

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ

НАДЗОРА (ОВЕРСАЙТА) ЗА ПЛАТЕЖНОЙ
СИСТЕМОЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

2017 ГОД

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

ОТДЕЛ НАДЗОРА ЗА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ

СОДЕРЖАНИЕ

Содержание	2
Введение	3
Глава 1. Результаты мониторинга и анализа функционирования платежной системы Республики Беларусь.....	5
Глава 2. Результаты мониторинга и анализа функционирования платежной системы Национального банка	20
Глава 3. Риски, присущие платежной системе Республики Беларусь	23
Заключение	30
Приложения.....	31

ВВЕДЕНИЕ

Деятельность Национального банка по надзору (оверсайту) за платежной системой Республики Беларусь осуществляется в соответствии со статьями 25, 26 и 32 Банковского кодекса в порядке, установленном постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 марта 2012 г. № 94 "Об утверждении Методических рекомендаций по осуществлению Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь".

В своей деятельности по осуществлению оверсайта Национальный банк руководствуется необходимостью:

обеспечения надежного, безопасного и эффективного функционирования платежной системы Республики Беларусь на национальном финансовом рынке и при интеграции с международными платежными системами;

выявления и предупреждения возможности реализации рисков в платежной системе Республики Беларусь, вызванных нестабильной или неэффективной работой систем, являющихся ее составными частями, либо нарушением непрерывности предоставления платежных услуг и услуг, критичных для платежной системы Республики Беларусь, перерастания таких рисков в системный риск;

защиты интересов и обеспечения равных прав участников платежной системы Республики Беларусь и пользователей платежных услуг, поддержания их доверия к платежной системе и платежным инструментам.

Концептуальными подходами при проведении надзора (оверсайта) за платежной системой Республики Беларусь являются:

проведение риск-ориентированного оверсайта – метод организации и осуществления оверсайта, при котором выбор интенсивности (формы, продолжительности, периодичности) проведения мероприятий по оверсайту, включая мероприятия по профилактике нарушения обязательных требований, определяется отнесением объектов оверсайта к определенной категории риска и с учетом организации и эффективности системы управления рисками в объекте оверсайта;

оценка на соответствие систем, входящих в состав платежной системы Республики Беларусь, требованиям, установленным законодательством Республики Беларусь, контроль за их исполнением;

разработка рекомендаций по имплементации в национальное законодательство, устанавливающее требования к функционированию объектов и к участникам платежного рынка, подходов, установленных

международными стандартами – соглашениями и (или) рекомендациями, которые не являются нормами закона и рассматриваются в основном, как правила, методы, условия, диктуемые рыночным развитием, задачами государственной политики и являются примерами наилучшей международной практики. Данные стандарты имеют рекомендательный характер, применяются для самооценки и оценки со стороны регулятора; оценка соответствия международным стандартам систем, входящих в состав платежной системы Республики Беларусь, и мониторинг соответствия деятельности, связанной с осуществлением платежей, поставщиков платежных услуг и услуг, критичных для платежной системы.

Обзор результатов надзора (оверсайта) за платежной системой Республики Беларусь подготовлен в целях получения общей картины состояния платежной системы Республики Беларусь в 2017 году и включает результаты деятельности Национального банка по надзору (оверсайту) за платежной системой, информацию об основных показателях платежной системы Республики Беларусь, информацию о присущих платежной системе рисках, изменениях в регулировании платежной системы Республики Беларусь.

ГЛАВА 1. РЕЗУЛЬТАТЫ МОНИТОРИНГА И АНАЛИЗА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Платежная система Республики Беларусь представляет собой совокупность институтов (банковских и небанковских), правил и процедур, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических и телекоммуникационных средств, платежных, расчетных, клиринговых систем, функционирующих на территории Республики Беларусь и обеспечивающих движение денежных средств внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами, и их участников.

К основным структурным элементам (объектам) платежной системы Республики Беларусь относятся:

платежная система Национального банка Республики Беларусь, ключевым компонентом которой является система BISS (RTGS-система расчетов на валовой основе в режиме реального времени). Система BISS относится к системно значимой и является основной расчетной составляющей частью платежной системы республики;

платежные системы банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития Республики Беларусь (далее – банки), в том числе системы денежных переводов. Платежная система ОАО "АСБ "Беларусбанк" (обслуживающая счета республиканского бюджета) является системно значимой и способна при определенных обстоятельствах вызвать системный риск в национальной платежной системе

расчетно-клиринговая система по ценным бумагам;

автоматизированная система Единого расчетного и информационного пространства (далее – АИС "Расчет");

система безналичных расчетов по розничным платежам, включающая:

системы расчетов с использованием банковских платежных карточек;

системы расчетов с использованием электронных денег.

Каждая платежная система имеет своего оператора – субъекта хозяйствования, который определяет правила и процедуры функционирования своей платежной системы. Операторами платежных

систем банков являются организации финансово-кредитной системы Республики Беларусь*.

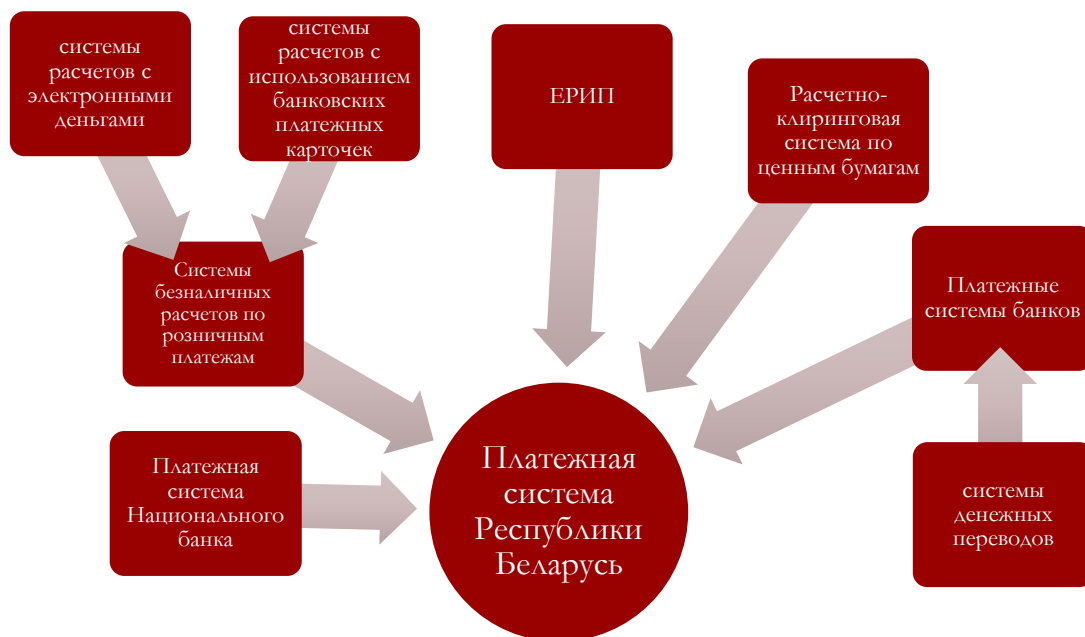


Рисунок 1. Платежная система Республики Беларусь

Поставщиками платежных услуг и услуг, критичных для платежной системы, являются:

- поставщики услуг процессинга;
- поставщики услуг клиринга;
- поставщики услуг по обмену сообщениями, в том числе телекоммуникационных услуг;
- поставщики ИТ-услуг в области банковских услуг и технологий.

