



**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

20 ноября 2018 г. № 540

г. Мінск

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

г. Минск

О некоторых вопросах функционирования системы мгновенных платежей и проведения мгновенных платежей

На основании абзацев тридцать второго и тридцать седьмого статьи 26, части второй статьи 32, части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке функционирования системы мгновенных платежей и проведения мгновенных платежей.

2. Установить, что с 1 июля 2019 г. обеспечивается проведение мгновенных платежей посредством системы мгновенных платежей.

3. Внести дополнения и изменения в следующие постановления Правления Национального банка Республики Беларусь:

3.1. в Инструкции о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. № 88 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 183, 8/21230; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 20.03.2018, 8/32930):

3.1.1. в пункте 3:

абзац второй после слов "по межбанковским расчетам" дополнить словами ", электронных документов и электронных сообщений по мгновенным платежам и обмену межбанковской корреспонденцией";

абзац пятый после слова "обеспечивающих" дополнить словами "проведение мгновенных платежей и";

абзац семнадцатый после слова "справочников" дополнить словами "и базы акцептов плательщиков";

в абзаце тридцатом слова "формирования и (или) передачи в систему BISS электронных платежных документов" заменить словами "передачи или формирования и передачи в систему BISS электронных платежных документов (за исключением электронных платежных документов для прямого дебетования счета МТ 104 "Платежное требование" (далее – МТ 104)";

абзац тридцать четвертый дополнить предложением следующего содержания: "Система мгновенных платежей взаимодействует с Национальным банком как смежная система в соответствии с требованиями настоящей Инструкции";

дополнить пункт частями второй - четвертой следующего содержания:

"Термины "акцепт плательщика", "прямое дебетование счета", "договор прямого дебетования счета" используются в значениях, определенных Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 49, 8/5770; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 20.01.2013, 8/26794).

Термин "платежное требование" используется в значении, определенном в статье 252 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Термины "банки – участники системы мгновенных платежей", "мгновенный платеж", "операционный день системы мгновенных платежей", "система мгновенных платежей" используются в значениях, определенных нормативным правовым актом Национального банка.;

3.1.2. в пункте 4:

в части первой слова "и АС ЦА МБР" заменить словами ", АС ЦА МБР и система мгновенных платежей";

часть четвертую изложить в следующей редакции:

"АС ЦА МБР принимает на хранение электронные платежные документы, электронные документы и электронные сообщения по межбанковским расчетам, мгновенным платежам и обмену межбанковской корреспонденцией, обеспечивает их сохранность и использование в интересах участников системы BISS, банков – участников системы мгновенных платежей, а также представление информации государственным органам в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. Порядок функционирования АС ЦА МБР определяется банковским законодательством.;"

дополнить пункт частью пятой следующего содержания:

”Система мгновенных платежей предназначена для проведения мгновенных платежей в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального банка.“;

3.1.3. в пункте 8:

в абзаце шестом слово ”, осуществляемого“ заменить словами ”либо расчета, осуществляемых“;

в абзаце восьмом слова ”органом (лицом)“ заменить словом ”лицом“;

3.1.4. в части первой пункта 10:

после абзаца четырнадцатого дополнить часть абзацем следующего содержания:

”заключение с Национальным банком и банками договоров на оказание услуг по обеспечению перевода денежных средств при проведении мгновенных платежей в системе мгновенных платежей;“;

абзацы пятнадцатый и шестнадцатый считать соответственно абзацами шестнадцатым и семнадцатым;

3.1.5. в пункте 11:

часть первую после слов ”местных бюджетов,“ дополнить словами ”справочника участников системы мгновенных платежей,“;

после части первой дополнить пункт частью следующего содержания:

”Для проведения межбанковских расчетов путем прямого дебетования счета расчетный центр осуществляет хранение, внесение изменений и рассылку в электронном виде участникам системы BISS, заключившим договора прямого дебетования счета, базы акцептов плательщиков. Подготовка для подсистем системы BISS и рассылка участникам системы BISS базы акцептов плательщиков обеспечивается автоматизированной системой ”Централизованное ведение нормативно-справочной информации.“;

части вторую – пятую считать соответственно частями третьей – шестой;

дополнить пункт частями седьмой и восьмой следующего содержания:

”База акцептов плательщиков используется банками и Национальным банком при формировании электронных платежных документов MT 104, расчетным центром – при обработке электронных платежных документов MT 104 в системе BISS.

