

# Отчет об оценке соблюдения Принципов для инфраструктур финансового рынка и выполнения Национальным банком обязанностей по отношению к системе BISS\*

## I. Пояснительная записка

Принципы для инфраструктур финансового рынка (Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Технический комитет Международной организации комиссий по ценным бумагам, апрель 2012 г.) (далее – Принципы ИФР) являются признанными банковским сообществом международными стандартами построения высокоэффективных платежных систем. Национальный банк Республики Беларусь (далее – Национальный банк) также определил эти принципы в качестве ориентиров в обеспечении эффективного управления рисками в платежной системе страны (закреплено в Стратегии управления рисками в платежной системе Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 09.08.2013 № 471).

Национальный банк провел самооценку соблюдения в системно значимой системе BISS Принципов ИФР, а также выполнения обязанностей по отношению к системе BISS. Для оценки использовалось руководство "Структура раскрытия информации и Методология оценки соблюдения Принципов ИФР и обязанностей регулирующих органов" (КПРС и МОКЦБ, декабрь 2012 г.). Отчет об оценке подготовлен по структуре, рекомендованной данным документом.

Методологией оценки предусмотрена система рейтингов и руководство по присвоению рейтинга по каждому принципу и каждой обязанности компетентного органа. Система рейтингов основывается на серьезности выявленных проблем и срочности их урегулирования.

### Система рейтингов для оценки принципов:

Соблюдается платежная система соблюдает принцип. Все выявленные пробелы и недостатки не относятся к проблемным вопросам и являются несущественными, управляемыми вопросами и носят такой характер, что платежная система в состоянии урегулировать их в ходе своей обычной деятельности.

---

\* Подробный отчет об оценке соблюдения Принципов для инфраструктур финансового рынка и выполнения Национальным банком обязанностей по отношению к системе BISS утвержден Первым заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Надольным Т.Ю. 13 июня 2014 г. Для публикации по структуре подробного отчета подготовлен сокращенный вариант.

В основном соблюдается	платежная система в основном соблюдает принцип. Оценка выявила один или несколько проблемных вопросов, которые платежная система должна разрешить в установленный срок и продолжать контролировать.
Частично соблюдается	платежная система частично соблюдает принцип. Оценка выявила один или несколько проблемных вопросов, которые могут стать серьезными, если не будут немедленно разрешены. Платежная система должна уделить особое внимание разрешению этих вопросов.
Не соблюдается	платежная система не соблюдает принцип. Оценка выявила один или несколько серьезных проблемных вопросов, требующих немедленных действий. Соответственно платежная система должна решить эти вопросы в первую очередь.
Не применяется	данный принцип не применяется к данному типу оцениваемой платежной системы по причине юридических, институциональных, структурных или других характеристик.

#### Система рейтингов для оценки обязанностей:

Выполняется	компетентные органы выполняют обязанность. Выявленные пробелы и недостатки не относятся к проблемным вопросам и являются несущественными, управляемыми вопросами, которые компетентные органы в состоянии урегулировать в ходе своей обычной деятельности.
В основном выполняется	компетентные органы в основном выполняют обязанность. Оценка выявила один или несколько проблемных вопросов, которые компетентные органы должны разрешить в установленный срок и продолжать контролировать.
Частично выполняется	компетентные органы частично выполняют обязанность. Оценка выявила один или несколько проблемных вопросов, которые могут стать серьезными, если не будут немедленно разрешены. Компетентные органы, у которых выявлены проблемы, должны разрешить эти вопросы в первую очередь.
Не выполняется	компетентные органы не выполняют обязанность. Оценка выявила один или несколько серьезных проблемных вопросов, требующих немедленных действий. Соответственно компетентные органы, у которых выявлены проблемы, должны решить эти вопросы в первую очередь.
Не применяется	данная обязанность не применяется к данным

компетентным органам по причине институциональных и других обстоятельств, с которыми сталкиваются компетентные органы в связи с выполнением данной обязанности.