Платежная система Национального банка занимает ключевое место в платежной системе страны и включает в себя: автоматизированную систему межбанковских расчетов Республики Беларусь (далее – АС МБР) и автоматизированную банковскую систему ”Учетно-операционные работы“ Национального банка (далее – АБС УОР).

* Национальный банк, банки и небанковские кредитно-финансовые организации (статья 5 Банковского кодекса Республики Беларусь).



Рисунок 2. Платежная система Национального банка

АБС УОР обеспечивает формирование электронных платежных документов Национального банка, его клиентов и проведение расчетов по выполнению денежных требований и обязательств между клиентами Национального банка.

АС МБР обеспечивает проведение межбанковских расчетов в белорусских рублях. В состав АС МБР входят три функциональные системы: система BISS, система передачи финансовой информации (далее – СПФИ), автоматизированная система “Центральный архив межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь” (далее – АС ЦА МБР), и иные системы.

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 (расчетно-клиринговая система по ценным бумагам, три системы расчетов с использованием банковских платежных карточек (БЕЛКАРТ, VISA, MasterCard) и АИС “Расчет”). Участниками системы BISS являются Национальный банк, банки, филиалы банков, небанковские кредитно-финансовые организации, банки-нерезиденты, специализированные организации.

СПФИ представляет собой совокупность программно-технических комплексов, обеспечивающих надежную и безопасную передачу электронных платежных документов и электронных сообщений (далее – ЭПД и ЭС) по межбанковским расчетам. Участниками СПФИ являются

участники системы BISS, республиканские органы государственного управления, ОАО "Банковский процессинговый центр", ОАО "Банковская финансовая телесеть", лизинговые и микрофинансовые организации.

АС ЦА МБР предназначена для автоматизации процессов комплектования, хранения, учета и использования ЭПД, ЭС и сопутствующей информации по межбанковским расчетам в центральном архиве межбанковских расчетов.

Техническую реализацию функций Национального банка по организации и проведению межбанковских расчетов осуществляет Расчетный центр Национального банка (далее – Расчетный центр). Расчетный центр в рамках выполнения функций технического оператора осуществляет разработку и сопровождение прикладного программного обеспечения АС МБР, эксплуатацию и обслуживание программно-технических комплексов функциональных систем АС МБР.

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

В 2017 году в рамках национальной платежной системы продолжилось совершенствование субъектами платежной системы Республики Беларусь платежных сервисов и продуктов, способствующих повышению уровня доступности и качества платежных услуг, расширению безналичных расчетов. Обеспечено стабильное и бесперебойное функционирование ключевого компонента платежной системы страны – АС МБР и его функциональной составляющей – системы BISS, основные риски были ограничены, угрозы их перерастания в системный риск не допущено.

В соответствии со Стратегией управления рисками в платежной системе Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 августа 2013 г. № 471, платежные системы в случае соответствия установленным критериям могут быть признаны системно, социально и потенциально значимыми. По состоянию на начало 2018 года на территории Республики Беларусь функционировали:

- 3 системно значимые системы*;
 7 социально значимых систем**;
 6 потенциально значимых систем***;

СИСТЕМНО значимые системы	СОЦИАЛЬНО значимые системы	ПОТЕНЦИАЛЬНО значимые системы
Система межбанковских расчетов BISS (владелец – Национальный банк Республики Беларусь)	АИС "Расчет" (владелец – ОАО "НКФО"ЕРИП")	Расчетно-клиринговая система по ценным бумагам (владелец – Национальный банк Республики Беларусь)
Платежная система ОАО "АСБ Беларусбанк"	Платежная система ЗАО "МТБанк"	Платежная система ОАО "Белинвестбанк"
Платежная система ОАО "Белагропромбанк"	Платежная система ЗАО "Альфа-Банк"	Платежная система ОАО "БПС-Сбербанк"
	Внутренняя платежная система БЕЛКАРТ	Платежная система "Приорбанк" ОАО
	Международная платежная система Visa	Платежная система ОАО "Белгазпромбанк"
	Международная платежная система MasterCard	Платежная система ОАО "Банк БелВЭБ"
	Международная межбанковская система передачи информации SWIFT	

несущественно значимые системы – 18 внутрибанковских платежных систем, относящихся к классификации "прочие"****.

На системно, социально и потенциально значимые платежные системы в отчетном периоде приходилось 93% платежей по количеству и 94% по сумме от общего объема обработанных платежей во внутрибанковских и межбанковской системах Республики Беларусь.

Сравнительный анализ оборотов ключевых компонентов платежной системы Республики Беларусь показал, что количество проведенных платежей через АИС "Расчет" в 6 раз превышает

* Система, нарушение которой может вызвать и распространить системные сбои в платежной системе Республики Беларусь.

** Система, проблемы в функционировании которой могут снизить доверие населения к платежным системам как механизму совершения расчетов с использованием систем безналичных расчетов по розничным платежам и автоматизированных систем ЕРИП.

*** Система, сбой в функционировании которой может привести к нарушению функционирования системно значимой платежной системы или вызвать системный сбой в платежной системе Республики Беларусь при дополнительных негативных условиях внешней среды.

**** Системы с малой вероятностью системного риска.

количество платежей, проведенных через систему межбанковских расчетов BISS, а объем платежей, проведенных во внутрибанковских платежных системах, превышает в 2,7 раза объем платежей, проведенных через систему межбанковских расчетов BISS. Суммарный оборот транзакций за 2017 год, проведенных через межбанковскую систему расчетов и во внутрибанковских платежных системах, многократно превышает валовой внутренний продукт Беларуси за тот же отчетный период.

Показатель	2015 г.*	2016 г.**	2017 г.***	Темп роста 2017 г. / 2016 г.
Система межбанковских расчетов BISS				
Количество, ед.	68 579 894	70 118 331	73 006 187	↑ 104%
Сумма, млн. руб.	436 782,7	517 370,4	565 768,6	↑ 110%
Средний размер платежа, руб.	6 368,9	7 378,5	7 749,6	↑ 105%
Внутрибанковские платежные системы				
Количество, ед.	263 874 248	323 186 223	392 319 358	↑ 121%
Сумма, млн. руб.	1 110 377,1	1 540 831,0	1 529 370,3	↓ 99%
Средний размер платежа, руб.	4 207,97	4 767,6	3 898,3	↓ 82%
Информационная система "Расчет"				
Количество, ед.	259 528 708	337 532 080	442 567 314	↑ 131%
Сумма, млн. руб.	3 275,9	5 369,0	7 937,3	↑ 148%
Средний размер платежа, руб.	12,6	15,9	17,9	↑ 112%

Эффективное функционирование платежных систем невозможно без надежного и безопасного функционирования систем поставщиков платежных услуг и услуг, критичных для платежной системы Республики Беларусь. По состоянию на начало 2018 года на территории Республики Беларусь функционировали 7 организаций, предоставляющих услуги процессинга, и около 130 иных поставщиков услуг, критичных для платежной системы Республики Беларусь.

Организации, предоставляющие услуги процессинга	Организации, предоставляющие телекоммуникационные услуги и каналы связи
ОАО "Банковский процессинговый центр" ОАО "Банк БелВЭБ"	ЗАО "Банковско-финансовая телесеть" ООО "Деловая сеть"

* Средний официальный курс белорусского рубля к иностранным валютам, рассчитанный как средняя арифметическая величина, за 2015 год составил 1,5905 руб.