Справочник участников системы мгновенных платежей используется банками и Национальным банком для идентификации банков – участников системы мгновенных платежей.“;

3.1.6. часть первую пункта 12 после слов ”(далее – MT 103),“ дополнить словами ”MT 104,“;

3.1.7. часть первую пункта 13 дополнить абзацем шестым следующего содержания:

”осуществление расчетов по мгновенным платежам – в сумме, не превышающей сумму денежных средств на корреспондентском счете на момент резервирования.“;

3.1.8. в пункте 24:

в части первой слова ”и АС ЦА МБР“ заменить словами ”, АС ЦА МБР и системы мгновенных платежей“;

часть четвертую после слов ”по межбанковским расчетам“ дополнить словами ”, электронных документов и электронных сообщений по мгновенным платежам и обмену межбанковской корреспонденцией“;

дополнить пункт частью пятой следующего содержания:

”Регламент работы системы мгновенных платежей определяется графиком приема и обработки системой мгновенных платежей электронных документов и электронных сообщений по мгновенным платежам (далее – график системы мгновенных платежей), утверждаемым уполномоченным лицом Национального банка.“;

3.1.9. в части первой пункта 25 слова ”и АС ЦА МБР“ заменить словами ”, АС ЦА МБР и системы мгновенных платежей“;

3.1.10. часть первую пункта 26 после второго предложения дополнить предложением следующего содержания: ”Информация об остатках денежных средств на корреспондентских счетах банков – участников системы мгновенных платежей содержит сведения о сумме денежных средств, зарезервированных для осуществления расчетов по мгновенным платежам.“;

3.1.11. в пункте 27:

в части первой слово ”платежей“ заменить словом ”средств“;

в части третьей:

абзац третий дополнить словами ”, базе акцептов плательщиков“;

дополнить часть абзацем шестым следующего содержания:

”реквизитов электронных платежных документов МТ 104 реквизитам акцепта плательщика, в том числе уникальному номеру акцепта.“;

3.1.12. в пункте 29:

подпункт 29.1.1 дополнить словами ”, МТ 104“;

дополнить пункт подпунктом 29.1.7 следующего содержания:

”29.1.7. принимаются электронные сообщения МТ 098/346 ”Установка остатков, лимитов и резервов на корреспондентском счете“ на установку резервов для осуществления расчетов по мгновенным платежам;“;

3.1.13. часть третью пункта 30 дополнить абзацем девятым следующего содержания:

”реестр дебетовых и кредитовых оборотов по исполненным электронным платежным документам МТ 104 (электронное сообщение МТ 098/191).“;

3.1.14. в пункте 31:

в абзаце первом части первой подпункта 31.4 слова ”со дня ее направления“ заменить словами ”, следующих за днем ее направления,“;

часть первую подпункта 31.5 после слов ”трех банковских дней“ дополнить словами ”, следующих за днем продления,“;

3.1.15. пункт 42 изложить в следующей редакции:

”42. Банк-отправитель может отозвать электронный платежный документ из очереди ожидания средств по срочным и несрочным электронным платежным документам, за исключением электронного платежного документа МТ 104, посредством передачи в систему BISS электронного сообщения МТ 192 ”Запрос на отзыв клиентского перевода“ либо МТ 292 ”Запрос на отзыв банковского перевода“. Электронный платежный документ МТ 104 из очереди ожидания средств по срочным и несрочным электронным платежным документам может быть отозван банком-получателем посредством передачи в систему BISS электронного сообщения МТ 192 ”Запрос на отзыв клиентского перевода“.

