



**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК  
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**ПАСТАНОВА  
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ  
ПРАВЛЕНИЯ**

29 декабря 2015 г. № 779

г. Мінск

г. Минск

Об утверждении Концепции  
развития платежной системы  
Республики Беларусь на 2016 –  
2020 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 2016 – 2020 годы.
2. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления  
Национального банка  
Республики Беларусь

29.12.2015 № 779

КОНЦЕПЦИЯ  
развития платежной системы  
Республики Беларусь на  
2016 – 2020 годы

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Концепция разработана в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь (далее – Банковский кодекс), нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк), а также с учетом выполнения мероприятий Стратегии развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011 – 2015 годы, одобренной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 3 марта 2011 г. № 73, и Концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2010 – 2015 годы, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 февраля 2010 г. № 29 (далее – Концепция на 2010 – 2015 годы).

Целью настоящей Концепции является определение среднесрочной стратегии развития платежной системы Республики Беларусь с учетом прогрессивного мирового опыта и реализации задач дальнейшего повышения ее эффективности, надежности и безопасности. Достижение данной цели базируется на совершенствовании нормативной правовой базы, регулирующей функционирование платежной системы Республики Беларусь, организационной и программно-технической инфраструктуры автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка (далее – АС МБР), ценовой политики в области расчета и взимания платы за расчетные услуги Национального банка, внедрении новейших информационных технологий и банковских услуг, развитии и совершенствовании технического нормирования, стандартизации и подтверждения соответствия программно-технических средств в области банковских услуг и технологий.

Согласно статье 25 Банковского кодекса обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Республики Беларусь является одной из основных целей деятельности

Национального банка. Права Национального банка по управлению функционированием платежной системы Республики Беларусь и надзору за ней определены статьей 32 Банковского кодекса.

В качестве ориентиров для повышения эффективности функционирования платежной системы Республики Беларусь, обеспечения управления рисками в ней Национальным банком определены Принципы для инфраструктур финансового рынка, опубликованные в 2012 году Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Техническим комитетом Международной организации комиссий по ценным бумагам (далее – Принципы ИФР).

## ГЛАВА 1 СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

### 1.1. Организационная и функциональная структура платежной системы

Платежная система Республики Беларусь представляет собой совокупность участников расчетов, 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. Эффективность функционирования платежной системы страны является одним из определяющих факторов стабильности работы ее финансового и банковского секторов и определяется степенью выполнения поставленных перед ней задач.

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.

Развитие платежной системы страны в течение последних шести лет осуществлялось согласно Концепции на 2010 – 2015 годы, в рамках реализации которой проводились мероприятия по повышению эффективности, надежности и безопасности функционирования платежной системы за счет совершенствования нормативной правовой базы, разработки и реализации концепции создания удаленного

резервного вычислительного центра АС МБР, совершенствования ценовой политики в области расчета и взимания платы за расчетные услуги Национального банка, определения общей стратегии управления рисками в платежной системе, организации риск-ориентированного надзора за платежной системой, сокращения доли расчетов наличными денежными средствами в розничном товарообороте.

Платежная система Республики Беларусь включает в себя платежную систему Национального банка, платежные системы банков Республики Беларусь (далее – банки), расчетно-клиринговую систему по ценным бумагам, систему безналичных расчетов по розничным платежам, автоматизированную информационную систему единого расчетного и информационного пространства (далее – АИС ”Расчет“).

Анализ платежного оборота за 2014 год показал, что в платежной системе Национального банка проведено 22,7 процента от общего количества платежей, сумма которых составляет 26,4 процента от общей суммы. В платежных системах банков данные показатели составили 77,3 и 73,6 процента соответственно. Соотношение количества и суммы платежей, проведенных в платежной системе Национального банка и платежных системах банков за 2010 – 2014 годы, приведено в приложении 1 к настоящей Концепции.

#### 1.1.1. Платежная система Национального банка

Платежная система Национального банка включает АС МБР и автоматизированную банковскую систему ”Учетно-операционные работы“ Национального банка (далее – АБС УОР). 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. Собственником АС МБР является Национальный банк.

В состав АС МБР входят система BISS, система передачи финансовой информации (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, а также результатам клиринга в смежных системах (расчетно-клиринговая система по ценным бумагам, системы

расчетов с использованием банковских платежных карточек (БЕЛКАРТ, VISA, MasterCard), АИС "Расчет"). Система BISS – основная функциональная компонента АС МБР. Участниками системы BISS являются Национальный банк, банки, филиалы банков, небанковские кредитно-финансовые организации и банки-нерезиденты.

СПФИ представляет собой совокупность программно-технических комплексов, обеспечивающих надежную и безопасную передачу электронных платежных документов и электронных сообщений по межбанковским расчетам.

АС ЦА МБР предназначена для автоматизации процессов комплектования, хранения, учета и использования электронных платежных документов, электронных сообщений 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. Описание программно-технической инфраструктуры АС МБР и перечень мероприятий, проведенных в рамках реализации Концепции на 2010 – 2015 годы, приведены в приложении 2 к настоящей Концепции.

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

программно-технический комплекс АС МБР соответствует требованиям технических кодексов установившейся практики и стандартов Республики Беларусь 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 1 октября 2015 г. составил 100 процентов дневного фонда рабочего времени (при нормативе не ниже 99,7 процента).

При осуществлении межбанковских переводов в платежной системе Национального банка в 2014 году доминирующим расчетным документом являлось платежное поручение, доля которого составила 82,5 процента от общего количества платежных инструкций и 47,6 процента от их общей суммы. Доля платежных требований составила 3,0 и 0,4 процента, доля платежных ордеров – 14,5 и 52,0 процента соответственно. Структура платежного оборота в платежной системе Национального банка в разрезе платежных инструкций за 2014 год приведена в приложении 3 к настоящей Концепции.

Анализ основных показателей работы АС МБР за период с 2010 года по 2014 год свидетельствует о том, что в указанный период в АС МБР наблюдалась тенденция роста количества и суммы проведенных платежей (в 1,2 и 3,3 раза соответственно). Средняя сумма платежной инструкции выросла в 2,8 раза. Коэффициент доступности АС МБР для банков был в диапазоне от 99,7 до 100 процентов при нормативе 99,5 процента. Снижение суммы проведенных платежных инструкций в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 6,3 процента произошло за счет сокращения объемов операций банков по размещению (возврату) средств в депозиты в Национальном банке.

В 2015 году наблюдается постоянная тенденция уменьшения количества направленных в АС МБР платежных инструкций. Так, за девять месяцев 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года количество платежных инструкций сократилось на 6,0 процента, при этом сумма проведенных платежных инструкций за указанный период по сравнению с 2014 годом выросла на 19,4 процента. Причинами снижения в 2015 году количества обрабатываемых в АС МБР платежных инструкций являются реализация механизма межбанковских расчетов на основе клиринга для платежей, совершенных посредством АИС "Расчет" (применяется с 1 октября 2014 г.), а также снижение экономической активности клиентов банков. Основные показатели работы АС МБР за период с 2010 года по 2014 год и за девять месяцев 2015 года приведены в приложении 4 к настоящей Концепции.

#### 1.1.2. Платежные системы банков

Платежные системы банков включают автоматизированные банковские системы банков, которые обеспечивают формирование электронных платежных документов банков, их клиентов и проведение

расчетов по выполнению денежных требований и обязательств между клиентами банка, имеющими счета в одном банке, филиале либо в филиалах одного банка, между банком и клиентом, между филиалами банка.

### 1.1.3. Расчетно-клиринговая система по ценным бумагам

Расчетно-клиринговая система по ценным бумагам – система клиринга по совершаемым в открытом акционерном обществе ”Белорусская валютно-фондовая биржа“ (далее – 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. Оператором расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам является биржа, которая 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“.

Межбанковские расчеты по результатам клиринга по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок проводятся в платежной системе Национального банка посредством организации Национальным банком как расчетным банком взаимодействия торговой системы биржи с системой BISS.

### 1.1.4. Система безналичных расчетов по розничным платежам

Система безналичных расчетов по розничным платежам обеспечивает проведение безналичных расчетов с использованием для осуществления розничных платежей расчетных документов, платежных инструментов, средств платежа, систем дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинг, мобильный банкинг, SMS-банкинг и др.) (далее – СДБО).

Для осуществления безналичных розничных платежей в качестве платежного инструмента населением наиболее активно используются банковские платежные карточки (далее – карточки). Эмиссия карточек осуществляется 23 банками, эквайринг по операциям с использованием карточек обеспечивают 8 банков. Банками эмитируются карточки внутренней платежной системы БЕЛКАРТ, международных платежных систем VISA, MasterCard и кобейджинговые карточки БЕЛКАРТ/Maestro. Эмиссия карточек на 1 октября 2015 г. составила 12,5 млн. единиц (карточки внутренней платежной системы БЕЛКАРТ – 40,9 процента от

общего количества карточек, кобейджинговые карточки БЕЛКАРТ/Maestro – 1,4 процента, карточки международной платежной системы VISA – 44,1 процента, международной платежной системы MasterCard – 13,6 процента). Эмиссия карточек на 1 октября 2015 г. по сравнению с данными на 1 января 2010 г. возросла более чем на 60,0 процента с 7,7 до 12,5 млн. единиц.

За период реализации Концепции на 2010 – 2015 годы (с 1 января 2010 г. по 1 октября 2015 г.) количество организаций торговли (сервиса), оснащенных платежными терминалами, увеличилось более чем в 6 раз, платежных терминалов в организациях торговли (сервиса) – более чем в 5 раз. За указанный период количество банкоматов увеличилось на 62,4 процента, инфокиосков – на 21,3 процента. Указанные данные позволяют сделать вывод о том, что в период с 2010 года по 2015 год обеспечены опережающие темпы прироста количества объектов инфраструктуры по сравнению с темпами прироста эмиссии карточек. При этом на 1 октября 2015 г. нагрузка на один платежный терминал в организации торговли (сервиса) составила 123 карточки при норме не более 160 карточек. Основные показатели развития рынка карточек и объектов инфраструктуры обслуживания карточек за 2010 – 2014 годы и на 1 октября 2015 г. приведены в приложении 5 к настоящей Концепции.

В целях повышения безопасности операций с использованием карточек и перехода на эмиссию карточек с микропроцессором стандарта EMV банками обеспечивается выполнение требований постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 мая 2014 г. № 343 ”О вопросах безопасности обращения банковских платежных карточек и функционирования программно-технической инфраструктуры“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 13.06.2014, 8/28757), которым предусмотрен поэтапный переход на эмиссию банками Республики Беларусь карточек с микропроцессором стандарта EMV. На 1 октября 2015 г. выпущено в обращение 3,0 млн. карточек с микропроцессором стандарта EMV (24,2 процента от общего количества карточек).

В течение 2010 – 2015 годов широкое развитие получили СДБО. На 1 октября 2015 г. услуги дистанционного банковского обслуживания своим клиентам предоставлял 21 банк. Наиболее популярной среди держателей карточек услугой СДБО является интернет-банкинг.

В целях расширения сферы применения карточек и развития технической инфраструктуры реализованы мероприятия, предусмотренные Планом совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на



2013 – 2015 годы, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 1 апреля 2013 г. № 246/4 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 06.04.2013, 5/37085).