Система BISS оценивалась по состоянию на начало 2014 г. (по итогам 2013 г.).

Результаты оценки показали, что в системе BISS из применимых к платежной системе 18 принципов 13 соблюдаются; 2 принципа – в основном соблюдаются; 1 – частично соблюдается; 2 принципа не применяются. Все обязанности центрального банка выполняются Национальным банком по отношению к системе BISS.

Принципам 15 и 19 присвоен рейтинг "не применяется".

Принцип 15 "Общий коммерческий риск" в буквальном смысле, по нашему мнению, не применим к системе BISS, так как она не является коммерческой структурой. Национальный банк является владельцем, оператором системы BISS, выполняет функцию расчетного банка, банковского надзора и надзора (oversight) за платежной системой. Национальный банк является центральным банком и органом государственного управления Республики Беларусь, действует исключительно в интересах Республики Беларусь (статьи 7, 24 Банковского кодекса). Получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка (статья 25 Банковского кодекса). Тем не менее, система BISS работает на принципах хозрасчета. Национальный банк проводит ценовую политику на расчетные услуги АС МБР, предусматривая стимулирующую роль тарифов в обеспечении переориентации платежного потока на первую половину операционного дня, покрытие издержек на функционирование АС МБР доходами и получение прибыли в размере, обеспечивающем финансирование мероприятий по ее развитию. Экономически эффективное функционирование АС МБР подтверждается многолетней статистикой финансовых показателей.

Принцип 19 "Многоуровневая структура участия" не применим, так как система BISS организована как одноуровневая платежная система и таким образом является централизованной платежной системой. Функции расчетного банка выполняет Национальный банк, владелец АС МБР, основной функциональной частью которой является система BISS. Все межбанковские расчеты осуществляются через корреспондентские счета банков, открытые в Национальном банке, и счет Национального банка для межбанковских расчетов.

Оценка "частично соблюдается" выставлена по единственному принципу – Принципу 22 "Процедуры и стандарты передачи сообщений". В системе BISS применяются SWIFT-подобные форматы

электронных платежных документов, которые используются только при осуществлении межбанковских расчетов внутри страны в белорусских рублях. Внедрение в платежную систему Республики Беларусь стандарта ISO 20022 позволит обеспечить совместимость с международными процедурами и стандартами передачи сообщений, как того требует соблюдение данного принципа. Национальным банком разработан План мероприятий по внедрению методологии стандарта ISO 20022 в платежную систему Республики Беларусь на 2014 – 2017 гг. (утвержден Председателем Правления Национального банка 28.05.2014 № 03-16/42), в соответствии с которым проводятся работы.

## **II. Введение**

Эксперт: Национальный банк Республики Беларусь. Оценка проведена Главным управлением платежной системы (в качестве экспертов – работники управления надзора за платежной системой; управления организации и развития платежной системы; управления межбанковских расчетов) с использованием информации, представленной Главным управлением монетарных операций и Расчетным центром Национального банка.

Цель оценки: оценить степень соблюдения в системно значимой системе BISS Принципов ИФР и выполнения Национальным банком обязанностей по отношению к системе, то есть оценить соответствие структуры, механизмов и процедур регулирования, управления системой, надзора за ней, а также практики управления рисками в системе BISS международным стандартам, определить зоны несоответствия, проблемные вопросы и предложить меры, рекомендуемые для повышения степени соблюдения Принципов ИФР, развития системы BISS и механизмов контроля за присущими ей рисками.

В конечном итоге работа по оценке соблюдения в системе BISS международных стандартов направлена на обеспечение ее эффективного, надежного и безопасного функционирования и, как следствие, учитывая значимость системы BISS, на сохранение общей финансовой стабильности страны.

Объем оценки: системно значимая система BISS.

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, а также по результатам клиринга в смежных системах (по сделкам купли-продажи ценных

бумаг и финансовых инструментов срочных сделок, по операциям с использованием банковских платежных карточек).