После поступления электронного сообщения в систему BISS обработка отзываемого из очереди ожидания средств электронного платежного документа прекращается, данный электронный платежный документ удаляется из очереди ожидания средств с уведомлением банка-отправителя и банка-получателя.“;

3.1.16. пункт 44 дополнить частью второй следующего содержания:

”На основании исполненных электронных платежных документов МТ 104 системой BISS:

направляются банкам-отправителям электронные платежные документы банков-получателей, дополнительно удостоверенные электронной цифровой подписью расчетного центра;

формируются и направляются банкам-получателям МТ 910 ”Подтверждение кредита“, подтверждающие зачисление денежных средств на корреспондентский счет банка-получателя (счет для межбанковских расчетов).“;

3.1.17. пункт 45 изложить в следующей редакции:

”45. После получения от системы BISS электронных сообщений МТ 900 ”Подтверждение дебета“, электронных платежных документов банка-получателя, дополнительно удостоверенных электронной цифровой подписью расчетного центра (МТ 104), банк-отправитель отражает операции по межбанковским расчетам по корреспондентскому счету

банка-отправителя (счета для межбанковских расчетов), субкорреспондентским счетам филиалов банка Республики Беларусь.

По электронным платежным документам МТ 104 банк-отправитель производит списание денежных средств со счетов клиентов либо со счетов по учету собственных средств банка-отправителя.“;

3.1.18. часть первую пункта 46 изложить в следующей редакции:

”46. Банки-получатели на основании электронных платежных документов банков-отправителей, дополнительно удостоверенных электронной цифровой подписью расчетного центра, и электронных сообщений МТ 910 ”Подтверждение кредита“, сформированных по исполненным электронным платежным документам МТ 104, отражают операции по корреспондентскому счету банка-получателя (счета для межбанковских расчетов) и субкорреспондентским счетам филиалов банка Республики Беларусь, зачисляют денежные средства на счета клиентов, на счета, предназначенные для учета средств, поступивших в банк посредством прямого дебетования счета (по МТ 910 ”Подтверждение кредита“), либо на счета по учету собственных средств банка-получателя в кратчайшие сроки в течение текущего операционного дня банка. Операции с денежными средствами, зачисленными на счета клиентов, могут осуществляться с момента их зачисления на указанные счета в соответствии с законодательством Республики Беларусь.“;

3.1.19. в названии главы 5 слова ”клиринга, осуществляемого в смежных системах“ заменить словами ”осуществляемого в смежных системах клиринга либо расчета“;

3.1.20. дополнить Инструкцию пунктами 58¹ и 58² следующего содержания:

”58¹. Расчетный центр обеспечивает прием и обработку электронных документов и электронных сообщений по мгновенным платежам и представление Национальному банку электронного документа, содержащего информацию о чистых дебетовых (кредитовых) позициях банков – участников системы мгновенных платежей.

Ответственность за своевременность и правильность вычисления чистых дебетовых (кредитовых) позиций банков – участников системы мгновенных платежей несет расчетный центр.

58². Межбанковские расчеты по совершенным в системе мгновенных платежей мгновенным платежам осуществляются в следующем порядке:

58².1. банки – участники системы мгновенных платежей в установленное графиком системы BISS время формируют и передают в систему BISS электронные сообщения МТ 098/346 ”Установка остатков, лимитов и резервов на корреспондентском счете“ для резервирования на корреспондентском счете денежных средств в сумме, необходимой для осуществления расчетов по мгновенным платежам. После резервирования

банками – участниками системы мгновенных платежей денежных средств на своих корреспондентских счетах системой BISS в соответствии с графиком системы BISS формируются и передаются в систему мгновенных платежей электронные сообщения, содержащие информацию о сумме денежных средств, зарезервированных на корреспондентском счете банка – участника системы мгновенных платежей.

В период работы системы BISS банки – участники системы мгновенных платежей для осуществления расчетов по мгновенным платежам в соответствии с графиком системы BISS могут увеличивать, но не более остатка суммы денежных средств на корреспондентском счете, либо уменьшать сумму денежных средств, зарезервированных на своем корреспондентском счете.

Для увеличения резерва банки – участники системы мгновенных платежей формируют и передают в систему BISS электронное сообщение MT 098/346 ”Установка остатков, лимитов и резервов на корреспондентском счете“ с указанием суммы, на которую производится увеличение резерва. Системой BISS формируются и направляются в систему мгновенных платежей электронные сообщения, содержащие информацию о сумме, на которую производится увеличение установленного резерва.