** Средний официальный курс белорусского рубля к иностранным валютам, рассчитанный как средняя арифметическая величина, за 2016 год составил 1,9876 руб.

*** Средний официальный курс белорусского рубля к иностранным валютам, рассчитанный как средняя арифметическая величина, за 2017 год составил 1,9324 руб.

Организации, предоставляющие услуги процессинга	Организации, предоставляющие телекоммуникационные услуги и каналы связи
ОАО "Белгазпромбанк"	РУП "Белтелеком"
ОАО "Белинвестбанк"	ЗАО "ГлобалВанБел"
ЗАО "МТБанк"	и др.
"Приорбанк" ОАО	
ООО "Мультикарта" ^{*,*}	

Обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Республики Беларусь является одной из основных целей деятельности Национального банка. В связи с тем, что в течение года общая сумма платежных операций, многократно превышает валовой внутренний продукт Беларуси, вопросам обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Республики Беларусь уделяется повышенное внимание. Общие аспекты непрерывности функционирования участников платежной системы Республики Беларусь описаны в международных стандартах, рекомендациях, принципах и нормативных правовых актах Национального банка (приложение 1).

Доступность программно-технической инфраструктуры платежной системы Республики Беларусь в 2017 году поддерживалась на высоком уровне, и об этом свидетельствуют приведенные ниже коэффициенты готовности (доступности) отдельных объектов платежного рынка нашей страны.

Среднегодовой показатель		Владелец объекта	Норматив
Коэффициент доступности АС МБР для банков	99,99%	Национальный банк Республики Беларусь	99,70%
Коэффициент технической готовности программно-технического комплекса ОАО "Банковский процессинговый центр"	99,99%	ОАО "Банковский процессинговый центр"	Не установлен
Коэффициент доступности АИС "Расчет"	99,99%;	ОАО "НКФО "ЕРИП"	Не установлен
Коэффициент восстановления связи ЗАО "Банковско-финансовая телесеть"	99,75%	ЗАО "Банковско-финансовая телесеть"	95,00%
Коэффициент технической готовности расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам	99,62%	ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа"	Не установлен

* Организация-нерезидент, предоставляющая услуги процессинга ЗАО Банк ВТБ (Беларусь).

Среднегодовой показатель		Владелец объекта	Норматив
Коэффициент технической готовности комплекса обработки авторизационных запросов процессинговых центров банков – эмитентов платежной системы БЕЛКАРТ	99,98%	ЗАО "Платежная система БЕЛКАРТ"	Не установлен
Коэффициент доступности участников к абонентскому пункту коллективного доступа SWIFT	100,00%	ОАО "Белорусский межбанковский расчетный центр"	Не установлен

Продолжался мониторинг функционирования **расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам**. Данная межбанковская нетто-система предназначена для проведения расчетов по биржевым сделкам купли-продажи государственных ценных бумаг, ценных бумаг Национального банка и других видов ценных бумаг, допущенных к обращению в ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" (далее – биржа), а также финансовых инструментов срочных сделок. Биржа является оператором расчетно-клиринговой системы и оператором торговых разделов счетов "депо" в депозитарной системе.

Биржа осуществляет клиринг по результатам совершенных сделок на всех сегментах организованного рынка ценных бумаг как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, а также ведет учет активов, резервируемых участниками торгов для последующего совершения торговых операций на организованном рынке ценных бумаг.

Информация о количестве и объемах операций, обработанных в расчетно-клиринговой системе по ценным бумагам:

в течение 2017 года количество выполненных клиринговых операций составило 35 495 единиц, в том числе операций по увеличению и уменьшению резервов денежных средств и ценных бумаг – 12 364 единицы, по вычислению нетто-позиций – 23 131 единица. Информация по использованию зарезервированных для торгов денежных средств представлена в таблице ниже.

Параметр	Фондовый рынок, 2017 год			
	Млн. бел. руб.	Млн. долл. США	Млн. евро	Млн. росс. руб.
Среднедневной* объем депонируемых средств	19,6	3,6	1,0	0,4
Среднедневной* объем уменьшения резерва	0,9	0,5	0,2	-
Среднедневной* объем нетто-обязательств	14,1	3,1	0,8	0,4

* Количество торговых дней в 2017 году составило 253 дня.

В целях управления операционным риском биржа в 2017 году организовывала свою деятельность согласно Регламенту торгового дня по сделкам купли-продажи ценных бумаг, утвержденному решением Правления ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" от 23 ноября 2009 г. № 118.

В 2017 году оператором АИС "Расчет" – ОАО "НКФО "ЕРИП" – была продолжена работа по обеспечению устойчивого развития единого расчетного информационного пространства (далее – ЕРИП) и дальнейшему развитию государственного проекта, призванного упорядочить взаимоотношения между участниками ЕРИП, усовершенствовать систему управления качеством бизнес-процесса приема платежей физических и юридических лиц в уплату за оказанные им услуги и платежей в бюджет, обеспечить комплексное обслуживание потребителей услуг по принципу "одно окно", снизить затраты по оплате услуг, обеспечить возможность осуществления расчетов через любого расчетного агента независимо от способа оплаты из любого региона страны.

По состоянию на начало 2018 года:

участниками АИС "Расчет" являлись 23 расчетных агента (банка) и один платежный агент – РУП "Белпочта";

к АИС "Расчет" подключено 15 297 услуг производителей и обеспечен прием платежей по 50 384 услугам;

посредством АИС "Расчет" в 2017 году было принято 442,6 млн. платежей на сумму 7 937,3 млн. рублей, из них 201,4 млн. на сумму 3 851,2 млн. рублей (49%) приходится на платежи, проведенные с использованием наличных денежных средств, и 241,2 млн. на сумму 4 086,1 млн. рублей (51%) – с использованием безналичных денежных средств;

доля безналичных платежей за отчетный период составила 54,5% от общего количества проведенных платежей;

средний размер платежа составил 17,9 белорусского рубля.

Система безналичных расчетов по розничным платежам обеспечивает проведение безналичных расчетов, в том числе с использованием банковских платежных карточек и электронных денег. Системы расчетов с использованием банковских платежных карточек национальной и международных платежных систем функционируют в соответствии с законодательством Республики Беларусь и правилами платежных систем.