Смежные системы – расчетно-клиринговая система по ценным бумагам и системы расчетов с использованием банковских платежных карточек (БЕЛКАРТ, Visa, MasterCard), взаимодействующие с Национальным банком в части выполнения им функций расчетного банка.

Система BISS является основным функциональным компонентом автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка, в состав которой, кроме нее, входят система передачи финансовой информации и автоматизированная система ”Центральный архив межбанковских расчетов“.

#### Принципы для инфраструктур финансового рынка:

Принцип 1. Правовая основа платежной системы

Принцип 2. Управление

Принцип 3. Система комплексного управления рисками

Принцип 4. Кредитный риск

Принцип 5. Залоговое обеспечение

Принцип 7. Риск ликвидности

Принцип 8. Завершенность расчетов

Принцип 9. Денежные расчеты

Принцип 12. Расчетные системы обмена на стоимость

Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником

Принцип 15. Общий коммерческий риск

Принцип 16. Депозитарный и инвестиционный риски

Принцип 17. Операционный риск

Принцип 18. Требования к доступу и участию

Принцип 19. Многоуровневая структура участия

Принцип 21. Эффективность и результативность

Принцип 22. Процедуры и стандарты передачи сообщений

Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных

#### Обязанности центральных банков в области платежных систем:

Обязанность А. Регулирование, надзор и наблюдение за платежными системами

Обязанность В. Полномочия и ресурсы в области регулирования, надзора и наблюдения

Обязанность С. Раскрытие целей и политики в отношении платежных систем

Обязанность D. Применение принципов, относящихся к платежным системам

## Обязанность Е. Сотрудничество с другими органами

### Методология оценки.

В процессе проведения оценки Национальный банк придерживался руководства "Структура раскрытия информации и Методология оценки соблюдения Принципов ИФР и обязанностей регулирующих органов" (КПРС и МОКЦБ, 2012 г.).

Оценивалась система Национального банка, в которой компетентным органом в одном лице является Национальный банк (выполняет функции регулятора, оператора, расчетного банка, банковского надзора и надзора за системой BISS).

Процесс работ по проведению оценки был построен на основе взаимодействия экспертов – квалифицированных специалистов в различных сферах деятельности Национального банка: в области платежной системы (методология, менеджмент, оверсайт), монетарного регулирования, системной инженерии и информационных технологий. Эксперты собирали и готовили информацию для оценки каждого указанного выше принципа (обязанности) в разрезе вопросов, упорядоченных по ключевым соображениям, применимым к платежным системам, либо разъясняли причины, по которым то или иное ключевое соображение не применимо к системе BISS. Оценивание степени соблюдения того или иного принципа (обязанности) осуществлялось на основе мотивированных суждений экспертов. При расхождении мнений экспертов в оценке информация обсуждалась коллегиально, и в качестве оценки принималось средневзвешенное мнение экспертов.

Многие из Принципов ИФР взаимосвязаны между собой. Соответственно они рассматривались в контексте этого взаимодействия. Например, Принцип 3 "Система комплексного управления рисками". При обзоре этого принципа эксперты учитывали, каким образом различные риски, которым подвергается платежная система и которые она создает, взаимосвязаны друг с другом. Поэтому данный принцип рассматривался в комплексе с принципами 1, 4, 7, 17.