Для уменьшения резерва банки – участники системы мгновенных платежей формируют и передают в систему BISS электронное сообщение MT 098/346 ”Установка остатков, лимитов и резервов на корреспондентском счете“ с указанием суммы, на которую производится уменьшение резерва. После получения MT 098/346 ”Установка остатков, лимитов и резервов на корреспондентском счете“ системой BISS формируется и направляется в систему мгновенных платежей электронное сообщение с указанием суммы денежных средств, на которую необходимо уменьшить резерв. В системе мгновенных платежей при наличии возможности производится уменьшение суммы резерва и в систему BISS направляется электронное сообщение, на основании которого в системе BISS производится уменьшение резерва;

58².2. по завершении вычисления чистых дебетовых (кредитовых) позиций банков – участников системы мгновенных платежей в соответствии с графиком системы BISS и графиком системы мгновенных платежей расчетный центр формирует и передает в Национальный банк информацию о чистых дебетовых (кредитовых) позициях банков – участников системы мгновенных платежей либо об их отсутствии;

58².3. Национальный банк в определенный графиком системы BISS период формирует и направляет в систему BISS электронный платежный документ MT 204 с указанием кода назначения платежа 908 ”Отражение результатов расчетов по мгновенным платежам“ для списания

(зачисления) чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам (счету для межбанковских расчетов) банков – участников системы мгновенных платежей.

После отражения по корреспондентским счетам банков – участников системы мгновенных платежей чистых дебетовых (кредитовых) позиций резервы, установленные на корреспондентских счетах банков – участников системы мгновенных платежей для проведения операций по мгновенным платежам, уменьшаются на сумму дебетовых позиций.

Системой BISS банкам – участникам системы мгновенных платежей и Национальному банку направляются электронные сообщения MT 900 ”Подтверждение дебета“ и MT 910 ”Подтверждение кредита“ с указанием кода назначения платежа 908;

58².4. после отражения по корреспондентским счетам (счету для межбанковских расчетов) банков – участников системы мгновенных платежей чистых дебетовых (кредитовых) позиций банков – участников системы мгновенных платежей за текущий операционный день системы мгновенных платежей расчетный центр передает в систему BISS электронное сообщение MT 098/331 ”Остановка/продолжение работы системы“ для установления режима ”Завершение обработки платежей в системе мгновенных платежей“. В системе BISS производится автоматическое аннулирование остатков резервов на корреспондентских счетах банков – участников системы мгновенных платежей;

58².5. отражение операций по соответствующим счетам, открытым на балансе банка – участника системы мгновенных платежей и Национального банка, осуществляется после получения от системы BISS электронных сообщений MT 900 ”Подтверждение дебета“ и MT 910 ”Подтверждение кредита“ с указанием кода назначения платежа 908.“;

3.1.21. в пункте 60:

часть вторую изложить в следующей редакции:

”Для осуществления резервного управления банк, биржа направляют расчетному центру заверенную подписями двух уполномоченных лиц банка, биржи заявку на резервное управление в виде факсимильного сообщения с последующей досылкой на бумажном носителе.“;

в части третьей:

абзац первый после слов ”В заявке“ дополнить словами ”на резервное управление“;

в абзаце третьем слова ”об оперативном“ заменить словами ”о резервном“;

части шестую и седьмую после слов ”в заявке“ дополнить словами ”на резервное управление“;

3.1.22. в пункте 61:

после части третьей дополнить пункт частями следующего содержания:

”Для осуществления резервного ввода банк Республики Беларусь, биржа представляют расчетному центру на бумажном носителе заверенную подписями двух уполномоченных лиц банка Республики Беларусь, биржи заявку на резервный ввод. Заявка на резервный ввод должна быть передана расчетному центру не позднее, чем за 90 минут до окончания времени приема соответствующего типа электронных платежных документов согласно графику системы BISS с обязательным предъявлением документов, удостоверяющих личность должностных лиц, указанных в абзаце третьем части пятой настоящего пункта.

В заявке на резервный ввод должны быть указаны:

должности, фамилии, собственные имена, отчества (если таковые имеются) уполномоченных лиц банка Республики Беларусь, биржи, принявших решение о резервном вводе;

должность, фамилия, собственное имя, отчество (если таковые имеются) одного или нескольких должностных лиц, которым доверено осуществлять резервный ввод от имени банка Республики Беларусь, биржи.