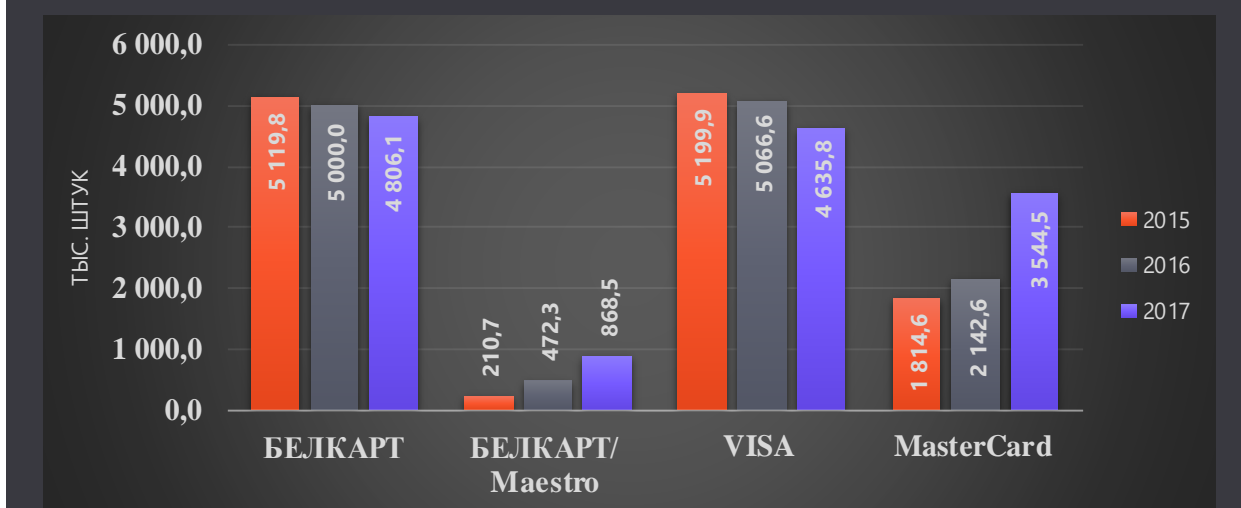
По состоянию на начало 2018 года белорусскими банками осуществляется эквайринг банковских платежных карточек (обслуживание держателей карточек) следующих платежных систем:

внутренняя платежная система
БЕЛКАРТ;
международная платежная система
MasterCard;
международная платежная система
Visa;
международная платежная система
UnionPay (ОАО "Белгазпромбанк");
международная платежная система
American Express (ОАО "БПС-Сбербанк").



Эмиссию (выпуск в обращение) банковских платежных карточек трех платежных систем (БЕЛКАРТ, MasterCard, Visa) осуществляют 22 банка. Общее количество выпущенных в обращение банковских платежных карточек на 1 января 2018 года составило 13 854,9 тыс. единиц, из них наибольшее количество находящихся в обращении банковских платежных карточек приходится на платежную систему БЕЛКАРТ – 4 806,1 тыс. единиц (35% от общего количества банковских платежных карточек), однако по сравнению с 2016 годом этот показатель сократился на 4%.

РАЗВИТИЕ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК



	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темп роста 2017 г. / 2016 г.
БЕЛКАРТ	5 119,8	5 000,0	4 806,1	↓96%
БЕЛКАРТ/Maestro	210,7	472,3	868,5	↑185%
Visa	5 199,9	5 066,6	4 635,8	↓92%
MasterCard	1 814,6	2 142,6	3 544,5	↑109%
ИТОГО	12 345,0	12 681,5	13 854,9	

В 2017 году на территории Республики Беларусь при использовании банковских платежных карточек осуществлено 1 307,7 млн. операций (темп роста – 119%), из них количество безналичных операций составило 1 087,2 млн. единиц (83% от общего количества операций), наличных – 220,5 млн. единиц (17% от общего количества операций). При этом доля операций по совершению безналичной оплаты посредством банковской платежной карточки увеличилась на 3%, а доля операций по снятию наличных с банковской платежной



карточки снизилась на 3%. Постепенный отказ населения от снятия наличных денежных средств в банкоматах и кассах банков говорит об укреплении доверия населения страны к безналичным расчетам посредством банковских платежных карточек, а также о формировании развитой платежной инфраструктуры, в большей степени удовлетворяющей потребности держателей данного платежного инструмента.

Среди объектов программно-технической инфраструктуры обслуживания банковских платежных карточек наибольший прирост наблюдается по количеству платежных терминалов, установленных в организациях торговли (сервиса) (далее – ОТС), что обусловлено в том числе проведением целенаправленной политики Министерства по налогам и сборам, Министерства антимонопольного регулирования и торговли и Национального банка по расширению перечня торговых объектов, в которых обязательна установка платежных терминалов (торговые объекты, объекты общественного питания, придорожный сервис, кассы пассажирских терминалов, аэропортов, железнодорожных вокзалов, кассовых залов станций метрополитена и др.).

Дата	Количество ОТС, оснащенных платежными терминалами	Платежные терминалы в ОТС	Платежные терминалы в пунктах выдачи наличных	Банкоматы	Инфокиоски
На 01.01.2016	79 107	111 724	7 505	4 414	3 519
На 01.01.2017	109 380	139 608	7 373	4 386	3 394
На 01.01.2018	115 272	150 946	6 380	4 404	3 294

В отчетном периоде зафиксированы кратковременные перерывы в работоспособности программно-технического комплекса (далее – ПТК) ОАО "Банковский процессинговый центр" (далее – БПЦ). БПЦ является лидером на рынке процессинговых услуг в Республике Беларусь (доля организации на начало 2018 года на рынке процессинговых услуг составила 85% по количеству обработанных финансовых транзакций, 87% – по сумме) и клиринговым центром платежной системы БЕЛКАРТ, отвечает требованиям и правилам безопасности, предъявляемым платежными системами к процессинговым центрам, и предоставляет полный комплекс услуг в области информационно-технологического обеспечения безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек платежной системы БЕЛКАРТ и международных платежных систем Visa, MasterCard, American Express, действующих на территории Республики Беларусь.

За отчетный период Национальным банком зафиксировано 5 сбойных ситуаций в функционировании ПТК БПЦ длительностью от 7 минут до 2 часов 11 минут. Общая длительность указанных сбоев составила 5 часов 45 минут. Общая длительность плановых и регламентных работ, в течение которых ПТК БПЦ был недоступен, составила 5 часов 49 минут.

На начало 2018 года на платежном рынке Республики Беларусь операции с электронными деньгами осуществляли 10 банков в рамках 15 систем расчетов с использованием электронных денег.

№	Наименование системы	Наименование банка (статус банка)
1.	EasyPay	ОАО "Белгазпромбанк" (эмитент)
2.	Берлио	
3.	V-coin	
4.	WebMoney Transfer	ОАО "Технобанк" (эмитент)
5.	iPay	ОАО "Паритетбанк" (эмитент) ЗАО "Банк "Решение" (эмитент) "Приорбанк" ОАО (эмитент)
6.	МТС Деньги	ОАО "Банк Москва-Минск" (эмитент) ОАО "Белгазпромбанк" (эмитент)
7.	QIWIБел	ЗАО "Банк "Решение" (эмитент)
8.	Belqi	"Приорбанк" ОАО (эмитент)
9.	ОСМП	
10.	ePay	ОАО "БПС-Сбербанк" (эмитент)
11.	Предоплаченные карточки, эмитированные в рамках платежной системы MasterCard	"Приорбанк" ОАО (эмитент) ОАО "АСБ Беларусбанк" (эмитент)
12.	Euroberlio*	ОАО "Белгазпромбанк" (банк, погашающий электронные деньги, эмитированные нерезидентом)
13.	Росберлио-Карт*	
14.	eCard АББ (предоплаченная виртуальная карточка MasterCard Virtual)*	ЗАО "Альфа-Банк" (банк-агент)
15.	Яндекс.Деньги*	ОАО "БПС-Сбербанк" (банк-агент)

В отчетном периоде с использованием электронных денег на территории Республики Беларусь было совершено 5 398,2 тыс. единиц операций на сумму 206 908,5 тыс. рублей. По отношению к 2016 году количество операций использования уменьшилось на 16%, сумма операций уменьшилась на 11%.