На 1 октября 2015 г. в Республике Беларусь доля безналичных операций в общем объеме операций в белорусских рублях с использованием карточек составила 76,0 процента, сумма – 30,9 процента от общей суммы операций в белорусских рублях с использованием карточек.

Согласно данным Национального статистического комитета Республики Беларусь на 1 октября 2015 г. доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте составила 24,7 процента (за 2009 год доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте составляла 5,5 процента).

Межбанковские расчеты по операциям в белорусских рублях с использованием карточек внутренней платежной системы БЕЛКАРТ и международных платежных систем (VISA, MasterCard) осуществляются в платежной системе Национального банка по результатам клиринга, представленным межбанковскими процессинговыми центрами соответствующих платежных систем.

Безналичные расчеты по розничным платежам проводятся также с использованием электронных денег. В 2014 году банками эмитировались электронные деньги в рамках систем расчетов EasyPay, "Берлио", "МТС Деньги", WebMoney Transfer, iPay, W1 Bel, Belqi, ОСМП, международных платежных систем VISA, MasterCard и внутренней платежной системы БЕЛКАРТ (предоплаченные карточки).

Использование электронных денег, эмитированных белорусскими банками, осуществляется преимущественно на территории Республики Беларусь. Электронные деньги применяются в основном при расчетах за товары (работы, услуги) и при осуществлении физическими лицами частных переводов.

#### 1.1.5. Единое расчетное и информационное пространство

Единое расчетное и информационное пространство (далее – ЕРИП) создано Национальным банком в целях упрощения организации приема платежей от физических и юридических лиц. Функционирование системы базируется на электронном взаимодействии производителей услуг и банков Республики Беларусь.

ЕРИП представляет собой совокупность единых правил и процедур, определяющих порядок осуществления посредством АИС "Расчет" платежей в белорусских рублях за товары, работы, услуги, иных

платежей, вытекающих из гражданско-правовых отношений, пожертвований на благотворительные счета (далее – платежи за услуги) и платежей в бюджет с использованием платежных инструментов, предусмотренных законодательством.

Нормативное регулирование функционирования ЕРИП осуществляется на основании Указа Президента Республики Беларусь от 30 августа 2011 г. № 389 "О едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 99, 1/12803) и иных актов законодательства.

С созданием ЕРИП население получило возможность рассчитываться по платежам за услуги и платежам в бюджет в пунктах приема платежей практически всех банков, находясь в любом регионе Республики Беларусь, а при использовании СДБО – и за ее пределами.

На 1 октября 2015 г. Национальным банком заключены договоры на организацию приема платежей посредством АИС "Расчет" с 24 расчетными агентами (банками) и 11121 производителем услуг. Обеспечен прием платежей по оплате 53960 услуг. Оплата услуг может производиться с использованием наличных денежных средств, электронных денег и карточек. Доля платежей в ЕРИП, осуществляемых безналичным путем, составила свыше 50 процентов.

В октябре 2014 г. в ЕРИП начала функционировать клиринговая часть АИС "Расчет", которая обеспечивает вычисление денежных требований и обязательств по совершенным платежам всех банков на основе клиринга. Межбанковские расчеты по результатам клиринга проводятся в платежной системе Национального банка посредством организации Национальным банком как расчетным банком взаимодействия АИС "Расчет" с системой BISS.

Проводятся мероприятия по формированию в ЕРИП института платежных агентов. Первым платежным агентом ЕРИП является республиканское унитарное предприятие почтовой связи "Белпочта" (далее – РУП "Белпочта"). В первом полугодии 2015 г. Национальным банком и РУП "Белпочта" начата реализация комплекса мероприятий по организации работы предприятия в ЕРИП и запуску пилотной зоны в Брестской области Республики Беларусь. На 1 октября 2015 г. к ЕРИП подключено 105 из 3255 отделений РУП "Белпочта", что составляет около 3,2 процента от общего количества почтовых отделений.

## 1.2. Правовая основа функционирования платежной системы Республики Беларусь

Правовую основу функционирования платежной системы Республики Беларусь составляют Банковский кодекс и иные акты законодательства.

Согласно статье 32 Банковского кодекса Национальный банк осуществляет управление функционированием платежной системы Республики Беларусь и надзор за ней посредством установления правил осуществления платежей, ценовой политики в области расчета и взимания платы за расчетные услуги, управления ликвидностью, а также посредством сбора, накопления и анализа показателей, характеризующих состояние платежной системы Республики Беларусь.

Национальным банком принимаются нормативные правовые акты, регулирующие вопросы функционирования платежной системы Республики Беларусь.

В рамках совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей функционирование платежной системы Республики Беларусь, а также в связи с учетом изменений норм Банковского кодекса, принятых в 2010 – 2015 годы, разработан ряд нормативных правовых актов, которыми уточнены отдельные аспекты проведения межбанковских расчетов в системе BISS, определен новый механизм осуществления межбанковских расчетов по результатам клиринга по платежам, принятым посредством АИС "Расчет", конкретизирован порядок оперативного изменения регламента работы системы BISS по инициативе банков (Национального банка), внесены изменения в порядок проведения межбанковских расчетов в резервном режиме, уточнен порядок учета и оплаты банками расчетных документов, по которым невозможно провести межбанковские расчеты в белорусских рублях по вине банков, уточнен порядок ведения справочника банковских идентификационных кодов, изменен порядок расчета и взимания платы за расчетные услуги Национального банка при проведении межбанковских расчетов через систему BISS. Перечень нормативных правовых актов Национального банка, принятых за период реализации Концепции на 2010 – 2015 годы и регулирующих функционирование платежной системы Республики Беларусь, приведен в приложении 6 к настоящей Концепции.

Разработан и реализован механизм гарантирования завершения межбанковских расчетов в случае необеспечения (частичного обеспечения) банком – участником платежных систем VISA, БЕЛКАРТ и MasterCard наличия средств на корреспондентском счете и их резервирования в сумме, необходимой для погашения чистой дебетовой позиции, либо отзыва у такого банка специального разрешения (лицензии)

на осуществление банковской деятельности. Для реализации данного механизма были заключены многосторонние соглашения между Национальным банком, компанией VISA и банками – участниками платежной системы VISA, между Национальным банком, ЗАО "Платежная система БЕЛКАРТ" и банками – участниками платежной системы БЕЛКАРТ, а также уточнены требования соглашения между Национальным банком и компанией MasterCard.

Во исполнение постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 января 2014 г. № 55 "О состоянии и перспективах развития автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь" 28 мая 2014 г. утвержден план мероприятий по внедрению методологии международного стандарта ISO 20022 в платежную систему Республики Беларусь на 2014 – 2017 годы, которым предусмотрено создание соответствующей нормативной правовой базы, программно-технической инфраструктуры и указаны этапы перехода на использование электронных платежных документов и электронных сообщений, созданных в соответствии с методологией международного стандарта ISO 20022 "Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии" (далее – международный стандарт ISO 20022).

Для реализации указанного плана мероприятий распоряжением Председателя Правления Национального банка создана рабочая группа из числа представителей Национального банка, органов государственного управления и банков.

### 1.3. Экономические аспекты функционирования АС МБР

Ценовая политика в области расчета и взимания платы за расчетные услуги Национального банка направлена на покрытие издержек на функционирование АС МБР доходами и получение прибыли в размере, обеспечивающем достаточный уровень инвестирования средств в ее развитие, а также на переориентацию платежного потока на первую половину операционного дня. Для сбалансированности платежного потока в течение операционного дня системы BISS к установленным размерам платы применяются дифференцированные коэффициенты в зависимости от времени поступления электронного платежного документа в систему BISS. В связи с этим время операционного дня системы BISS распределено на пять временных интервалов.

Анализ времени поступления платежных инструкций в систему BISS показал, что на протяжении последних трех лет количество платежных инструкций, поступивших в систему BISS до 14.00, составляло около 67,0 процента от общего количества платежных инструкций,

отправленных за день. Анализ поступления в систему BISS платежных инструкций по временным интервалам в 2010 – 2014 годах и за январь – сентябрь 2015 г. приведен в приложении 7 к настоящей Концепции.

Размер платы за расчетные услуги Национального банка устанавливается за исполнение в системе BISS одной платежной инструкции в составе электронного платежного документа в соответствии с законодательством.

Плата за расчетные услуги Национального банка не взимается за перечисление денежных средств с субсчета республиканского бюджета на счет республиканского бюджета, списание денежных средств с корреспондентского счета банка после отзыва специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, списание денежных средств с корреспондентского счета банка по распоряжению ликвидационной комиссии (ликвидатора), управляющего (антикризисного управляющего), а также за обработку собственных платежных инструкций в составе электронных платежных документов Национального банка.

#### 1.4. Техническое нормирование и стандартизация

Действующая система технического нормирования и стандартизации в области банковских услуг и технологий в 2010 – 2015 годах активно развивалась и совершенствовалась, в результате чего было разработано пять государственных стандартов Республики Беларусь, 18 технических кодексов установившейся практики Национального банка (далее – ТКП), 24 изменения в действующие ТКП.

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", утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 5 мая 2009 г. № 586 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 5/29719), действие которого распространяется на программные средства, реализующие процессы:

формирования общей части описей синхронизируемых электронных документов;

создания платежных инструкций клиента в форме электронных документов в системе "Интернет-Банк";

создания и воспроизведения электронных документов, используемых для взаимодействия государственных органов с банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями;

формирования интерфейса пользователя и выходных документов периферийным оборудованием для совершения операций с использованием карточек.

Программные средства, реализующие данные процессы, сертифицированы в установленном порядке.

Кроме того, разработан ТКП, устанавливающий требования к организационно-методическому и программно-техническому обеспечению участников платежных систем для осуществления ими бесперебойной работы в платежной системе. Контроль за соблюдением требований этого ТКП осуществляется Национальным банком в установленном порядке.

### 1.5. Управление рисками в АС МБР

Национальный банк организует процесс управления рисками в АС МБР, опираясь на подходы и принципы, рекомендуемые международными финансовыми институтами. В качестве ориентиров для управления рисками в платежной системе Национальный банк определяет Принципы ИФР.

Проведена оценка соблюдения в системе BISS Принципов ИФР как международных стандартов построения высокоэффективных платежных систем. Для проведения оценки использовалось руководство "Структура раскрытия информации и Методология оценки соблюдения Принципов ИФР и обязанностей регулирующих органов", опубликованные в 2012 году Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Техническим комитетом Международной организации комиссий по ценным бумагам. Методологией оценки предусмотрены 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.

Результаты оценки показали, что в системе BISS из применимых к платежной системе 18 принципов 13 соблюдаются, два принципа в основном соблюдаются, один принцип частично соблюдается, два принципа не применяются. Все обязанности центральных банков, рекомендуемые Принципами ИФР, по отношению к системе BISS Национальным банком выполняются. [Отчет об оценке соблюдения Принципов ИФР](#) опубликован на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

Выбранная Национальным банком стратегическая линия по ограничению (снижению) и поддержанию на приемлемом уровне рисков в системе BISS (толерантность к риску) закреплена в Стратегии управления рисками в платежной системе Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 августа 2013 г. № 471 (далее – Стратегия управления рисками).