Расчетный центр отказывает банку Республики Беларусь, бирже в резервном вводе в случае, если в заявке на резервный ввод не указаны либо неверно указаны обязательные реквизиты, предусмотренные частью пятой настоящего пункта.“;

части четвертую – восьмую считать соответственно частями седьмой – одиннадцатой;

в абзаце первом части девятой слово ”изменяется“ заменить словами ”расчетный центр изменяет“;

3.1.23. приложение 2 к этой Инструкции после слов ”Подключение банка“ дополнить словом ”, биржи“;

3.2. в постановлении Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 ноября 2011 г. № 483 ”Об утверждении Инструкции по отражению в бухгалтерском учете межбанковских расчетов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 131, 8/24398; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 18.01.2014, 8/28251; 18.07.2014, 8/28874; 26.11.2016, 8/31457):

название и пункт 1 дополнить словами ”, открытом акционерном обществе ”Банк развития Республики Беларусь“;

в Инструкции по отражению в бухгалтерском учете межбанковских расчетов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной этим постановлением:

название дополнить словами ”, открытом акционерном обществе ”Банк развития Республики Беларусь“;

пункт 1 после слов ”организаций Республики Беларусь“ и ”карточек“ дополнить соответственно словами ”, открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“ и ”, по совершенным в системе мгновенных платежей мгновенным платежам “;

пункт 5 после слов ”организациях Республики Беларусь“ дополнить словами ”, открытом акционерном обществе ”Банк развития Республики Беларусь“;

главу 4¹ изложить в следующей редакции:

”ГЛАВА 4¹

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ КЛИРИНГА ПО СОВЕРШЕННЫМ ПОСРЕДСТВОМ АИС ”РАСЧЕТ“ ПЛАТЕЖАМ, РЕЗУЛЬТАТАМ РАСЧЕТА ПО СОВЕРШЕННЫМ В СИСТЕМЕ МГНОВЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ МГНОВЕННЫМ ПЛАТЕЖАМ

21¹. Межбанковские расчеты по результатам клиринга по совершенным посредством АИС ”Расчет“ платежам, результатам расчета по совершенным в системе мгновенных платежей мгновенным платежам отражаются в бухгалтерском учете в Национальном банке как организаторе межбанковских расчетов следующим образом:

21¹.1. списание чистой дебетовой позиции:

21¹.1.1. банков:

Д-т 3200 ”Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов“, 3202 ”Корреспондентские счета небанковских кредитно-финансовых организаций для внутриреспубликанских расчетов“, 3204 ”Корреспондентские счета специализированных финансовых организаций для внутриреспубликанских расчетов“

К-т 4650 ”Взаимные расчеты между банками, специализированными финансовыми организациями через расчетный центр“;

21¹.1.2. Национального банка:

Д-т 4600 ”Счет Национального банка для межбанковских расчетов“

К-т 4650 ”Взаимные расчеты между банками, специализированными финансовыми организациями через расчетный центр“;

21¹.2. зачисление чистой кредитовой позиции:

21¹.2.1. банков:

Д-т 4650 ”Взаимные расчеты между банками, специализированными финансовыми организациями через расчетный центр“

К-т 3200 ”Корреспондентские счета банков для внутриреспубликанских расчетов“, 3202 ”Корреспондентские счета небанковских кредитно-финансовых организаций для внутриреспубликанских расчетов“,

3204 ”Корреспондентские счета специализированных финансовых организаций для внутриреспубликанских расчетов“;

21¹.2.2. Национального банка:

Д-т 4650 ”Взаимные расчеты между банками, специализированными финансовыми организациями через расчетный центр“

К-т 4600 ”Счет Национального банка для межбанковских расчетов“.

21². Результаты клиринга по совершенным посредством АИС ”Расчет“ платежам, расчета по совершенным в системе мгновенных платежей мгновенным платежам отражаются в бухгалтерском учете в банках – участниках межбанковских расчетов, имеющих дебетовую позицию, следующим образом:

21².1. в банках:

Д-т 6110 ”Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте“

К-т 1201 ”Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов“;

Д-т 6339 ”Клиринговые счета“

К-т 6100 ”Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте“;

21².2. в Национальном банке:

Д-т 4659 ”Клиринговые счета“

К-т 2600 ”Счет Национального банка для межбанковских расчетов“.