* Электронные деньги эмитируются нерезидентом.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темп роста 2017 г. / 2016 г.
Сумма эмитированных ЭД, тыс. руб.	288 317,6	324 544,4	368 695,9	↑114%
Количество открытых электронных кошельков, по которым возможно совершение операций*, единиц	167 123	137 713	102 576	↓69%
Сумма использованных ЭД банков**, тыс. руб.	281 454,3	233 398,9	206 908,5	↓89%
Количество операций при использовании ЭД банков***, единиц	7 001 984	6 390 884	5 398 211,0	↓84%
Сумма погашенных ЭД банков, тыс. руб.	288 338,1	322 202,5	363 074,6	↑113%
Сумма ЭД, погашенных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям****, тыс. руб.	196 938,1	178 657,8	179 366,0	↑101%
Сумма ЭД, погашенных физическим лицам, тыс. руб.	85 667,2	140 491,7	179 621,1	↑128%

Сумма эмитированных электронных денег в отчетном периоде увеличилась на 14% и составила 368 695,9 тыс. рублей. Также положительная тенденция просматривается в сравнении с 2016 годом по сумме погашенных электронных денег банков (↑13%) и сумме электронных денег, погашенных физическим лицам (↑28%) и юридическим лицам (↑1%).

Ежегодное снижение количества открываемых электронных кошельков и операций с ними связано с изменением законодательства, повлекшим усложнение процедуры открытия электронных кошельков для физических лиц. С принятием Декрета Президента Республики Беларусь от 28 декабря 2014 г. № 6 "О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков" ужесточились требования к физическим лицам – владельцам электронных кошельков. Так, с 1 января 2015 г. физические лица, которым открываются электронные кошельки, подлежат обязательной идентификации.

* Данные представлены на первое число первого месяца года, следующего за отчетным.

** Не включая оборот электронных денег по электронным кошелькам физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, связанный с операциями распространения и погашения электронных денег.

*** Количество операций по переводу электронных денег из одного электронного кошелька в другой, не включая оборот электронных денег по электронным кошелькам физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, связанный с операциями распространения и погашения электронных денег.

**** За исключением агентов банков и нерезидентов.

Физические лица, которым электронные кошельки были открыты ранее и в отношении которых идентификация не проводилась, обязаны были до 1 марта 2015 г. представить в банк либо иную организацию, открывшую электронный кошелек, документы, необходимые для проведения идентификации. При непредставлении соответствующих документов операции по электронным кошелькам должны быть приостановлены до проведения идентификации владельцев электронных кошельков.

В отчетном периоде продолжалась работа по мониторингу **систем денежных переводов**, функционирующих на территории Республики Беларусь. На начало 2018 года услуги по переводу денежных средств предоставляли 4 внутригосударственные системы и 11 международных систем денежных переводов.

Объем полученных через международные системы денежных переводов в отчетном периоде в 2,3 раза превысил объем отправленных переводов. Количество отправленных переводов снизилось на 5% по сравнению с 2016 годом.

Сведения о системах денежных переводов	
Международные системы денежных переводов: Western Union, Юнистрим, Золотая корона, Contact, BLIZKO, Лидер, Money Gram, Колибри, Faster, Anelik (расторжение договора 06.07.2017), InterExpress (расторжение договора 01.07.2017)	
Сумма денежных переводов, в долл. США	
отправленных из Республики Беларусь	164 568 756,8
полученных в Республике Беларусь	373 670 003,8
Средняя сумма одного денежного перевода, в долл. США	
отправленного из Республики Беларусь	350,4
полученного в Республике Беларусь	330,1
Внутригосударственные системы денежных переводов: Стриж (ОАО "АСБ Беларусбанк"), Экспресс-перевод (ОАО "Белинвестбанк"), Хуткія грошы (ОАО "Белагропромбанк"), Грошы-скараходы (ОАО "Банк БелВЭБ")	
Общая сумма денежных переводов, в бел. рублях	7 147 986,4
Средняя сумма одного денежного перевода, в бел. рублях	170,4

Через внутригосударственные системы денежных переводов в 2017 году было осуществлено 41 939 переводов на сумму 7 147,9 тыс. бел. рублей. По итогам года общая сумма денежных переводов, отправленных через внутригосударственные системы денежных переводов, сократилась на 24%, при этом средняя сумма одного денежного перевода увеличилась на 9% по сравнению с 2016 годом.

ГЛАВА 2. РЕЗУЛЬТАТЫ МОНИТОРИНГА И АНАЛИЗА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Платежная система Национального банка занимает ключевое место в платежной системе страны и включает в себя АС МБР и АБС УОР.

Ключевым компонентом АС МБР является система BISS (RTGS-система расчетов на валовой основе в режиме реального времени). Система BISS относится к системно значимым и является основной расчетной составляющей частью платежной системы страны.

По основным показателям оценки деятельности Национального банка по обеспечению эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Национального банка в 2017 году достигнуты следующие результаты:

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

попыток и случаев несанкционированного доступа в АС МБР, нарушений мер безопасности и мер информационной защиты не допущено;

среднегодовой коэффициент доступности АС МБР для банков на начало 2018 г. составил 99,99% дневного фонда рабочего времени (при нормативе не ниже 99,70%);

показатели, характеризующие производительность обработки информации по осуществлению межбанковских расчетов:

среднегодовое значение времени отклика всех ЭПД составило 6 минут 24 секунды;

среднегодовое значение времени отклика ЭПД Национального банка – 15 секунд;

среднегодовое значение времени отклика запросов – 12 секунд;

ценовая политика в области расчетных услуг Национального банка, как и в предыдущие годы, была направлена на покрытие издержек по функционированию АС МБР доходами, а также на получение прибыли в размере, обеспечивающем достаточный уровень инвестирования средств в ее развитие, и переориентацию платежного потока на первую половину операционного дня:

размер платы за расчетные услуги Национального банка по электронному переводу денежных средств через систему BISS, утвержденный постановлением Правления Национального банка от 3 мая 2016 г. № 228 "Об установлении размера платы за расчетные услуги Национального банка Республики Беларусь по электронному переводу денежных средств через систему BISS", с 1 июля 2017 г. увеличился в 1,5

раза (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 мая 2017 г. № 189 "Об установлении размера платы за расчетные услуги Национального банка Республики Беларусь по электронному переводу денежных средств через систему BISS");

доля платежных инструкций, поступающих в систему в период времени с 8.00 до 14.00, сохраняется на уровне 64–65% от общего количества отправленных за день платежных инструкций. На конец операционного дня приходится только 0,4% от общего объема обработанных платежей, что снижает расчетный и операционный риски и позволяет вовремя завершить работу системы BISS.

Основные показатели функционирования системы BISS.

Количество прямых участников в системе BISS на начало 2018 года составило 31 единицу, особых участников – 3 единицы, косвенных – 31 единицу:

к особым участникам относятся банки, находящиеся в стадии ликвидации: ЗАО "Дельта Банк", ЗАО "БИТ-Банк", ЗАО "Н.Е.Б. Банк";

к косвенным – филиалы ОАО "АСБ Беларусбанк" и ОАО "Белагропромбанк".

Новых участников в системе BISS в 2017 году не было.

Посредством системы BISS было обработано 73 006,2 тыс. платежных инструкций клиентов на сумму 565 768,6 млн. рублей. Темпы прироста межбанковского оборота в 2017 году составили 4% по количеству и 9% по сумме проведенных платежных инструкций.



В среднем за операционный день через платежную систему BISS проводилось 288,6 тыс. платежных инструкций на сумму 2 236,2 млн. рублей; средний размер платежной инструкции составил 7 749,6 белорусского рубля.