Источники информации при проведении оценки приведены в приложениях к подробному отчету об оценке соблюдения Принципов ИФР и оценке исполнения обязанностей центральным банком по отношению к системе BISS. К ним относятся:

Банковский кодекс Республики Беларусь;

нормативные правовые акты Национального банка, регулирующие порядок проведения межбанковских расчетов в системе BISS, технические нормативные правовые акты Национального банка,

устанавливающие требования к платежным инструкциям и программно-техническим комплексам АС МБР;

нормативные правовые акты Национального банка в области регулирования ликвидности банковской системы, надзора за платежной системой, банковского надзора, депозитарной деятельности;

организационно-распорядительные документы Национального банка;

информационные отчеты и аналитические записки о результатах надзора за системой BISS, отчеты об основных показателях функционирования системы BISS;

отчеты технического оператора АС МБР (Расчетного центра Национального банка) о технологической обработке электронных платежных документов и электронных сообщений в АС МБР, нарушениях информационной безопасности при ее функционировании;

документы системы менеджмента качества разработки, сопровождения, развития и эксплуатации АС МБР и др.

Информация собиралась также путем интервьюирования, устных бесед, получения консультаций по требующим уточнения вопросам.

### **III. Обзор платежной, клиринговой и расчетной среды**

Система BISS – системно значимая система является ключевым компонентом платежной системы страны.

В системе BISS – системе межбанковских расчетов Национального банка, функционирующей на валовой основе, – в режиме реального времени осуществляются расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также расчеты по результатам клиринга в смежных системах (по сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок, по операциям с использованием банковских платежных карточек).

Смежные системы – расчетно-клиринговая система по ценным бумагам и системы расчетов с использованием банковских платежных карточек (БЕЛКАРТ, Visa, MasterCard), взаимодействующие с Национальным банком в части выполнения им функций расчетного банка. Национальный банк взаимодействует с оператором расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам (ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа") и межбанковскими процессинговыми центрами систем БЕЛКАРТ, Visa, MasterCard.

В соответствии со статьей 25 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – Банковский кодекс) одной из основных целей деятельности Национального банка является организация эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной

системы. В соответствии со статьями 26, 32 Банковского кодекса Национальный банк организует функционирование платежной системы Республики Беларусь и осуществляет надзор за ней. Национальный банк осуществляет управление функционированием платежной системы Республики Беларусь и надзор за ней посредством установления правил осуществления платежей, тарифной политики, управления ликвидностью, а также посредством сбора, накопления и анализа показателей, характеризующих состояние платежной системы Республики Беларусь. Национальный банк определяет правила, сроки и стандарты проведения в Республике Беларусь расчетов в безналичной и наличной формах и ответственность за их нарушение. В соответствии со статьей 26 Банковского кодекса Национальный банк также осуществляет рефинансирование банков и проводит банковский надзор.

Таким образом, Национальный банк осуществляет нормативное правовое регулирование функционирования системы BISS, управление системой и надзор за ней, выступает в роли регулятора текущей ликвидности банков – участников системы BISS и кредитора последней инстанции, осуществляет банковский надзор.

Функцию технического оператора системы BISS выполняет Расчетный центр Национального банка.

Участники системы BISS – Национальный банк, банки Республики Беларусь и банки-нерезиденты, филиалы банков Республики Беларусь.

Обязательным условием для осуществления расчетов через систему BISS является установление корреспондентских отношений с Национальным банком путем заключения договора и открытия корреспондентского счета в Национальном банке.

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 банков;

проведение межбанковских расчетов по электронным платежным документам Национального банка с использованием механизма обработки срочных электронных платежных документов независимо от наличия средств на счете Национального банка для межбанковских расчетов;

проведение межбанковских расчетов по срочным электронным платежным документам на валовой основе в пределах денежных средств на корреспондентских счетах банков;

проведение межбанковских расчетов по несрочным электронным платежным документам с использованием механизма взаимозачета с



учетом суммы резерва, устанавливаемого банками для осуществления расчетов по несрочным электронным платежным документам;

отражение суммы каждого электронного платежного документа по корреспондентскому счету банка (счета Национального банка для межбанковских расчетов) индивидуально в полном размере. Частичная оплата электронных платежных документов не допускается.