Действующая процедура управления рисками в АС МБР предусматривает мониторинг работы системы и анализ его результатов, проведение мероприятий по ограничению (снижению) рисков.

Основной потенциальный риск в АС МБР – операционный риск. Ограничение (снижение) и поддержание на приемлемом уровне операционного риска в АС МБР достигаются посредством применения Расчетным центром, участниками системы методов и процедур обеспечения бесперебойного функционирования платежной системы, приведенных в Стратегии управления рисками.

В целях минимизации операционного риска в АС МБР разработаны и поддерживаются в актуальном состоянии документы, содержащие перечни критичных ресурсов АС МБР, критичного и резервного персонала АС МБР, перечень угроз, направленных на эти ресурсы, основных уязвимостей, которые присущи критичному ресурсу и посредством которых могут реализоваться угрозы, а также меры по их нейтрализации.

Для ограничения (снижения) операционного риска участники системы соблюдают требования технических нормативных правовых актов Национального банка по обеспечению непрерывной работы и восстановления работоспособности участников платежных систем.

Результативность политик, процедур и систем управления рисками оценивается посредством показателей. Основными показателями эффективности работы АС МБР являются отсутствие системных сбоев в ее работе, уровень коэффициента доступности АС МБР для банков не ниже 99,7 процента фонда рабочего времени (на 1 октября 2015 г. составил 100 процентов), завершенность расчетов в системе, соблюдение участниками системы нормативных правовых актов Национального банка. Пересмотр и обновление политик, процедур и систем управления рисками производятся по результатам:

- проведения надзора за платежной системой;
- стресс-тестирования банковской системы;
- изменений в работе программно-технических комплексов;
- проводимой монетарной политики.

Пересмотр и обновление политик, процедур и систем управления рисками производятся также в случае внедрения новых отечественных и международных стандартов и рекомендаций компетентных органов в

части развития инфраструктуры финансовых рынков, включая работу платежных систем.

### 1.6. Регулирование ликвидности

Базовым инструментом поддержки ликвидности является выполнение банками резервных требований Национального банка на усредняемой основе. Средства усредняемой части резервных требований находятся на корреспондентском счете банка в Национальном банке, поэтому они доступны банку в любое время. Доля обязательных резервов, которая может быть использована банками в рамках механизма усреднения, постепенно увеличивалась и на начало октября 2015 г. составила 90,0 процента от всей суммы резервных требований. Период выполнения резервных требований составляет 4 или 5 недель.

Другими инструментами поддержания ликвидности, которые Национальный банк предоставляет банкам, являются операции рефинансирования, в том числе:

постоянно доступные операции (кредиты овернайт, СВОП овернайт). Проводятся автономно по инициативе банка по фиксированной процентной ставке. При отсутствии лимитов потенциальный объем таких операций ограничивается только объемом залога, имеющегося у банка;

двусторонние операции (ломбардные кредиты по фиксированной ставке, двусторонние сделки СВОП). Дополняют постоянно доступные операции при наличии по ним лимитов и отличаются от них отсутствием автономности (предоставление ресурсов в рамках двусторонних операций ориентировано на ограниченную поддержку текущей ликвидности под непосредственным контролем Национального банка);

операции на открытом рынке (ломбардные аукционные кредиты, аукционные сделки СВОП, прямое РЕПО). Являются основным инструментом по поддержке текущей ликвидности банков. Проводятся по инициативе Национального банка на аукционной основе. Ставка по ним отражает рыночный уровень ставок;

субстандартные операции (кредиты под залог закладных, беззалоговые кредиты). Используются в случае необходимости среднесрочного рефинансирования банков, а также при необходимости выполнения Национальным банком функции кредитора последней инстанции.

В качестве обеспечения по операциям поддержки ликвидности банков используются ценные бумаги, включенные в ломбардный список, иностранная валюта (доллар США, евро и российский рубль) и иные активы, предусмотренные законодательством.



Операции Национального банка проводятся на различных условиях с точки зрения процедуры заключения сделок, порядка принятия решений, характера обеспечения, уровня ставок, сроков и т. п.

### 1.7. Расчеты в безналичной форме

В соответствии с законодательством расчеты в безналичной форме проводятся в виде банковского перевода, аккредитива, инкассо. Аккредитив и инкассо применяются главным образом в международных расчетах. Внутри республики безналичные расчеты осуществляются в основном в виде банковского перевода на основании платежных инструкций, выданных посредством представления расчетных документов, использования платежных инструментов (карточки, других инструментов), а также представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком.

Платежные инструкции могут быть выданы банку на бумажном носителе либо в форме электронного документа посредством СДБО.

Платежные инструкции юридических лиц и индивидуальных предпринимателей представляются в банк путем оформления платежных поручений, платежных требований с акцептом. Платежные инструкции физических лиц представляются в банк посредством оформления платежных поручений, доступа к счету с использованием карточек и СДБО.

Изъятие денежных средств со счетов клиентов (как юридических, так и физических лиц) без их согласия осуществляется на основании платежных требований без акцепта с исполнительными документами, решениями уполномоченных органов (должностных лиц).

В настоящее время в Республике Беларусь ведется работа по переходу на электронный документооборот между уполномоченными органами (должностными лицами) и банковской системой по передаче платежных требований без акцепта с исполнительными документами, решениями уполномоченных органов (должностных лиц) о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете в банке (приостановлении операций по счету).

Законодательством предусмотрено частичное исполнение расчетных документов путем формирования банком платежного ордера. Одновременно платежный ордер применяется для оформления операций в банке по списанию денежных средств со счетов по постоянно действующему платежному поручению, договору между банком и клиентом, при переводе денежных средств клиентов без открытия счета, с использованием карточек и в других случаях.

С появлением более современных платежных инструментов, средств платежа и развитием соответствующей инфраструктуры в Республике Беларусь отменена форма расчетов чеками.

## 1.8. Проблемные вопросы

Несмотря на достигаемые результаты в развитии, платежная система страны должна постоянно совершенствоваться с учетом изменяющихся потребностей всех составляющих экономики государства, а также с учетом влияния мировой финансовой системы на финансовую систему одной отдельно взятой страны. Следовательно, целями совершенствования платежной системы государства являются повышение ее эффективности, надежности, безопасности функционирования и достижение соответствия унифицированным международным стандартам. Для достижения данных целей необходимо решить следующие проблемные вопросы:

форматы электронных платежных документов и сообщений системы BISS являются SWIFT-подобными и строятся на основе ранее применяемых международных стандартов сообщений, имеют жесткую регламентированную структуру и отличаются от сообщений в СДБО;

отсутствует однозначная идентификация клиентов банков, участников расчетов по номеру счета. Банковский идентификационный код не соответствует международному стандарту. Все это затрудняет внедрение в платежную систему Республики Беларусь принципа сквозной непрерывной обработки (Straight Through Processing (STP) и интеграцию с платежными системами других государств;

применяемые в платежной системе республики программно-технические комплексы, технические средства и программное обеспечение имеют ограниченный срок службы, связанный с развитием информационных технологий и политикой, проводимой их производителями, что требует их периодической модернизации и развития. В настоящее время на центральном вычислительном комплексе АС МБР функционирует оборудование, введенное в эксплуатацию в 2007 году, при этом сопровождение части программных средств производителем не осуществляется ввиду выхода на рынок новых продуктов;

АС МБР функционирует на основном и резервном вычислительных центрах, что обеспечивает надежность и восстановление межбанковских расчетов при деструктивном воздействии на один из центров. В то же время международная практика предусматривает построение третьего удаленного резервного вычислительного центра АС МБР для системно

значимых платежных систем с целью обеспечения их катастрофоустойчивости;

отсутствие полномасштабного электронного документооборота между банковской системой и государственными органами, уполномоченными приостанавливать операции по счетам, производить списание средств без акцепта плательщика и запрашивать информацию об остатках на банковских счетах. Сегодня такое взаимодействие реализовано только с Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь и Фондом социальной защиты населения Республики Беларусь Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь;

снижение количества электронных платежных документов, обрабатываемых в системе BISS, приводит к снижению доходов, получаемых Национальным банком за расчетные услуги, при этом не в полной мере учитываются затраты, которые несут Национальный банк и банковская система при продлении времени приема клиентских платежей и изменении времени закрытия операционного дня системы BISS. Для недопущения значительного роста тарифов необходимы совершенствование ценовой политики в области расчета и взимания платы за расчетные услуги Национального банка и проработка новых перспективных тарифных планов при сохранении положительных наработок существующих;

некоторое отставание в применении лучших инновационных технологий в развитии рынка карточек и электронных денег, цифрового банкинга;

необеспечение полного соответствия системы BISS Принципам ИФР;

развитие финансового рынка и элементов платежной системы, требующие смещения вектора надзора (наблюдения), осуществляемого Национальным банком, от системно значимых платежных систем к потенциально значимым розничным и прочим системам.

## ГЛАВА 2 ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ЗАРУБЕЖНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

### 2.1. Современное состояние и новые подходы в стратегии развития систем расчетов в режиме реального времени

Результаты анализа развития платежных систем в мире за последние десять лет свидетельствуют о необходимости решения ряда ключевых вопросов, направленных прежде всего на преодоление негативных последствий финансовых кризисов, так как платежные системы являются

высокорисковыми с точки зрения источника их возникновения и распространения на финансовую систему страны в целом. К таким платежным системам относятся системы расчетов на валовой основе в режиме реального времени, предназначенные для осуществления крупных и срочных платежей (RTGS). Владельцами таких систем являются, как правило, центральные (национальные) банки, которые отвечают за их безопасное, эффективное функционирование и развитие. Таким образом, минимизация основных рисков, присущих платежным системам, является основной задачей в организации их функционирования и развития не только на современном этапе, но и в перспективе.

При этом дальнейшая трансформация платежных и расчетных систем или их отдельных элементов predetermined следующим:

пристальное внимание регуляторов финансового рынка к осуществлению риск-ориентированного надзора и контроля за платежными (расчетными) системами из-за последствий глобального финансового кризиса в качестве меры превентивного характера по предупреждению и блокированию мошеннических финансовых операций;

значительно возросшая конкуренция между традиционными банковскими институтами и небанковскими поставщиками платежных услуг;

удовлетворение сформировавшегося спроса на более быстрые, дешевые, доступные в любое время и в любом месте платежные (расчетные) услуги, в том числе трансграничного характера.

В мире практически не осталось стран, платежные системы которых не предлагают расчеты в режиме реального времени. Увеличивается время работы платежных систем вплоть до круглосуточного, в том числе и для проведения трансграничных платежей. Например, работа системы TARGET2\* начинается в 19.00 и продолжается до 18.00 следующего дня. В период с 18.00 до 19.00 проводятся закрытие операционного дня и подготовка к открытию нового. Данный график удобен тем, что помогает равномерно распределить платежный поток, позволяет банкам эффективно управлять своей ликвидностью, повышает доступность платежных услуг клиентам, снижает сроки проведения расчетов.

В соответствии с международной практикой для оптимизации платежных потоков в рамках реализации ценовой политики в области расчета и взимания платы за расчетные услуги центральными (национальными) банками используются дифференцированные подходы при определении стоимости расчетных услуг – применение к

---

\* TARGET2 (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System) – межбанковская [платежная система](#), позволяющая на валовой основе в режиме реального времени осуществлять [расчеты](#) внутри [Европейского союза](#).