Отозванные по инициативе участников или клиентов участников системы BISS платежные инструкции в отчетном периоде составили 501 единицу на сумму 54,2 млн. рублей, в 2016 году – 578 единиц на сумму 225,2 млн. рублей (приложение 2). Причинами отзыва платежных инструкций из системы передачи финансовой информации, являющейся одной из функциональных систем АС МБР, как правило, являются ошибочные действия клиентов при формировании платежной инструкции или ответственного исполнителя банка, передающего ЭПД в АС МБР (дублирование документа, неверные реквизиты и т. п.).

После осуществления контроля целостности и подлинности ЭПД, документы, не удовлетворяющие требованиям системного контроля, не подлежат исполнению и относятся к категории ”отбракованные ЭПД“ с обязательным указанием кода ошибки. Количество отбракованных ЭПД в отчетном периоде уменьшилось на 21% по сравнению с 2016 годом и составило 634 единицы (приложение 2).

Больше половины всех отбракованных ЭПД – 372 ЭПД отправлены в систему BISS во вне регламентное время. 94 ЭПД (15%) отбракованы по причине несвоевременного обновления участниками системы BISS справочника учетных номеров плательщиков – клиентов казначейства.

С целью снижения количества отбракованных ЭПД Национальным банком приняты меры реагирования и даны рекомендации банкам, у которых по результатам мониторинга выявлено наибольшее количество отбракованных ЭПД.

Неисполненные (аннулированные) платежные инструкции клиента в 2017 году отсутствуют, что говорит о достаточной ликвидности участников банковской системы страны, их надежности и стабильности (приложение 2).

Доля срочных и несрочных платежных инструкций клиента в 2017 году сохраняется на уровне предыдущих лет (приложение 3). Несрочные платежные инструкции клиента составляют 98% от общего количества обработанных платежных инструкций в системе BISS.

ГЛАВА 3. РИСКИ, ПРИСУЩИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Управление рисками в платежной системе Республики Беларусь осуществляется посредством проведения Национальным банком мероприятий, ориентированных на соблюдение в платежной системе Принципов для инфраструктур финансового рынка, рекомендованных Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Техническим комитетом Международной организации комиссий по ценным бумагам (2012 год) в качестве международных стандартов в области построения высокоэффективных платежных систем. Национальный банк организует процессы управления рисками в платежной системе, используя подходы, изложенные в Стратегии управления рисками в платежной системе Республики Беларусь.

В целях обеспечения эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Республики Беларусь в 2017 году была разработана Концепция проекта Закона Республики Беларусь "О платежных услугах в Республике Беларусь" (далее – Закон).

Несмотря на высокий уровень развития платежного рынка нашей страны, принятие Закона о платежных услугах позволит:

- модернизировать финансовый рынок и устранить технологические и правовые препятствия для быстрого и эффективного развития белорусского платежного рынка, включая развитие альтернативных каналов и инфраструктур осуществления платежей;

- увеличить долю безналичных расчетов и создать благоприятные условия для снижения доли теневой экономики;

- содействовать демонополизации экономики и росту конкуренции в Республике Беларусь для развития среднего и малого предпринимательства;

- содействовать развитию страхового рынка в Республике Беларусь;

- упростить и сделать более безопасным проведение интернет-платежей путем установления четких правовых норм;

- создать условия для снижения себестоимости платежных услуг и их стоимости для пользователей;

- создать условия для снижения рисков как на платежном рынке, так и для пользователей платежных услуг.

Проект Закона призван обеспечить высокую конкурентоспособность национального платежного рынка, сформировать благоприятный инвестиционный климат, в том числе посредством развития инновационных технологий и создания основ для экспорта платежных услуг при наличии действенного контроля за

осуществлением платежей, оптимизировать издержки и максимальную доступность платежных услуг и платежных инструментов, гарантировать неукоснительное соблюдение прав и законных интересов пользователей платежных услуг.

Законом предлагается:

законодательно закрепить право на проведение некоторых видов платежного обслуживания иными субъектами хозяйствования, помимо банков (Национального банка, небанковских кредитно-финансовых организаций), на условиях, определенных Законом, что позволит принимать платежи в пользу третьих лиц таким субъектам хозяйствования, как организаторы интернет-порталов, виртуальных платформ, службы доставки (курьеры), а также магазины, функционирующие в местах, где банкам либо национальному оператору почтовой связи Республики Беларусь (в том числе посредством передвижных отделений почтовой связи) нерентабельно разворачивать свою филиальную сеть обслуживания (например, маленькие населенные пункты, деревни), что позволит расширить для граждан страны доступность к банковским операциям;

создать правовую базу в области осуществления платежей, оказания платежных услуг, других, связанных с ними общественных отношений, организации и функционирования платежных систем (платежная область);

усовершенствовать порядок оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь;

установить правила предоставления платежных услуг и требования к платежным услугам, в том числе правила прозрачности условий предоставления таких услуг, требование обеспечения окончательности расчетов в течение операционного дня, раскрытия информации, условия введения обязательной двухфакторной аутентификации и гарантии безопасности каналов, по которым передаются личные данные пользователя (правила, снижающие риск мошенничества);

установить требование о предоставлении банками доступа к счетам клиентов поставщикам инициирования платежа (для реализации этого требования банки должны будут внедрить в свою программно – техническую инфраструктуру API);

установить требования к операторам платежных систем и иным поставщикам платежных услуг;

установить права и обязанности пользователей платежных услуг и поставщиков платежных услуг с целью обеспечения равноправного и справедливого подхода по отношению ко всем участникам платежного рынка, защиты интересов участников платежного рынка и возможности

эффективного сотрудничества и разрешения конфликтов между этими участниками;

установить правила функционирования платежных систем на территории Республики Беларусь, обеспечивающие честный и открытый доступ пользователям платежных услуг;

установить адекватные требования к безопасности проведения платежей, в том числе обеспечить высокую степень защиты и операционной надежности платежной системы Республики Беларусь;

установить требование о необходимости определения ответственного лица за некачественное предоставление услуг либо за противоправные действия (в том числе мошеннические) по инициированию, передаче к исполнению, проведению платежа;

установить полномочия Национального банка в области регулирования рынка платежных услуг, надзора (оверсайта) за платежными системами;

сформировать правовую основу для интеграции национальных платежных систем стран Евразийского экономического союза.

В целях ограничения (снижения) юридического риска в АС МБР пересматривались и поддерживались в актуальном состоянии:

правовая база, регулирующая порядок осуществления межбанковских расчетов в системе BISS;

технические нормативные правовые акты Национального банка, устанавливающие требования к электронным документам, используемым для совершения банковских операций, и формам их внешнего представления на бумажном носителе, порядку архивного хранения электронных документов банка, используемых в АС МБР, и описи синхронизируемых электронных документов участника межбанковских расчетов, к интерфейсу пользователя и выходным документам периферийного оборудования для совершения платежных операций;

договорные отношения с участниками системы BISS;

соглашения, заключенные со смежными системами на выполнение Национальным банком функций расчетного банка и многосторонние соглашения о гарантировании завершения межбанковских расчетов по операциям с использованием банковских платежных карточек, заключенные между Национальным банком, смежными системами расчетов с использованием банковских платежных карточек и банками-участниками данных систем.

Данные мероприятия позволили ограничить юридический риск в АС МБР.