Межбанковский расчет в системе BISS является окончательным и не подлежит аннулированию после изменения состояния корреспондентских счетов банков (счета Национального банка для межбанковских расчетов). Моментом окончательности расчета в системе BISS является время изменения состояния корреспондентского счета банка (счета Национального банка для межбанковских расчетов), указываемое в выписке из корреспондентского счета (счета Национального банка для межбанковских расчетов).

Справочно.

*В системе BISS в 2013 году проведено 70 327,4 тыс. платежных инструкций (среднедневной оборот по количеству составил 279,1 тыс. платежных инструкций) на сумму 3 842,7 трлн. руб. (сумма среднедневного оборота составила 15,2 трлн. руб.). Количество проведенных платежных инструкций по сравнению с 2012 годом возросло на 5,2 %, сумма – на 9,2 %. Аннулированных электронных платежных документов из-за недостатка средств на корреспондентских счетах банков не имелось. Средний размер платежной инструкции составил 54,6 млн. руб. Количество участников системы BISS по состоянию на 01.01.2014: 34 прямых участника, 71 косвенный участник.*

*Основные показатели оценки деятельности Национального банка по обеспечению эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы в 2013 году характеризовались следующим:*

*программно-технический комплекс АС МБР соответствует требованиям технических нормативных правовых актов Республики Беларусь по обеспечению технической возможности проведения межбанковских расчетов;*

*случаев несанкционированного доступа в платежную систему не допущено;*

*коэффициент доступности АС МБР для банков за 2013 год составил 100 % фонда рабочего времени при уровне не ниже 99,5 %, определенном Планом мероприятий Национального банка по выполнению Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2013 год.*

В краткосрочной перспективе завершатся работы по выпуску Красной книги по платежной системе Республики Беларусь, проект которой проходит стадию согласования с Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов.

В 2015 году запланирована разработка Концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2016 – 2020 годы.

Будут продолжены работы по:

созданию автономного удаленного резервного вычислительного центра межбанковских расчетов;

организации внедрения в Республике Беларусь методологии стандарта ISO 20022, который предполагает использование единого стандарта электронных сообщений как внутри страны, так и на международных финансовых рынках.

В среднесрочной перспективе планируется разработка количественных показателей для оценки операционного риска на стороне технического оператора АС МБР, формирование ключевых индикаторов операционного риска и установления их пороговых значений.

В соответствии с постановлением Правления Национального банка от 18.11.2013 № 658 до 2016 года будет проведена модернизация АС МБР посредством ее перевода на системотехническую платформу следующего поколения с сохранением существующих отдельных серверных архитектур.

#### **IV. Итоговая оценка соблюдения принципов и обязанностей**

##### **Рейтинг принципов**

Категория оценки	Принцип
Соблюдается	1, 2, 4, 5, 7, 8, 9, 12, 13, 16, 18, 21, 23
В основном соблюдается	3, 17
Частично соблюдается	22
Не соблюдается	–
Не применяется	15, 19

Оценка показала, что на сегодняшний день в системе BISS нет существенных проблем (пробелов), требующих безотлагательного решения.

Для повышения степени соответствия системы BISS Принципу 22 Национальным банком будут продолжены работы в соответствии с Планом мероприятий по внедрению методологии стандарта ISO 20022 в

платежную систему Республики Беларусь на 2014 – 2017 гг., утвержденным Председателем Правления Национального банка 28.05.2014 (№ 03-16/42).

Для достижения соответствия системы BISS Принципам 3 и 17 Национальным банком будут продолжены работы по созданию удаленного резервного вычислительного центра межбанковских расчетов (в настоящее время – стадия строительного цикла).

### **Рейтинг обязанностей**

Категория оценки	Обязанность
Выполняется	A, B, C, D, E
В основном выполняется	–
Частично выполняется	–
Не выполняется	–
Не применяется	–

Национальным банком выполняются все обязанности по отношению к системе BISS. Вместе с тем в целях совершенствования и развития деятельности по обеспечению эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Национальным банком будут продолжены мероприятия по внедрению Принципов ИФР в платежную систему Республики Беларусь.