1502	2769	560	0,8
Украина	46080	37232	153,9	27,9	242	1334	3340	605	0,8
Казахстан	15848	7173	21,3	6,2	337	1157	1344	391	0,5

* Показатели развития рынка банковских пластиковых карточек в Германии, Франции, Великобритании представлены за 2007 год, Эстонии, Беларуси, России, Украине, Казахстане – за 2008 год.

** К числу платежных терминалов в Республике Беларусь отнесены платежные терминалы в организациях торговли (сервиса), платежные терминалы для безналичных расчетов, установленные в РУП "Белпочта", платежные терминалы для безналичных расчетов, установленные вне организаций торговли (сервиса) и вне пунктов выдачи наличных, импринтеры; в России, Украине и Казахстане – платежные терминалы, установленные в организациях торговли (сервиса), и импринтеры; в Германии, Франции, Великобритании, Эстонии – платежные терминалы, установленные в организациях торговли (сервиса).