Реализация мер по управлению операционным риском позволила в 2017 году обеспечить высокие показатели готовности, доступности, восстановления работоспособности программно-технической инфраструктуры платежной системы Республики Беларусь.

Случаев несанкционированного доступа к АС МБР не допущено.

В течение анализируемого периода в Расчетный центр Национального банка с просьбами об оперативном продлении регламента работы системы BISS поступило 86 заявок, на основании поступивших заявок регламент работы системы BISS изменялся 78 раз. Инициаторами выступили банки, небанковские кредитно-финансовые организации, Национальный банк, биржа, а также органы государственного управления. Суммарная продолжительность продления регламента работы системы BISS в анализируемом периоде составила 40 часов 42 минуты, что по сравнению с 2016 годом на 20 часов 5 минут меньше.

В целях оперативного выявления и предотвращения реализации операционного риска в платежной системе Республики Беларусь Национальным банком проводился мониторинг причин возникновения потребности в оперативном изменении регламента работы системы BISS с последующим контролем представленных участниками системы BISS планов по устранению нарушений функционирования их систем и недопущению повторений аналогичных случаев в дальнейшей деятельности участника системы BISS.

Анализ причин реализации операционного риска участника системы BISS, связанных с техническими сбоями, показал, что каждый конкретный сбой носит разовый характер, однородность фактора проявления операционного риска не выявлена.

Анализ операционных сбоев (инцидентов) на стороне технического оператора АС МБР показал, что в отчетном периоде сбоев со статусом "критический" в программном комплексе Help-desk системы управления программно-техническим комплексом АС МБР зафиксировано не было.

В рамках мероприятий по снижению (ограничению) операционного риска в АС МБР актуализированы план обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности АС МБР, перечни критичного и резервного персонала АС МБР, инструкции персонала по действиям при возникновении сбойных и кризисных ситуаций в работе АС МБР, порядок подготовки и проверки работоспособности программно-технического комплекса АС МБР при переходе в промышленный режим работы на резервном вычислительном центре. При актуализации указанных документов учтены рекомендации Европейского центрального банка, Банка международных расчетов по

обеспечению бесперебойности функционирования платежных систем, а также рекомендации экспертов Всемирного банка и Международного валютного фонда, данные в 2016 году при оценке финансового сектора Республики Беларусь.

В течение 2017 года три раза проводились комплексные испытания АС МБР по проверке выполнения персоналом Национального банка, банков и других государственных органов мероприятий, предусмотренных их планами обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности, по разным сценариям сбойных ситуаций. Также в отчетном периоде в марте и июне проведены испытания доработанного программного обеспечения АС МБР, АБС УОР, автоматизированных систем банков, республиканской централизованной системы обмена межбанковской корреспонденцией в виде электронных документов, автоматизированных систем государственных органов, взаимодействующих с банковской системой, в связи с переходом платежной системы Республики Беларусь на новый ВИС и IBAN.

Национальный банк продолжает мероприятия по внедрению в платежную систему Республики Беларусь методологии международного стандарта ISO 20022 "Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии", что призвано обеспечить совместимость и интеграцию автоматизированных систем различных финансовых институтов, расширить электронный документооборот и сквозную автоматизированную обработку платежных инструкций и других финансовых сообщений. Внедрение методологии ISO 20022 в платежную систему позволит обеспечить единые технологические правила и стандарты в области обмена финансовой информацией, эффективную автоматизированную обработку и, соответственно, минимизировать уровень операционного риска.

В целях предотвращения системного риска, обеспечения бесперебойности расчетов, ограничения кредитного риска и риска ликвидности в платежной системе Национальный банк предоставлял банкам возможность использования различных инструментов регулирования ликвидности.

Выбор инструментов по регулированию текущей ликвидности в банковской системе в отчетном периоде связан со сложившейся ситуацией на финансовом рынке и решениями, принятыми в этой связи Комитетом по операциям на финансовых рынках и руководством Национального банка Республики Беларусь.

В 2017 году рублевая ликвидность банковской системы Республики Беларусь характеризовалась устойчивым структурным избытком. В целях достижения операционного ориентира денежно-кредитной политики Национальный банк проводил регулярные аукционные операции по изъятию избыточной ликвидности по утвержденному графику в виде размещения облигаций Национального банка. Также банки использовали постоянно доступный инструмент изъятия ликвидности – депозит овернайт. Доли использования указанных инструментов в отчетном периоде в общей сумме изъятия ликвидности сложились на уровне 51% и 49% соответственно.

Также банкам было рекомендовано принять все необходимые меры по повышению уровня эффективности управления собственными платежными потоками, организации надлежащей работы с обслуживаемой клиентурой и обеспечению передачи формируемых банком ЭПД в строгом соответствии с регламентом работы системы BISS.

При наличии достаточной ликвидности у участника системы BISS и отсутствии технических сбоев в АС МБР время, которое требуется для исполнения ЭПД, составляет в среднем за год 15 секунд.

Средние значения коэффициента оборачиваемости денег в системе BISS и коэффициента ликвидности системы BISS составили 0,77 и 1,44 соответственно.

Коэффициент оборачиваемости денежных средств отражает прямую линейную зависимость суммы исходящих платежей (за исключением аннулированных) банков – участников системы BISS (за исключением Национального банка) за операционный день и суммы совокупного остатка средств на корреспондентских счетах банков – участников BISS.

Коэффициент ликвидности системы BISS показывает способность банков – участников системы BISS осуществлять расчет по обязательствам в полном объеме в срок исполнения платежа за счет средств на корреспондентских счетах банков – участников системы BISS, открытых в Национальном банке. Чем больше значение коэффициента, тем лучше платежеспособность банков – участников системы BISS. В 2017 году данный коэффициент превышал сумму исходящих платежей банков – участников системы BISS почти в 2 раза. В случае установления значения коэффициента меньше 1, можно говорить о возникновении риска ликвидности.

Проблемы ликвидности одного участника платежной системы могут привести к изменению позиций других ее участников и возникновению системных проблем.

Одним из важнейших финансово-экономических аспектов, влияющих на эффективность функционирования АС МБР, является ценовая политика Национального банка в области оплаты расчетных услуг, предоставляемых Национальным банком при проведении межбанковских расчетов через систему BISS. Посредством реализуемых с использованием инструментов ценовой политики экономических мер Национальным банком обеспечивалось увеличение сбалансированности платежных потоков в течение операционного дня системы BISS, стимулирование банков к эффективному управлению собственными платежными потоками и наращиванию оборотов, ускорение оборачиваемости денежных средств. Кроме того, в рамках проводимой ценовой политики одной из основных задач является поддержание размера платы за расчетные услуги на уровне, предусматривающем покрытие издержек на функционирование АС МБР доходами и получение прибыли в размере, обеспечивающем достаточную степень инвестирования денежных средств в ее развитие.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Представленные в настоящем обзоре результаты мониторинга платежной системы Республики Беларусь за 2017 год свидетельствуют о положительных тенденциях в области развития платежного рынка Республики Беларусь (рост количественных показателей, связанных с оказанием платежных услуг, рост безналичных расчетов в целом), поддержании надежного и безопасного функционирования инфраструктур финансового рынка на высоком уровне, недопущении реализации рисков, присущих платежной системе Республики Беларусь.