21³. Результаты клиринга по совершенным посредством АИС ”Расчет“ платежам, расчета по совершенным в системе мгновенных платежей мгновенным платежам отражаются в бухгалтерском учете в банках – участниках межбанковских расчетов, имеющих кредитовую позицию, следующим образом:

21³.1. в банках:

Д-т 1201 ”Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов“

К-т 6110 ”Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте“;

Д-т 6100 ”Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте“

К-т 6339 ”Клиринговые счета“;

21³.2. в Национальном банке:

Д-т 2600 ”Счет Национального банка для межбанковских расчетов“

К-т 4659 ”Клиринговые счета“.;

3.3. в постановлении Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506 ”Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе ”Банк развития Республики Беларусь“ и утверждении Инструкции о

порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 12.10.2013, 8/27947; 01.07.2016, 8/31053; 09.11.2017, 8/32511):

в приложении 1 к этому постановлению:

в классе 1:

дополнить группу 180 после позиции

"1806	Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	А"
-------	--	----

позицией

"1807	Расчеты по мгновенным платежам	А";
-------	--------------------------------	-----

дополнить группу 181 после позиции

"1816	Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	П"
-------	--	----

позицией

"1817	Расчеты по мгновенным платежам	П";
-------	--------------------------------	-----

в Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", утвержденной этим постановлением:

в пункте 22:

в подпункте 22.1:

в части первой цифры ", 1806" заменить цифрами " – 1807";

после части седьмой дополнить подпункт частью следующего содержания:

"Счет 1807 предназначен для учета расчетов по мгновенным платежам.;"

части восьмую – десятую считать соответственно частями девятой – одиннадцатой;

в части девятой цифры ", 1806" заменить цифрами " – 1807";

в подпункте 22.2:

в части первой цифры "1816" заменить цифрами "1817";

после части восьмой дополнить подпункт частью следующего содержания:

"Счет 1817 предназначен для учета расчетов по мгновенным платежам.;"

части девятую – одиннадцатую считать соответственно частями десятой – двенадцатой;

в части десятой цифры ”1816“ заменить цифрами ”1817“;

3.4. абзац седьмой части второй пункта 26 Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе ”Банк развития Республики Беларусь“, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2013 г. № 728 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 25.01.2014, 8/28262; 03.12.2015, 8/30412), после слова ”пространства,“ дополнить словами ”систему мгновенных платежей,“;

3.5. в подпункте 1.1 пункта 1 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 8 февраля 2018 г. № 52 ”Об услугах при проведении межбанковских расчетов в системе BISS“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 24.02.2018, 8/32857):

абзац третий после слов ”(далее – расчетный центр) по“ дополнить словами ”проведению мгновенных платежей и“;

после абзаца четвертого дополнить подпункт абзацем следующего содержания:

”прием (передачу) от банков (банкам) и Национального(ому) банка(у) электронных документов и электронных сообщений по мгновенным платежам;“;

абзацы пятый и шестой считать соответственно абзацами шестым и седьмым;

после абзаца шестого дополнить пункт абзацем следующего содержания:

”контроль подлинности и целостности электронных документов по мгновенным платежам и контроль на соответствие требованиям, определенным нормативным правовым актом Национального банка, устанавливающим порядок функционирования системы мгновенных платежей и проведения мгновенных платежей;“;

абзац седьмой считать абзацем восьмым.

4. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2019 г.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

20.11.2018 № 540

ИНСТРУКЦИЯ

о порядке функционирования
системы мгновенных платежей и
проведения мгновенных платежей

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет порядок функционирования системы мгновенных платежей и проведения мгновенных платежей.

2. Настоящая Инструкция обязательна для выполнения Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк), банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, созданными и зарегистрированными в соответствии с законодательством Республики Беларусь, открытым акционерным обществом “Банк развития Республики Беларусь“ (далее – банки Республики Беларусь), являющимися участниками системы мгновенных платежей, и открытым акционерным обществом “Белорусский межбанковский расчетный центр“ (далее – расчетный центр).