установленным размерам платы повышающих либо понижающих коэффициентов, скидок либо надбавок, а также других мер, направленных на снижение пиковых нагрузок на систему и обеспечение равномерного поступления платежей в течение операционного дня.

В течение последних пяти лет наблюдается все более набирающий темп процесс интеграции мировых финансовых рынков, который сопровождается последовательным ослаблением национальных правовых границ. Важнейшими факторами, оказывающими существенное влияние на процессы интеграции, являются:

развитие информационно-коммуникационных технологий, появление новых технических решений в области платежных технологий и инструментов, платежной инфраструктуры, развития компьютерных технологий, реализация принципа сквозной непрерывной обработки (Straight Through Processing (STP));

совершенствование работы финансовых рынков как с позиций участников, так и регуляторов (внедрение МСФО, международных стандартов аудита финансовой деятельности, риск-ориентированных подходов в системах управления финансовыми организациями, мониторинг соблюдения в платежных системах Принципов ИФР, развитие стандартов информационного обмена и т. д.).

Применительно к технологии проведения расчетов STP можно понимать как стратегию, заключающуюся в использовании единых технологических правил и стандартов в области обмена финансовой информацией, обеспечивающих эффективную автоматизированную обработку и минимизирующих, а в перспективе полностью исключая необходимость ручного вмешательства.

Таким образом, основной тенденцией в развитии систем валовых расчетов и нетто-расчетов являются обеспечение унифицированных процедур и правил осуществления безналичных расчетов, достижение семантического и синтаксического единства передаваемой информации независимо от индивидуальных особенностей финансовых организаций – участников, конкретной финансовой операции и используемых программно-технических комплексов. Наиболее эффективным решением в рамках указанной тенденции можно считать принятый в 2004 году Международной организацией по стандартизации (ISO) стандарт ISO 20022 (Universal Financial Industry message scheme – универсальная схема сообщений для финансовой индустрии).

Методология международного стандарта ISO 20022 позволяет разработать универсальные электронные финансовые и информационные сообщения для применения во всей финансовой сфере максимально широким кругом пользователей. Применение международного стандарта ISO 20022 в платежной системе страны позволяет повысить уровень STP

для финансовых сообщений, исключить проблему совместимости автоматизированных систем различных финансовых институтов, а также расширить сферу применения электронных документов, повысить уровень автоматизации систем, использования современных инновационных технологий и платежных инструментов.

Международный стандарт ISO 20022 применяется в Едином европейском платежном пространстве (Single Europe Payment Area (SEPA)), платежных системах Японии, Бразилии, Южной Африки. Инициатива Федеральной резервной системы (США) по глобальному стандарту для трансграничных платежей IPF (International Payment Framework) также базируется на международном стандарте ISO 20022. Международные платежные системы, такие как CLS и Euroclear, поддерживают обмен сообщениями, спроектированными в соответствии с международным стандартом ISO 20022, и стимулируют своих участников к переходу на них.

Система межбанковских сообщений SWIFT планирует постепенный переход от применяемых в настоящее время сообщений формата SWIFT MT к сообщениям формата SWIFT MX, которые спроектированы по методологии международного стандарта ISO 20022.

Крупные банки, такие как JP Morgan, HSBC, Deutsche Bank и др., предоставляют своим клиентам по всему миру возможность передавать информационные сообщения в формате, спроектированном и размещенном в Репозитории международного стандарта ISO 20022.

Во многих странах мира работают специализированные группы по анализу и поддержке практики взаимодействия банков и корпоративного сектора на финансовом рынке. Основной целью деятельности указанных групп является выработка единых требований и конкретных рекомендаций по формированию и использованию сообщений для основных сегментов финансового рынка (платежи, банковские карты, ценные бумаги и т. д.) на основе международного стандарта ISO 20022 с учетом национальной специфики.

## 2.2. Основные тенденции в развитии систем розничных платежей

Высокие темпы внедрения цифровых технологий во все сферы обслуживания жизнедеятельности отдельной личности и общества в целом требуют от банков и других участников финансового рынка постоянно повышать конкурентоспособность и эффективность своей деятельности на рынке финансовых услуг, а от регуляторов – создавать благоприятные условия для развития цифрового взаимодействия и безопасного его осуществления. Интеграция мобильных платежей и финансового сервиса повышает доступность финансовых услуг для

физических и юридических лиц, способствует сокращению доли наличного денежного оборота.

Изменения в сфере розничных финансовых услуг связаны в первую очередь с появлением новой конкурентной среды, базирующейся на массовом распространении и использовании мобильных приложений и мобильных цифровых устройств. Существенное изменение в стратегии предоставления финансовых услуг инициируется постепенной заменой систем самообслуживания на предоставление полного комплекса услуг независимого от способа их оказания.

При этом базовыми тенденциями развития розничных каналов финансовых услуг являются:

- простой и дружелюбный пользователю интерфейс;
- интеграция с консультационно-информационными услугами (структурирование и анализ информации о клиентах, поступающей от call-центров и по другим каналам), использование специализированных наглядных виджетов ”депозитный/кредитный калькулятор“;
- рассылки и уведомления посредством SMS, других каналов цифрового взаимодействия (через аккаунты клиента, организации в социальных сетях, мессенджеры, IP-телефонию);
- удаленное открытие (закрытие) счетов;
- мобильное управление счетами;
- мобильные платежи;
- мобильные продажи продуктов и услуг;
- идентификация (как цифровая, так и биометрическая) и безопасность;
- хранение истории обслуживания и финансовых документов;
- контекстная аналитика;
- предложение и предоставление услуг в зависимости от данных местоположения (геолокации);
- интеграция финансовых услуг с повседневными действиями.

По данным Британской ассоциации банкиров (BBA), в 2013 году 77,0 процента клиентов банков пользовались мобильным банкингом или онлайн-банкингом один раз в месяц, количество обработанных таким образом транзакций за одну неделю составило 18,6 млн. В банках Natwest и RBS в 2014 году только 10,0 процента транзакций было обработано в традиционных филиалах, при этом в 2010 году их доля составляла 25,0 процента.

### ГЛАВА 3

## ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ НА 2016 – 2020 ГОДЫ

Основной целью развития платежной системы Республики Беларусь на 2016 – 2020 годы является максимальное удовлетворение потребности реального сектора экономики и физических лиц в качественном и быстром проведении платежей за счет обеспечения эффективного, надежного, безопасного функционирования всех ее элементов. Для достижения данной цели и решения проблемных вопросов, изложенных в подпункте 1.8 главы 1 настоящей Концепции, необходимо выполнение следующих задач:

- совершенствование нормативной правовой базы, регулирующей функционирование платежной системы Республики Беларусь;

- внедрение методологии международного стандарта ISO 20022;

- обеспечение полного соответствия системы BISS Принципам ИФР;

- совершенствование архитектуры АС МБР, процессов резервирования и восстановления работоспособности АС МБР с учетом современных информационных технологий;

- постепенное повышение нормативного уровня коэффициента доступности АС МБР для банков за счет реализации мер по управлению операционным риском в системе BISS;

- совершенствование взаимодействия со смежными системами при выполнении Национальным банком функций расчетного банка;

- расширение электронного документооборота между банковской системой и государственными органами;

- совершенствование ценовой политики в области расчета и взимания платы за расчетные услуги Национального банка, в том числе за счет изучения потребности банков и обслуживаемых клиентов в установлении круглосуточного регламента работы АС МБР;

- сокращение расчетов наличными денежными средствами и развитие цифровых банковских технологий;

- развитие ЕРИП;

- расширение объектов надзора за платежной системой Республики Беларусь;

- развитие международного сотрудничества и расширение интеграционных процессов.

В целях реализации Национальным банком роли регулятора платежной системы, совершенствования механизмов управления и надзора (наблюдения) за платежной системой планируется работа, направленная на расширение правовых рамок и полномочий



Национального банка в части установления требований к функционирующим в Республике Беларусь системам и их субъектам.

3.1. Совершенствование нормативной правовой базы, регулирующей функционирование платежной системы Республики Беларусь, и расширение электронного документооборота

Совершенствование нормативной правовой базы, регулирующей функционирование платежной системы Республики Беларусь, в 2016 – 2020 годах будет направлено на урегулирование всех аспектов функционирования АС МБР и порядка взаимодействия между ее функциональными системами, дальнейшее расширение электронного документооборота и типов электронных платежных документов в платежной системе, а также оптимизация механизма взаимодействия со смежными системами.

В настоящее время в платежной системе Республики Беларусь ключевым вопросом, требующим решения, является обеспечение совместимости с международными процедурами и стандартами передачи сообщений (рейтинг Принципа 22 "Процедуры и стандарты передачи сообщений" – "частично соблюдается"). Соответствие системы BISS этому принципу будет обеспечено за счет внедрения методологии международного стандарта ISO 20022 в платежную систему страны. Основной задачей, стоящей перед банковской системой Республики Беларусь, является переход на использование платежных инструкций в форме электронного документа с применением форматов, созданных на основе методологии международного стандарта ISO 20022.

Согласно методологии международного стандарта ISO 20022 отдельные элементы финансовых сообщений должны соответствовать международным стандартам ISO 9362:2014 "Банковская деятельность. Сообщения, передаваемые по каналам связи. Бизнес-идентификационные коды (BIC)", ISO 13616:2007 "Финансовые услуги. Международный номер банковского счета (IBAN)" и ISO 7064:2003 "Информационные технологии. Метод защиты системы контрольных знаков" (далее – международные стандарты). В целях перехода на международную структуру номеров счетов и банковских идентификационных кодов в Республике Беларусь приняты:

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 июля 2015 г. № 440 "О структуре номера счета" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 28.08.2015, 8/30191);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 августа 2015 г. № 472 "Об утверждении Инструкции о

порядке присвоения Национальным банком Республики Беларусь банковских идентификационных кодов и ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи на территории Республики Беларусь“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 16.09.2015, 8/30229).

Для обеспечения своевременного перехода на нумерацию счетов и идентификацию банков в соответствии с международными стандартами Национальному банку, банкам и министерствам предстоит в течение 2016 года провести ряд подготовительных мероприятий. В связи с принятием данных постановлений Национальным банком будут внесены изменения в ряд нормативных правовых актов, локальных нормативных актов, технических нормативных правовых актов (ТКП по форматам). В целях обеспечения консультационной поддержки органов государственного управления, банков и их клиентов будет проводиться разъяснительная работа через средства массовой информации, а также в ходе заседаний рабочей группы по внедрению методологии международного стандарта ISO 20022. Работа по переходу на нумерацию счетов и идентификацию банков в соответствии с международными стандартами будет вестись в несколько этапов:

- формирование номеров счетов (IBAN) для всех ранее открытых и вновь открываемых счетов;

- проведение работы по уведомлению клиентов об изменении номеров их счетов, банковских идентификационных кодов обслуживающих их банков и необходимости отзыва (изменения) находящихся в банке платежных документов с прежними реквизитами;

- доработка программного обеспечения;

- заключение дополнительных соглашений к соответствующим договорам и др.