Благодаря последовательной работе Национального банка, направленной на обеспечение надежного, безопасного и эффективного функционирования платежной системы, основные риски в ней (расчетный риск: кредитный риск и риск ликвидности, операционный риск, юридический риск) были ограничены. Возникновения угрозы перерастания рисков в системный риск не допущено.

Национальный банк нацелен на дальнейшее совершенствование процесса надзора (оверсайта) за платежной системой Республики Беларусь путем расширения инструментария надзора, использования индикативного метода оценки состояния платежной системы страны и надзорных технологий. Будет продолжена работа по развитию платежной системы Республики Беларусь и выявлению присущих ей рисков, а также автоматизации процедур сбора, обработки и анализа информации.

Кроме того, Национальным банком продолжена работа по анализу международного опыта и международных стандартов в целях оценки целесообразности и возможностей их дальнейшей имплементации в законодательство Республики Беларусь, а также по развитию международного сотрудничества в области платежного оверсайта на территории государств – членов Евразийского экономического союза.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 к Обзору результатов надзора (оверсайта) за платежной системой Республики Беларусь

Правовая основа функционирования платежной системы Республики Беларусь и надзора за ней

Правовая основа функционирования платежной системы Республики Беларусь и надзора за ней в 2017 году совершенствовалась и пополнялась новыми нормативными правовыми актами и (или) их новыми редакциями. Так, постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2017 г. № 155 утверждена новая редакция Стратегии управления рисками в платежной системе Республики Беларусь, принято постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 мая 2017 г. № 95 "Об особенностях работы банков, небанковских кредитно-финансовых организаций с расчетными и иными документами в связи с переходом на новые номера счетов (IBAN) и новые банковские идентификационные коды (BIC)".

Правовая основа функционирования платежной системы Республики Беларусь и надзора за ней

Банковский кодекс Республики Беларусь

Налоговый кодекс Республики Беларусь

Закон Республики Беларусь от 28 декабря 2009 года № 113-3
"Об электронном документе и электронной цифровой подписи"

Концепция развития платежной системы Республики Беларусь на 2016–2020 годы, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2015 г. № 779

Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 марта 2016 г. № 108

Стратегия управления рисками в платежной системе Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 августа 2013 г. № 471

Методические рекомендации по осуществлению Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 марта 2012 г. № 94

Автоматизированные платежные (расчетные) системы	ТКП 477-2013 (07040) ”Процессы обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности участника платежных систем“
	ТКП 061-2012 (07040) ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных документов, используемых для совершения банковских операций. Общие требования“
	ТКП 062.1-2012 (07040) ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных документов, используемых для совершения банковских операций. Специальные требования. Электронные платежные документы МТ 103“
	ТКП 062.2-2012 (07040) ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных документов, используемых для совершения банковских операций. Специальные требования. Электронные платежные документы МТ 102“
	ТКП 062.3-2012 (07040) ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных документов, используемых для совершения банковских операций. Специальные требования. Электронные платежные документы МТ 202“
	ТКП 062.4-2012 (07040) ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных документов, используемых для совершения банковских операций. Специальные требования. Электронные платежные документы МТ 204“
	ТКП 133-2012 (07040) ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных документов, используемых для совершения банковских операций. Специальные требования. Электронные платежные документы МТ 104
	ТКП 535.1-2014 (07040) ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных документов, используемых для совершения банковских операций. Специальные требования. Электронные документы МТ 110“
ТКП 535.2-2014 (07040) ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных документов, используемых для совершения банковских	

Автоматизированные платежные (расчетные) системы	операций. Специальные требования. Электронные документы МТ 111“
	ТКП 535.3-2014 (07040) ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных документов, используемых для совершения банковских операций. Специальные требования. Электронные документы МТ 192“
	ТКП 393-2012 (07040) ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Процесс создания описи синхронизируемых электронных документов участника межбанковских расчетов. Специальные требования“
	ТКП 168-2012 (07040) ”Банковские технологии. Порядок архивного хранения электронных документов банка, используемых в автоматизированной системе межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь“
	Инструкция о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. № 88
Платежные системы с использованием банковских платежных карточек	ТКП 064-2012 ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Процессы формирования интерфейса пользователя и выходных документов периферийным оборудованием для совершения операций с использованием банковских платежных карточек“
	Инструкция о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 января 2013 г. № 34
Системы расчетов с электронными деньгами	Декрет Президента Республики Беларусь от 28 декабря 2014 г. № 6 ”О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков“
	Декрет Президента Республики Беларусь от 22 сентября 2005 г. № 12 ”О Парке высоких технологий“ Правила осуществления операций с электронными деньгами, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. № 201
Дистанционное банковское обслуживание	Указ Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 ”О развитии цифровых банковских технологий“ Инструкция о порядке функционирования межбанковской системы идентификации, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 сентября 2016 г. № 497
Безналичные расчеты / банковский перевод	Указ Президента Республики Беларусь от 15 мая 2008 г. № 267 ”О некоторых вопросах осуществления расходных операций и внесении дополнений и изменения в Указ Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359“ Инструкция о банковском переводе,

Безналичные расчеты / банковский перевод	утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66
	Инструкция о порядке совершения банковских документарных операций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 67
	Инструкция об организации исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 63
	Инструкция о денежных переводах, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 июня 2015 г. № 376
	Порядок расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь, утвержденный Указом Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359
	ТКП 063.1-2012 (07040) "Банковская деятельность. Информационные технологии. Процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных документов, используемых для совершения банковских операций. Специальные требования. Платежные поручения" ТКП 063.2-2012 (07040) "Банковская деятельность. Информационные технологии. Процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных документов, используемых для совершения банковских операций. Специальные требования. Платежные требования"

Приложение 2
к Обзору результатов надзора
(оверсайта) за платежной
системой Республики Беларусь

Показатели работы системы BISS

Электронный платежный документ

	Количество ЭПД, всего	Количество ЭПД МТ 102, 103	Среднедневное количество ЭПД	Среднедневное количество ЭПД МТ 102, 103
Принято	39 515 368	6 413 297	156 187,23	25 349,00
Проведено	39 514 246	6 413 215	156 182,79	25 348,68
Отозвано	488	3	1,93	0,01
Аннулировано	0	0	0,00	0,00
Отбраковано	634	79	2,51	0,31

Платежные инструкции

	Количество платежных инструкций	Сумма, рублей	Среднедневное количество платежных инструкций	Среднедневная сумма платежной инструкции	Средняя сумма платежной инструкции
Проведено	73 006 187	565 768 623 283,84	288 562,00	2 236 239 617,72	7 749,60
Отозвано	501	54 220 866,03	1,98	214 311,72	108 225,28
Аннулировано	0	0,00	0,00	0,00	0,00

Приложение 3
к Обзору результатов надзора
(оверсайта) за платежной
системой Республики Беларусь

Межбанковский оборот в системе BISS
(в разрезе типа платежа)

Тип	Количество платежей	Удельный вес, %	Сумма, рублей	Удельный вес, %	Среднедневное количество платежей	Среднедневная сумма платежей, рублей	Средняя сумма платежа, рублей
BISS, всего	73 006 187	100,00%	565 768 623 283,84	100,00%	288 562	2 236 239 617,72	7 749,59
несрочные	71 872 298	98,45%	232 818 687 678,19	41,15%	284 080	920 231 967,10	3 239,33
срочные	1 133 889	1,55%	332 949 935 605,65	58,85%	4 481	1 316 007 650,61	293 635,38