3. Для целей настоящей Инструкции нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

банк-отправитель – банк Республики Беларусь, Национальный банк, сформировавший электронный документ по мгновенному платежу и отправивший его в систему мгновенных платежей;

банк-получатель – банк Республики Беларусь, Национальный банк, получивший из системы мгновенных платежей электронный документ по мгновенному платежу банка-отправителя;

банки – участники системы мгновенных платежей – Национальный банк, банки Республики Беларусь, участвующие в системе BISS, выполнившие технические мероприятия, предусмотренные документацией АС МБР, для получения доступа к функциям, предоставляемым системой мгновенных платежей, и заключившие договоры с расчетным центром на оказание услуг по обеспечению перевода денежных средств при проведении мгновенных платежей в системе мгновенных платежей;

безотзывность мгновенного платежа – характеристика мгновенного платежа, означающая невозможность отзыва банком-отправителем поступившего в систему мгновенных платежей электронного документа на осуществление мгновенного платежа;

мгновенный платеж – платеж, совершенный на основании платежной инструкции плательщика через банк-отправитель и банк-получатель в режиме времени, приближенном к реальному;

окончателность расчета по мгновенному платежу – момент времени, определяющий доступность зачисленных денежных средств бенефициару в соответствии с пунктом 30 настоящей Инструкции;

операционный день системы мгновенных платежей – период работы системы мгновенных платежей, в течение которого осуществляются прием и обработка электронных документов по мгновенным платежам. Операционный день системы мгновенных платежей включает два и более календарных дня (с учетом выходных и праздничных дней);

режим времени, приближенный к реальному, – способ проведения мгновенных платежей, основанный на реализации процессов непрерывной обработки, позволяющий осуществлять передачу информации о платеже и денежных средств от плательщика бенефициару через банк-отправитель и банк-получатель в течение минимального параметра времени, определенного документацией АС МБР;

режим 24/7/365 – период функционирования системы мгновенных платежей, определяющий ее доступность для проведения мгновенных платежей 24 часа в сутки 7 дней в неделю 365 (366) дней в году с учетом технологического перерыва, предусмотренного регламентом работы системы мгновенных платежей;

система мгновенных платежей – функциональная система АС МБР, реализующая сервис по приему, обработке и проведению мгновенных платежей в белорусских рублях в режиме 24/7/365 посредством своих подсистем и программно-технических комплексов.

4. Термин "расчетный агент" используется в значении, определенном Указом Президента Республики Беларусь от 30 августа 2011 г. № 389 "О едином расчетном и информационном пространстве Республики Беларусь" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 99, 1/12803).

5. Термины "АС МБР", "автоматизированная система "Центральный архив межбанковских расчетов" (далее – АС ЦА МБР), "документация АС МБР", "межбанковские расчеты", "нормативно-справочная информация", "система BISS (Belarus Interbank Settlement System)" (далее – система BISS), "чистая дебетовая (кредитовая) позиция", "электронное сообщение" и понятия "график системы BISS", "АИС "Расчет" используются в значениях, определенных Инструкцией о порядке

функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. № 88 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 183, 8/21230; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 22.03.2018, 8/32930).

6. Термины "бенефициар", "платежная инструкция", "плательщик", "система дистанционного банковского обслуживания" используются в значениях, определенных Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 49, 8/5770; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 20.01.2013, 8/26794).

7. Проведение мгновенных платежей между клиентами, имеющими счета в одном банке – участнике системы мгновенных платежей, осуществляется в порядке, установленном банком – участником системы мгновенных платежей, без использования системы мгновенных платежей.

8. При проведении мгновенных платежей в системе мгновенных платежей используются электронные документы МТ 103 "Однократное зачисление клиентских средств" с указанием статуса "мгновенный" (далее – МТ 103) и электронные сообщения МТ 196 "Ответ по клиентскому переводу" (далее – МТ 196), МТ n98 "Системное сообщение". Форматы электронных документов МТ 103 и электронных сообщений определяются документацией АС МБР и техническими нормативными правовыми актами Национального банка.

9. Мгновенные платежи в пользу производителей услуг, подключенных к АИС "Расчет", осуществляются на основании договоров, заключенных между производителями услуг и открытым акционерным обществом "Небанковская кредитно-финансовая организация "Единое расчетное и информационное пространство" (далее – ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП"), и договоров, заключенных между ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП" и расчетными агентами, являющимися банками – участниками системы мгновенных платежей.