В целях создания каталога электронных документов и сообщений национальной платежной системы будет разработан репозиторий в соответствии с методологией международного стандарта ISO 20022. Одновременно на первом этапе планируются создание и размещение на межбанковском информационном сервере ИСС ”Банк“ интернет-ресурса ”Репозиторий ISO 20022BY“, на котором будет представлена документация по международному стандарту ISO 20022 на русском языке.

Кроме внедрения методологии международного стандарта ISO 20022 необходимы дальнейшее совершенствование и расширение электронного документооборота по следующим направлениям:

- унификация форматов электронных сообщений республиканской централизованной системы обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов (далее – РЦСОЭД) с целью расширения электронного документооборота между банковской системой и

государственными органами, уполномоченными приостанавливать операции по счетам, производить списание средств без акцепта плательщика и запрашивать информацию об остатках на банковских счетах;

создание автоматизированной информационной системы ведения архива электронных документов РЦСОЭД на базе программно-технического комплекса АС ЦА МБР;

перенос в РЦСОЭД внутривнутриреспубликанского трафика SWIFT платежных документов в иностранной валюте МТ 103 "Однократное зачисление клиентских средств", МТ 900 "Подтверждение дебета", МТ 910 "Подтверждение кредита", МТ 950 "Выписка по лицевому счету";

доработка средств криптографической защиты информации, используемых в СПФИ, для соответствия требованиям к таким средствам в государственной системе управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь.

В целях повышения доступности для банков услуг по проведению межбанковских расчетов в АС МБР, а также с учетом мирового опыта функционирования систем расчетов в режиме реального времени будет изучена потребность банков и обслуживаемых клиентов в установлении круглосуточного регламента работы АС МБР и при наличии такой потребности внесены изменения в акты законодательства.

### 3.2. Программно-техническая инфраструктура АС МБР

В целях обеспечения эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы на предстоящий период планируется:

продолжить работу по созданию удаленного резервного вычислительного центра АС МБР и совершенствованию процессов резервирования и восстановления с учетом современных информационных технологий;

провести модернизацию системно-технической платформы распределенного программно-технического комплекса АС МБР (далее – РПТК АС МБР), включая подсистему хранения данных на основе дисковых систем хранения данных, систему управления программно-техническим комплексом АС МБР (далее – ПТК АС МБР), систему копирования и архивирования с целью обновления программных и технических средств и с учетом создания 3-сайтовой архитектуры АС МБР;

продолжить развитие системы подтверждения соответствия программных средств требованиям по обеспечению информационной

совместимости в направлении распространения требований на всех участников информационного обмена электронными документами посредством РЦСОЭД;

обеспечить поддержку реализуемых проектов со стороны технического нормирования и стандартизации путем актуализации действующих и разработки новых технических нормативных правовых актов;

продолжить развитие автоматизированной системы "Централизованное ведение нормативно-справочной информации Национального банка Республики Беларусь" путем увеличения количества справочников нормативно-справочной информации, поддерживаемых системой, и расширения перечня структурных подразделений Национального банка, представляющих нормативно-справочную информацию в систему;

осуществить разработку и реализацию комплексной системы управления информационной безопасностью АС МБР, внедрение устройств проактивной защиты от несанкционированного доступа, развитие системы централизованного сбора событий безопасности и внедрение централизованной системы управления доступом, контроля и аутентификации;

осуществить модернизацию телекоммуникационной сети РПТК АС МБР с целью перехода на сервис-ориентированную архитектуру, обеспечения гарантированной связности пространственно распределенных элементов программно-технической инфраструктуры АС МБР, резервирования подключений вычислительных центров между собой, необходимого качества обслуживания и уровня информационной безопасности;

внедрить программно-технические комплексы информационной защиты для АС МБР и связанных с ней автоматизированных информационных систем с целью обеспечения защиты баз данных, защиты внутренних WEB-порталов и WEB-сайтов, защиты от утечек информации, от сетевых атак, DDOS-атак;

внедрить в инфраструктуру телекоммуникационной сети РПТК АС МБР на периметрах сегментов, связанных с внешними глобальными сетями, подсистемы информационной защиты с целью обеспечения, предотвращения и защиты от DDOS-атак, защиты удаленного доступа;

внедрить специализированные системы анализа, выявления уязвимостей, контроля безопасности исходного программного кода;

провести модернизацию ПТК АС МБР с учетом создания удаленного резервного вычислительного центра АС МБР путем перевода функционирующих на серверной Intel-платформе программных комплексов в отказоустойчивую виртуальную инфраструктуру;

продолжить развитие системы управления жизненным циклом программного обеспечения и системы управления проектами с целью обеспечения оперативного контроля версионности, эффективного управления и надежного хранения программного обеспечения АС МБР на всех стадиях создания и сопровождения;

продолжить внедрение корпоративной системы управления проектами с целью обеспечения качества и своевременности выполнения проектных работ;

обеспечить повышение норматива коэффициента доступности АС МБР для банков до уровня 99,8 процента дневного фонда рабочего времени;

продолжить совершенствование системы менеджмента качества разработки, сопровождения, развития и эксплуатации программного обеспечения АС МБР и автоматизированных информационных систем в направлении внедрения сервис-ориентированных практик управления информационными технологиями и оптимизации процессов на основе прогрессивных технологий;

обеспечить в ходе модернизации аппаратной платформы АС МБР возможность перспективной имплементации иных систем Национального банка на данную платформу.

Планируется проведение поэтапной централизации инфраструктуры АС МБР, функционирующей на площадях банковских и финансовых организаций Республики Беларусь, с использованием в качестве ядра вычислительных центров Национального банка.

### 3.3. Совершенствование функций Национального банка как расчетного банка

Дальнейшее совершенствование выполнения Национальным банком функций расчетного банка для смежных систем во многом будет определяться его ролью как катализатора, регулятора и координатора рыночных преобразований в сфере платежных и других банковских услуг (расширение спектра услуг, предоставляемых расчетным банком на основе объективных потребностей смежных систем). Будет осуществляться совершенствование договорных отношений с учетом изменений инфраструктуры, организационно-правовых форм и экономических условий деятельности смежных систем. Значительное внимание планируется уделить аспектам информационного взаимодействия, особенно в условиях сбоя в программных и программно-технических комплексах смежных систем, с целью сокращения простоев и безусловного выполнения взаимных требований и обязательств.

Особую важность имеют вопросы функционирования механизма безусловного завершения межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в смежных системах с использованием карточек, в случае отсутствия (недостаточности) ликвидности у одного либо нескольких участников таких систем для погашения собственной чистой дебетовой позиции. В этом направлении продолжится применение на базе заключенных двухсторонних и многосторонних соглашений механизма гарантирования завершения межбанковских расчетов по результатам клиринга в упомянутых смежных системах. Наряду с этим будут инициироваться мероприятия по разработке и внедрению механизмов, позволяющих обеспечить принятие адекватных мер для гарантированного завершения межбанковских расчетов по результатам клиринга в иных смежных системах.

#### 3.4. Ценовая политика в области расчета и взимания платы за расчетные услуги Национального банка

Дальнейшее совершенствование ценовой политики в области расчета и взимания платы за расчетные услуги Национального банка будет направлено на повышение качества оказываемых расчетных услуг, эффективности функционирования механизмов электронного перевода денежных средств, обеспечение ускорения оборачиваемости денежных средств и увеличение сбалансированности платежных потоков в течение операционного дня системы BISS. При этом проводимая Национальным банком ценовая политика в области расчета и взимания платы за расчетные услуги будет оставаться максимально прозрачной, обоснованной, приемлемой для всех участников системы BISS за счет поддержания Национальным банком равных условий конкуренции на основе применения одинаковых правовых и технических правил, процедур, норм и требований.

Достижение этих базовых ориентиров будет реализовываться по направлениям обеспечения экономической и эксплуатационной эффективности функционирования АС МБР.

Для обеспечения экономической эффективности функционирования АС МБР 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, достаточном для инвестирования средств в ее развитие. Данная задача будет решаться в комплексе с мероприятиями по оптимизации расходов на сопровождение и снижению эксплуатационных затрат с учетом объективных факторов, связанных с перераспределением платежных потоков на обработку в АИС "Расчет" и иные системы,

функционирующие на нетто-основе. Одновременно будет уделено значительное внимание повышению качества предоставляемых расчетных услуг в направлении нивелирования ограничений, объективно существующих в данных системах, в части увеличения времени доступности услуг, пропускной способности программно-технических средств, скорости обработки информации, ограничения рисков некорректного завершения межбанковских расчетов и т. д.

Обеспечение эксплуатационной эффективности функционирования АС МБР на базе полномасштабного использования банками всех предоставляемых ею услуг, особенно в случае установления круглосуточного регламента работы АС МБР, планируется к реализации за счет изучения и анализа объемов межбанковских платежей по каждому участнику системы BISS с дальнейшей проработкой вопроса введения абонентской платы за предоставление расчетных услуг для банков, имеющих устойчивый незначительный трафик платежей. Это позволит, с одной стороны, экономически стимулировать участников системы BISS к наращиванию объемов межбанковских платежей и, следовательно, использованию более значительного спектра предоставляемых АС МБР услуг, а с другой – вырабатывать адекватную систему распределения расходов и возмещения эксплуатационных затрат между участниками системы BISS.

В целях 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. При этом в рамках реализуемых с использованием инструментов ценовой политики в области расчета и взимания платы за расчетные услуги Национального банка мер экономического воздействия на банки с целью повышения их ответственности за своевременность обработки направляемых ими в систему BISS платежных инструкций возможно введение дифференциации установленного размера платы не только в зависимости от времени поступления электронных платежных документов в систему BISS, но и от времени их исполнения.

### 3.5. Развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам и цифровых технологий

Главная задача развития системы безналичных расчетов по розничным платежам – увеличение доли безналичных расчетов с использованием карточек и их реквизитов при осуществлении населением

платежей за товары и услуги. Дальнейшее развитие рынка карточек и электронных денег будет осуществляться в рамках развития цифрового банкинга, представляющего собой комплекс современных технологий, позволяющих осуществлять взаимодействие между банком и клиентом посредством цифровых каналов.

Современные электронные платежные инструменты являются базой развития цифрового общества в целом и цифровых банковских технологий в частности. Из всех компонентов цифровой банковской системы именно электронные платежные инструменты являются наиболее развитыми и понятными как банкам, так и клиентам элементами цифрового банкинга.

### 3.6. Перспективные направления развития ЕРИП

В целях развития ЕРИП будут реализованы следующие мероприятия:

обеспечение функционирования АИС "Расчет" открытым акционерным обществом "Небанковская кредитно-финансовая организация "Единое расчетное и информационное пространство", которое планируется создать с 1 апреля 2016 г.;

создание межбанковской системы идентификации как подсистемы АИС "Расчет", предназначенной для проведения идентификации юридических лиц, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов, осуществляющих адвокатскую деятельность индивидуально, и представителей указанных лиц без их личного присутствия. Начало функционирования системы межбанковской идентификации запланировано на октябрь 2016 г.;

совершенствование нормативной правовой базы, обеспечивающей функционирование ЕРИП и АИС "Расчет" (разработка и утверждение механизма гарантированного завершения расчетов по платежам, принятым посредством АИС "Расчет", в случае отсутствия (недостаточности) денежных средств на корреспондентском счете банка – расчетного агента ЕРИП, реализация новой договорной схемы с участниками ЕРИП и т. д.);

подключение к АИС "Расчет" максимального количества производителей услуг (в настоящее время к АИС "Расчет" подключено более 11 тысяч производителей услуг). В перспективе все производители услуг в Республике Беларусь будут подключены к АИС "Расчет", в том числе интернет-магазины, осуществляющие торговлю по образцам;

внедрение механизма зачисления на счета интернет-магазинов сумм платежей за реализованные ими товары только после подтверждения покупателем получения товара и отсутствия претензий к его качеству;



формирование института платежных агентов ЕРИП. Рассмотрение возможности привлечения в качестве платежных агентов для приема платежей за услуги и в бюджет посредством АИС "Расчет" предприятий жилищно-коммунального хозяйства и операторов мобильной связи;

реализация отраслевой унификации в рамках АИС "Расчет" (реализация проекта АИС "Расчет – ЖКУ" и иных проектов);

совершенствование технологического процесса и программно-технической платформы АИС "Расчет", реализация комплекса мероприятий по обеспечению надежного и безопасного функционирования АИС "Расчет";

совершенствование работы информационных ресурсов, функционирующих на базе АИС "Расчет", в том числе информационного ресурса, содержащего сведения о выполнении юридическими и физическими лицами обязательств по платежам за жилищно-коммунальные услуги и услуги связи, коммерческим займам (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле), предоставляемым организациями и индивидуальными предпринимателями;

расширение перечня банков, через которые могут выплачиваться пенсии и пособия, и создание на базе ЕРИП единой точки передачи информации о зачислениях на банковские счета пенсий и пособий, а также их выплаты через подразделения РУП "Белпочта" физическим лицам, которые имеют право на государственное пенсионное обеспечение в старости, при инвалидности, потере кормильца и в иных случаях, предусмотренных законодательством.

### 3.7. Система технического нормирования, стандартизации и подтверждения соответствия программно-технических средств

Развитие системы технического нормирования, стандартизации и подтверждения соответствия программно-технических средств, используемых в области банковских услуг и технологий, будет осуществляться 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 новых видов программно-технических средств, используемых в области банковских услуг и технологий.

Дальнейшее развитие технической нормативной правовой базы в области банковских услуг и технологий будет обусловлено необходимостью ее соответствия новым информационным технологиям.

Основные усилия будут направлены на внедрение в платежную систему Республики Беларусь методологии международного стандарта ISO 20022. Первый этап этих работ – внесение в 2016 году изменений в 13 действующих ТКП в части введения международной структуры номеров счетов и банковских идентификационных кодов. На втором этапе (2017–2018 годы) потребуется внести изменения в действующий технический регламент, полностью переработать большинство действующих ТКП и в случае необходимости разработать новый государственный стандарт Республики Беларусь.

Для организации нормативной поддержки технологий облачных вычислений, СДБО, систем идентификации пользователей, модульных и распределенных информационных систем, методов и средств обеспечения непрерывности деятельности и других актуальных направлений развития современных информационных технологий предполагается активизировать работу Управляющего совета по техническому нормированию, стандартизации и сертификации в области банковской деятельности, созданного в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 декабря 2012 г. № 661 ”О реализации Национальным банком Республики Беларусь функции технического нормирования и стандартизации банковской деятельности“.

### 3.8. Управление рисками

Национальный банк сохранит политику толерантности к риску и продолжит применение механизмов и процедур по ограничению (снижению) расчетного, правового и операционного рисков, определенных Стратегией управления рисками, что позволит предотвратить перерастание отдельных видов рисков в системный риск.

В целях эффективного управления рисками в платежной системе Республики Беларусь Национальный банк продолжит работу, направленную на обеспечение полного соответствия системы BISS Принципам ИФР.

Для достижения оценки ”соблюдается“ по принципу 3 ”Система комплексного управления рисками“ (рейтинг – ”в основном соблюдается“) необходимо совершенствовать процедуры управления рисками в системе BISS. Речь идет о применении различных методов оценки рисков, в том числе метода сценарного анализа, моделирования сценариев, способных затруднить работу системы BISS, и проведения тестирований в рамках испытаний плана обеспечения непрерывной

работы и восстановления работоспособности АС МБР. Для достижения оценки "соблюдается" по принципу 17 "Операционный риск" (рейтинг –"в основном соблюдается") необходимо предусмотреть альтернативные механизмы и процедуры, позволяющие проводить межбанковские расчеты в случае неработоспособности системы BISS. Это касается прежде всего критичных платежей Национального банка, которые должны быть проведены в первую очередь.

Руководствуясь принципом последовательности и единообразия, Национальный банк продолжит реализацию мероприятий по внедрению Принципов ИФР в потенциально значимые и прочие платежные системы. Совместно с банками запланированы работы по проведению в 2016 году оценки соблюдения Принципов ИФР в платежных системах банков. Результаты оценки будут способствовать формированию стратегических направлений развития платежных систем банков и обоснованных мероприятий для включения в перспективные планы.

### 3.9. Надзор за платежной системой Республики Беларусь

В деятельности по осуществлению надзора за платежной системой Национальный банк будет придерживаться рекомендаций международных финансовых институтов в области наблюдения за платежными системами и обеспечения их бесперебойной работы.

Надзор за платежной системой сохранит риск-ориентированный характер, будет направлен на обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы (ограничение присущих ей рисков) и, как следствие, будет способствовать поддержанию общей финансовой стабильности.

Надзорные функции будут осуществляться в соответствии с установленными Принципами ИФР обязанностями центрального банка по отношению к платежным системам.

В рамках надзора за платежной системой Национальный банк будет проводить работу по оценке соответствия платежных систем, оператором которых он не является, Принципам ИФР или выполнять роль катализатора такой работы.

Предусматривается осуществление надзора за АИС "Расчет", системами денежных переводов, владельцы которых являются резидентами Республики Беларусь. Будут определены политика в области надзора за этими системами, инструментарий и методология надзора, рекомендованы Принципы ИФР, включая рекомендации провайдерам критичных услуг в области платежной системы.

В отношении международных платежных систем, функционирующих на территории Республики Беларусь, взаимодействие

в части надзора за ними будет строиться в рамках соглашений (меморандумов) о сотрудничестве, предполагающих информационное взаимодействие, а также выработку согласованных концептуальных и стратегических подходов к управлению рисками в платежной системе.

Для оценки операционного риска в АС МБР будут применяться методы моделирования, сценарного анализа. Намечено расширение существующих методик тестирования и испытаний плана обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности АС МБР стрессовыми сценариями, способными затруднить работу системы.

Планируется взаимодействие с Центральным банком Российской Федерации в части сотрудничества в области надзора (наблюдения) за платежными системами, которое будет направлено на гармонизацию подходов к надзору (наблюдению) за платежными системами, присутствующими на территории обеих стран, осуществление информационного обмена. Возможные формы сотрудничества предусмотрены Соглашением между Национальным банком Республики Беларусь и Центральным банком Российской Федерации по вопросам совместного надзора (наблюдения) за платежными системами от 17 февраля 2014 г.

### 3.10. Расчеты в безналичной форме

Стратегическими направлениями развития безналичных расчетов являются:

совершенствование норм и правил осуществления безналичных расчетов с учетом международного опыта и банковской практики;

унификация документов уполномоченных органов (должностных лиц), являющихся основанием для взыскания денежных средств в бесспорном порядке, приостановления (отмены приостановления) операций по счетам, наложения ареста на счета, разработка единого порядка электронного взаимодействия;

переход на электронное взаимодействие клиентов с банковской системой при осуществлении безналичных расчетов посредством расширения использования СДБО;

гармонизация законодательства государств – членов Таможенного союза и ЕАЭС в сфере регулирования безналичных расчетов.

### 3.11. Развитие финансового рынка

В 2016 – 2020 годах Национальным банком планируется уделить особое внимание работе по управлению финансовыми рисками монетарных операций. Целесообразность развития данного направления

подтверждается как мировыми тенденциями в банковском деле, так и отечественной практикой.

Запланирована разработка механизма кредитования банков под залог иностранной валюты с последующим внедрением в практику работы Национального банка проведения единого кредитного аукциона с разными типами обеспечения.

В целях дальнейшего развития рынка ценных бумаг и страховых услуг в связи с наделением Национального банка полномочиями по регулированию финансового рынка, включая рынки ценных бумаг и страховых услуг, комплексно прорабатываются вопросы функционирования и дальнейшего развития инфраструктурных элементов расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам Республики Беларусь.

### 3.12. Международное сотрудничество и интеграционные процессы

В целях выявления тенденций развития платежной системы Республики Беларусь, изучения мирового опыта и определения возможностей его практического применения Национальным банком будет продолжено сотрудничество с Международным валютным фондом, Всемирным банком, Комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов, центральными банками зарубежных государств.

В рамках Соглашения о создании рабочей группы Национального банка Республики Беларусь, Национального банка Республики Казахстан и Центрального банка Российской Федерации по координации развития национальных платежных систем от 25 августа 2015 г. будет осуществляться взаимодействие с Центральным банком Российской Федерации и Национальным банком Республики Казахстан по следующим направлениям:

- сотрудничество в области внедрения методологии международного стандарта ISO 20022;

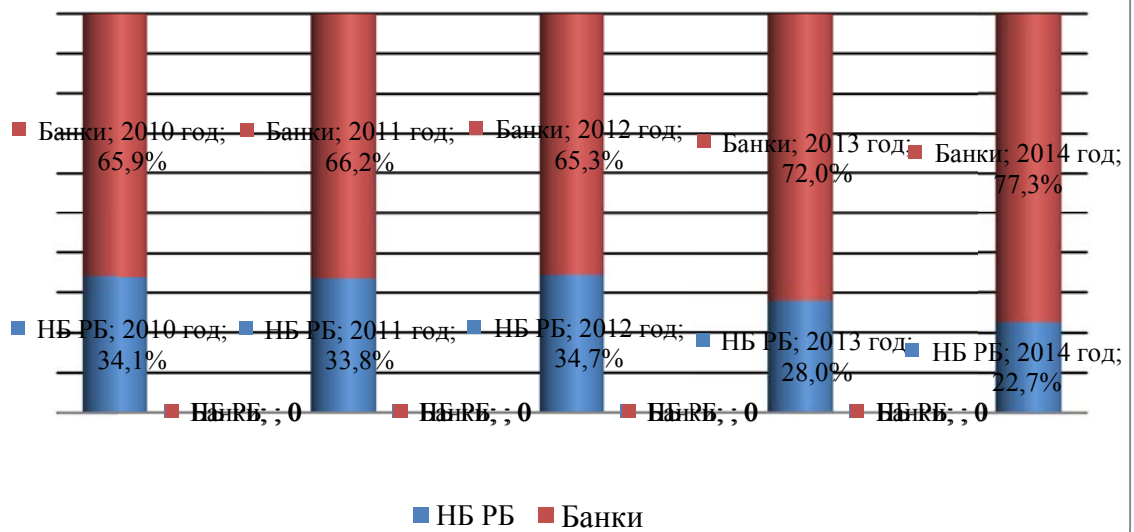
- сотрудничество в области функционирования национальных систем карточек;

- сотрудничество в области передачи финансовых сообщений.

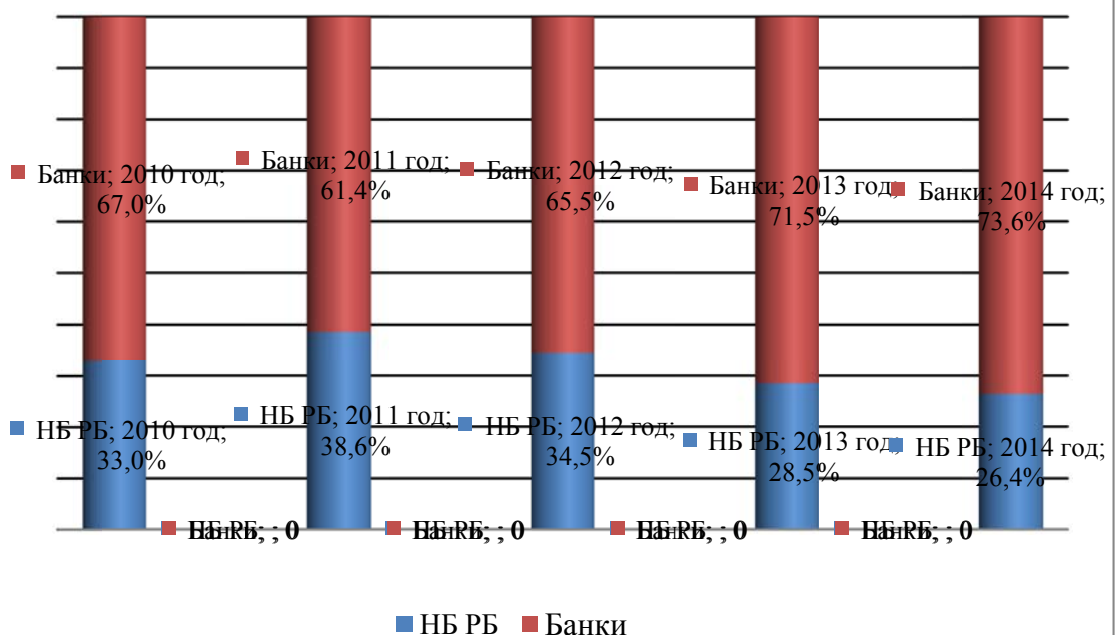
Будет также осуществляться регулярный обмен опытом между центральными (национальными) банками государств – участников ЕАЭС по вопросам определения задач центральных (национальных) банков в области развития платежных систем и организации надзора за ними.

Соотношение оборотов платежной системы Национального банка и  
платежных систем банков Республики Беларусь

**Соотношение по количеству платежей  
в общем платежном обороте**



**Соотношение по сумме платежей  
в общем платежном обороте**



## Программно-техническая инфраструктура АС МБР

В АС МБР обеспечена высокая степень безопасности и операционной надежности, на постоянной основе проводятся мониторинг, контроль и оценка результативности производственных процессов АС МБР в рамках системы менеджмента качества разработки, сопровождения, развития и эксплуатации программного обеспечения АС МБР.

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

распределенный центральный вычислительный комплекс АС МБР;

распределенный центр данных АС МБР;

телекоммуникационная сеть распределенного программно-технического комплекса АС МБР.

На распределенном центральном вычислительном комплексе функционируют следующие прикладные системы:

ядро системы BISS;

центральный узел СПФИ;

программный комплекс "Оказание услуг банкам и прочим организациям";

автоматизированная система "Централизованное ведение нормативно-справочной информации Национального банка Республики Беларусь".

Распределенный центральный вычислительный комплекс представляет собой пространственно-разнесенный программно-технический комплекс между основным и резервным вычислительными центрами с дублированием программно-технических средств.

Ключевым объектом распределенного центрального вычислительного комплекса являются два сервера типа мейнфрейм.

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

Помимо основных функциональных систем АС МБР ее надежное и безопасное функционирование обеспечивают телекоммуникационная сеть распределенного программно-технического комплекса АС МБР, а также вспомогательные системы (система копирования и архивирования, система управления программно-техническим комплексом АС МБР, система комплексной антивирусной защиты, системы жизнеобеспечения (электроснабжение, теплоснабжение 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 системами банков.

В рамках мероприятий по совершенствованию организационной и программно-технической инфраструктуры АС МБР осуществлялась реализация проекта функционирования ПТК АС МБР на основе отказоустойчивой виртуальной среды с проведением комплексных испытаний и дальнейшей эксплуатацией ПТК АС МБР в промышленном режиме работы с модернизированными рабочими местами на площадях основного и резервного вычислительных центров.

С целью обеспечения работоспособности АС МБР в нештатных ситуациях согласно установленным регламентам выполнялись проверки функционирования ПТК АС МБР в промышленном режиме на площадях резервного вычислительного центра и готовности резервного персонала АС МБР выполнять обязанности по эксплуатации АС МБР в случае возникновения кризисной ситуации, связанной с потерей основного персонала, осуществлялась актуализация комплекта документов плана обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности АС МБР. С 2010 года по 2015 год было проведено семь комплексных испытаний в рамках проверки указанного плана (по состоянию на сентябрь 2015 г.), в том числе с участием банков.

В рамках работы по модернизации программно-технической инфраструктуры АС МБР и реализации мероприятий Концепции на 2010 – 2015 годы с 2010 года по сентябрь 2015 г.:

выполнена модернизация и введена в промышленную эксплуатацию СПФИ версии 3.0, что позволило повысить ее надежность, безопасность и пропускную способность;

осуществлен переход банковской системы на электронный документооборот с Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь, Фондом социальной защиты населения Республики Беларусь при вынесении решений о приостановлении расходных финансовых операций, распоряжений о бесспорном взыскании денежных средств, отзыве платежных требований, передаче информации об открытии,



закрытии счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – плательщиков обязательных страховых взносов;

выполнена модернизация средств электронной цифровой подписи, внедрены сертифицированные средства криптографической защиты информации;

приведена в соответствие с принципами инфраструктуры открытых ключей система управления ключевой информацией в СПФИ;

проведена модернизация системы управления ПТК АС МБР в части системы Help-Desk;

внедрена система централизованного сбора событий информационной безопасности;

внедрена комплексная централизованная система антивирусной защиты АС МБР;

организованы рабочие места операторов АС МБР на основе отказоустойчивой виртуальной инфраструктуры;

внедрена система автоматического перезапуска центрального вычислительного комплекса АС МБР (GDDR);

выполнена модернизация телекоммуникационной сети РПТК АС МБР с целью организации и обеспечения отказоустойчивой телекоммуникационной среды основного и резервного вычислительных центров АС МБР, логического сегментирования сетей, обеспечения информационной защиты путем дополнительной аутентификации, внедрения средств сетевой авторизации и контроля информационных потоков телекоммуникационной среды;

введена в промышленную эксплуатацию система копирования и архивирования;

проведена модернизация программно-технического комплекса АС ЦА МБР;

модернизированы стенды тестирования и испытаний путем перевода в виртуальную среду;

внедрена система управления жизненным циклом программного обеспечения;

выполнены работы по обеспечению отказоустойчивого доступа клиентов АС МБР, корпоративной сети передачи данных Национального банка к информационным ресурсам, размещенным в телекоммуникационной сети РПТК АС МБР с применением технологии динамической маршрутизации;

создана, внедрена и обеспечена комплексная информационная защита на границах (периметре) телекоммуникационных сетей основного и резервного вычислительных центров;

завершена аттестация системы защиты информации АС МБР с оформлением аттестата соответствия, действительного до 31 декабря 2018 г.

Особое внимание уделялось развитию системы резервирования и восстановления процесса межбанковских расчетов путем построения катастрофоустойчивой архитектуры АС МБР. В соответствии с техническими требованиями выполняются работы по созданию 3-сайтовой архитектуры построения АС МБР (создание удаленного резервного вычислительного центра АС МБР и модернизация основного и резервного вычислительных центров АС МБР). Завершаются работы по строительству здания удаленного резервного вычислительного центра АС МБР (г. Узда).

Расширена область действия системы менеджмента качества разработки, сопровождения, развития и эксплуатации программного обеспечения АС МБР и автоматизированных информационных систем путем включения всех процессов жизненного цикла программного обеспечения, их оптимизации и совершенствования. Соответствие функционирующей системы менеджмента качества разработки, сопровождения, развития и эксплуатации программного обеспечения АС МБР и автоматизированных информационных систем требованиям СТБ ISO 9001-2009 ежегодно подтверждается в Национальной системе подтверждения соответствия Республики Беларусь.

Приложение 3  
к Концепции развития  
платежной системы  
Республики Беларусь  
на 2016 – 2020 годы

Структура платежного оборота в платежной системе Национального  
банка в разрезе платежных инструкций за 2014 год

Платежные инструкции	Количество, тыс. единиц	Сумма, млрд. рублей	Доля в обороте, процентов	
			по количеству	по сумме
Всего	71805,9	3601484,8	100,00	100,00
Платежное поручение	59241,1	1715618,7	82,51	47,63
Платежное требование	2156,0	13217,0	3,00	0,37
Поручение-реестр чеков	2,6	22,0	0,00	0,00
Платежный ордер	9604,6	1852478,1	13,38	51,44
Платежный ордер для частичной оплаты платежного поручения	403,6	13667,6	0,56	0,38
Платежный ордер для частичной оплаты платежного требования	398,0	6481,4	0,55	0,18

Приложение 4  
к Концепции развития  
платежной системы  
Республики Беларусь  
на 2016 – 2020 годы

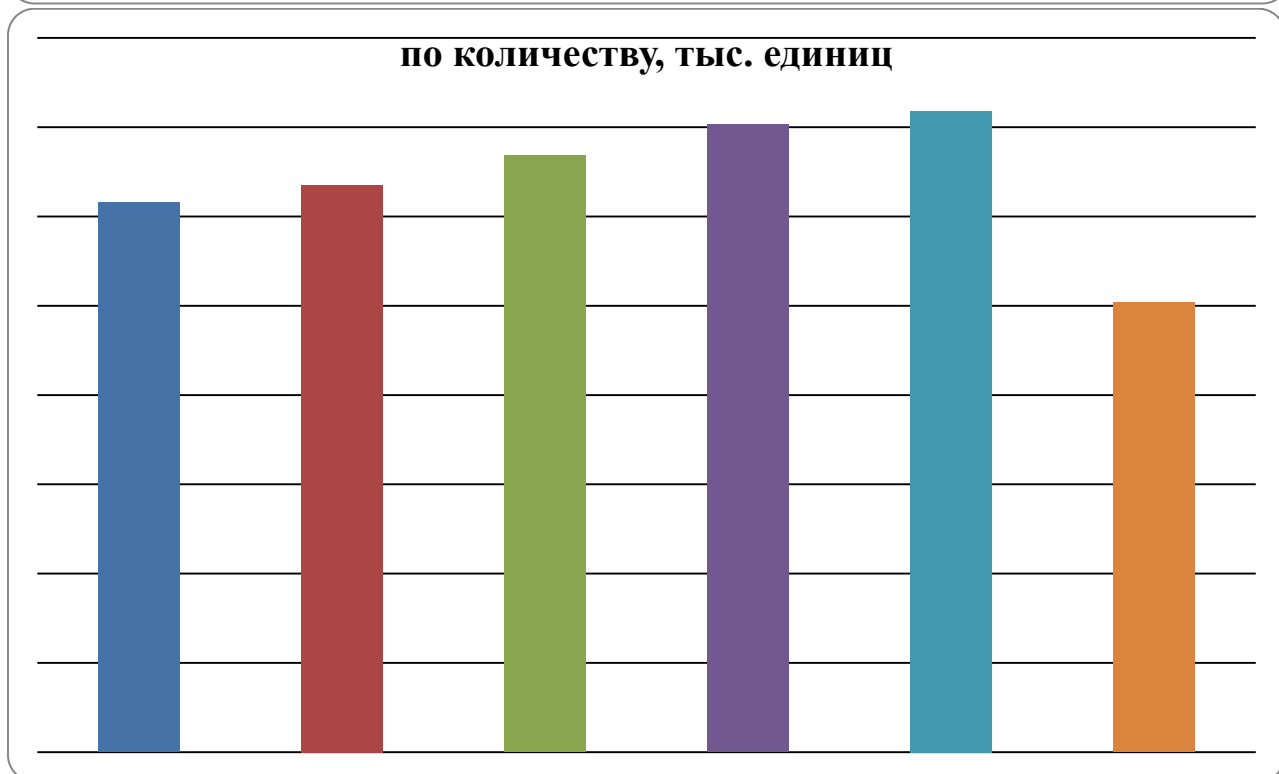
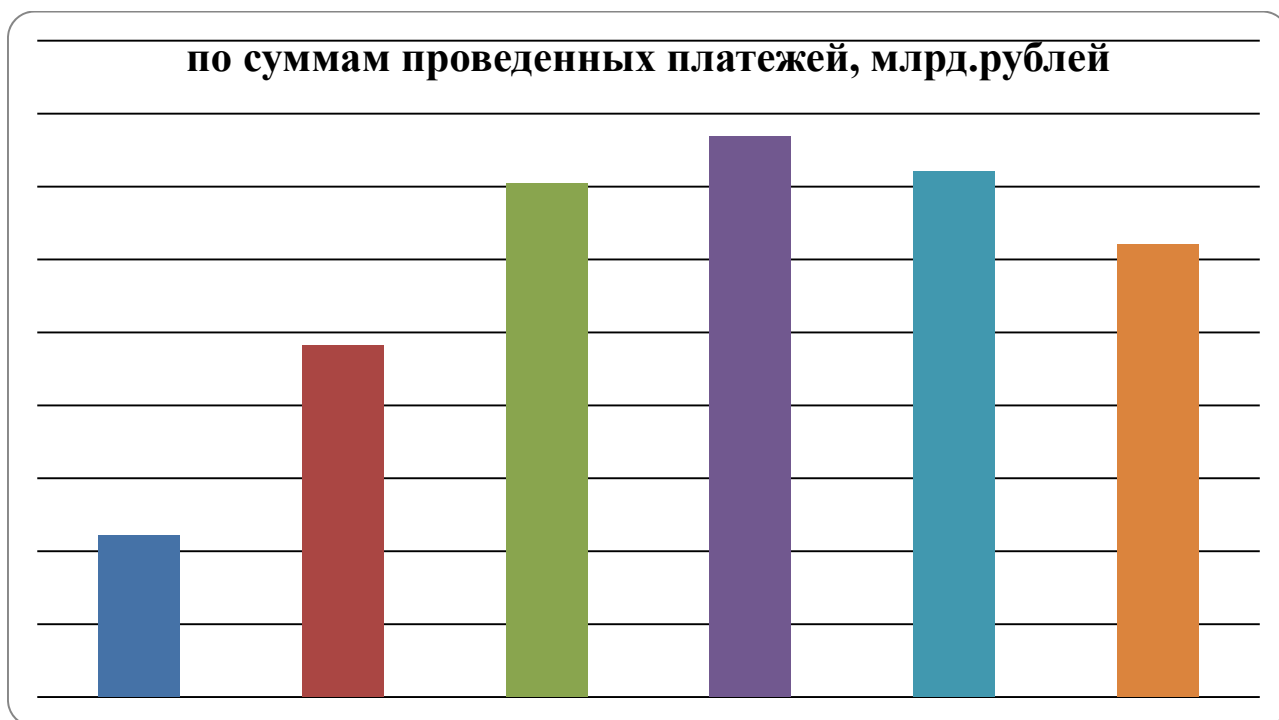
Основные показатели работы АС МБР за 2010 – 2014 годы  
и с января по сентябрь 2015 г.

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		
2010 год	61584,6	1107640,4	239,6	4309,9	18,0	99,71
2011 год	63544,1	2408076,2	249,2	9443,4	37,9	99,98
2012 год	66835,5	3518268,5	263,1	13851,5	52,6	100,00
2013 год	70327,4	3842706,4	279,1	15248,8	54,6	100,00
2014 год	71805,9	3601484,8	283,8	14235,1	50,2	99,97
Январь – сентябрь 2014 г.	53566,6	2598585,3	283,4	13749,1	48,5	99,95
Январь – сентябрь 2015 г.	50367,6	3103455,2	265,1	16334,0	61,6	100,00

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

Продолжение приложения 4  
к Концепции развития  
платежной системы  
Республики Беларусь  
на 2016 – 2020 годы

Динамика платежей в АС МБР за 2010 – 2014 годы  
и с января по сентябрь 2015 г.



Приложение 5  
к Концепции развития  
платежной системы  
Республики Беларусь  
на 2016 – 2020 годы

Основные показатели развития рынка карточек  
за 2010 – 2014 годы и с января по сентябрь 2015 г.

(млн. штук)

Карточки	На 1 января 2010 г.	На 1 января 2011 г.	На 1 января 2012 г.	На 1 января 2013 г.	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2015 г.	На 1 октября 2015 г.
Всего	7,7	9,2	9,9	10,4	11,8	12,3	12,5
в том числе:							
БЕЛКАРТ	1,6	3,3	4,4	4,9	5,3	5,2	5,3
VISA	3,8	3,8	3,8	3,9	4,5	5,2	5,5
MasterCard	2,3	2,1	1,7	1,6	2,0	1,9	1,7
из них:							
дебетные	7,3	8,8	9,5	10,1	11,3	12,0	12,3
кредитные	0,4	0,4	0,4	0,3	0,5	0,3	0,2

Основные показатели развития объектов инфраструктуры обслуживания  
карточек за 2010 – 2014 годы и с января по сентябрь 2015 г.

(штук)

Объекты инфраструк- туры обслужи- вания карточек	На 1 января 2010 г.	На 1 января 2011 г.	На 1 января 2012 г.	На 1 января 2013 г.	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2015 г.	На 1 октября 2015 г.
Банкоматы	2701	3063	3317	3701	4088	4362	4387
Инфокиоски	2952	3776	3191	3342	3586	3670	3583
ОТС, оснащенные терминала- ми	12216	18241	25747	37063	49539	64764	74702
Платежные терминалы	20049	29590	40729	56796	73627	91784	101849

### Перечень

нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, регулирующих функционирование платежной системы Республики Беларусь, принятых в 2010 – 2015 годах

1. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 апреля 2010 г. № 115 ”О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 118, 8/22289).

2. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2011 г. № 267 ”О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 86, 8/23942).

3. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 ноября 2011 г. № 542 ”О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 139, 8/24491).

4. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 ноября 2012 г. № 622 ”О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 09.01.2013, 8/26713).

5. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 декабря 2013 г. № 816 ”О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в

системе BISS“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 18.02.2014, 8/28355).

6. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 июня 2014 г. № 393 ”Об утверждении Инструкции о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь и внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Республики Беларусь“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 18.07.2014, 8/28874).

7. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 сентября 2014 г. № 573 ”О внесении изменений и дополнений в Инструкцию по учету и оплате расчетных документов, не оплаченных по вине банков и небанковских кредитно-финансовых организаций“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 11.10.2014, 8/29175).

8. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 июня 2010 г. № 200 ”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, 2010 г., № 157, 8/22467).

9. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 ноября 2011 г. № 546 ”О внесении изменений в Инструкцию о порядке ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Республики Беларусь“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 141, 8/24507).

10. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 ноября 2012 г. № 590 ”О внесении изменения в Инструкцию о порядке ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Республики Беларусь“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 12.12.2012, 8/26621).

11. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 8 июня 2010 г. № 209 ”Об утверждении Инструкции о порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Национального банка Республики Беларусь при проведении межбанковских расчетов через систему BISS“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 157, 8/22469).

12. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 6 декабря 2012 г. № 632 ”О внесении изменений в Инструкцию о порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги



Национального банка Республики Беларусь при проведении межбанковских расчетов через систему BISS“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 28.12.2012, 8/26676).

13. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 2010 г. № 592 ”О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о проведении межбанковских расчетов в резервном режиме“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 15, 8/23226).

14. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2012 г. № 599 ”О внесении дополнений и изменения в Инструкцию о порядке проведения межбанковских расчетов в резервном режиме“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 12.12.2012, 8/26613).

15. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 августа 2014 г. № 527 ”О внесении дополнения в Инструкцию о порядке проведения межбанковских расчетов в резервном режиме“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 10.09.2014, 8/29086).

16. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 июля 2015 г. № 440 ”О структуре номера счета“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 28.08.2015, 8/30191).

17. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 августа 2015 г. № 472 ”Об утверждении Инструкции о порядке присвоения Национальным банком Республики Беларусь банковских идентификационных кодов и ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи на территории Республики Беларусь“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 16.09.2015, 8/30229).

18. Постановление 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“.

19. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 октября 2012 г. № 530 ”О внесении изменений и дополнения в Методические рекомендации по осуществлению Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь“.

20. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 сентября 2015 г. № 545 ”О внесении изменений и дополнений в Методические рекомендации по осуществлению

Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь“.

21. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 августа 2013 г. № 471 ”Об утверждении Стратегии управления рисками в платежной системе Республики Беларусь“.

22. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 февраля 2013 г. № 117 ”Об утверждении технического кодекса установившейся практики“.

Приложение 7  
к Концепции развития  
платежной системы  
Республики Беларусь  
на 2016 – 2020 годы

Распределение платежных инструкций по временным интервалам в системе BISS за 2010 – 2014 годы и с января по сентябрь 2015 г.

Периоды	Удельный вес платежных инструкций в общем количестве платежных инструкций, поступивших в систему BISS, процентов				
	с начала работы центрального узла СПФИ до 11.00	с 11.00.до 14.00	с 14.00 до 16.00	с 16.00 до 16.45	с 16.45 до закрытия текущего операционного дня системы BISS
2010 год	19,1	44,9	34,0	1,7	0,3
2011 год	21,0	44,2	32,8	1,7	0,3
2012 год	23,3	43,8	30,9	1,8	0,2
2013 год	24,3	43,1	30,2	2,2	0,2
2014 год	24,6	42,3	30,4	2,4	0,3
Январь – сентябрь 2015 г.	25,0	41,2	30,8	2,8	0,2