10. Национальный банк при организации проведения мгновенных платежей:

гарантирует банкам – участникам системы мгновенных платежей применение одинаковых правовых и технических норм;

выполняет функции расчетного банка для системы мгновенных платежей в соответствии с договором на выполнение функции расчетного банка, заключенным между Национальным банком и расчетным центром;

осуществляет последующий мониторинг процесса проведения мгновенных платежей в системе мгновенных платежей;

утверждает график приема и обработки системой мгновенных платежей электронных документов МТ 103 и электронных сообщений по мгновенным платежам (далее – график системы мгновенных платежей).

11. Техническое обеспечение организации проведения мгновенных платежей осуществляет расчетный центр. В рамках выполнения функций технического оператора АС МБР расчетный центр обеспечивает:

надежную и бесперебойную работу ядра, подсистем и программно-технических комплексов системы мгновенных платежей и их взаимодействие с системой BISS в соответствии с графиком системы BISS и графиком системы мгновенных платежей;

передачу информации и перевод денежных средств по мгновенному платежу от плательщика бенефициару через банк-отправитель и банк-получатель в режиме времени, приближенном к реальному, в соответствии с договорами на оказание услуг по обеспечению перевода денежных средств при проведении мгновенных платежей в системе мгновенных платежей;

взаимодействие с Национальным банком в части отражения им результатов расчетов по мгновенным платежам (далее – чистые дебетовые (кредитовые) позиции) по корреспондентским счетам (счету для межбанковских расчетов) банков – участников системы мгновенных платежей;

ведение, актуализацию и предоставление банкам – участникам системы мгновенных платежей в реальном времени списка активных банков – участников системы мгновенных платежей (далее – список активных банков). Структура информации, содержащей список активных банков, определяется документацией АС МБР;

ведение, актуализацию и предоставление банкам – участникам системы мгновенных платежей справочника участников системы мгновенных платежей в составе нормативно-справочной информации;

актуализацию нормативно-справочной информации к началу операционного дня системы мгновенных платежей.

12. Для организации бесперебойного процесса проведения мгновенных платежей банки – участники системы мгновенных платежей обязаны обеспечить:

наличие денежных средств на корреспондентском счете и их резервирование в сумме, необходимой для проведения расчетов по мгновенным платежам;

наличие программно-технических средств, реализующих процессы приема и обработки электронных документов МТ 103 и электронных сообщений по мгновенным платежам;

обновление в реальном времени списка активных банков;

проверку наличия обновления нормативно-справочной информации;

архивное хранение электронных документов МТ 103 и электронных сообщений по мгновенным платежам.

13. Возникающие в процессе проведения мгновенных платежей конфликтные ситуации между банком – участником системы мгновенных платежей и расчетным центром либо между банками-участниками системы мгновенных платежей разрешаются в порядке, определенном Инструкцией о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS.

ГЛАВА 2 ПОРЯДОК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ МГНОВЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

14. Системой мгновенных платежей обеспечивается прием, обработка и передача электронных документов МТ 103 и электронных сообщений по мгновенным платежам в белорусских рублях, осуществляемых банками – участниками системы мгновенных платежей в режиме 24/7/365 на основании платежных инструкций своих клиентов и по собственным платежам.

15. Прием и обработка поступающих в систему мгновенных платежей от банков – участников системы мгновенных платежей электронных документов МТ 103 и электронных сообщений МТ 196 по мгновенным платежам осуществляются с учетом параметров времени, определенных в документации АС МБР, при соблюдении следующих условий:

проведение расчетов по мгновенным платежам обеспечивается за счет денежных средств, зарезервированных банком – участником системы мгновенных платежей на своем корреспондентском счете в Национальном банке. В случае отсутствия или недостаточности суммы резерва для осуществления расчетов по мгновенным платежам (далее – резерв для мгновенных платежей) электронные документы МТ 103 банка-отправителя отклоняются. Для проведения расчетов по мгновенным платежам, поступившим от Национального банка, денежные средства на счете для межбанковских расчетов не резервируются;

поступившие на обработку от банка-отправителя электронные документы МТ 103 являются безотзывными.

16. Система мгновенных платежей включает ядро системы мгновенных платежей, подсистему информационного взаимодействия и подсистему мониторинга, управления и статистики.

17. В течение операционного дня системы мгновенных платежей расчетный центр осуществляет:

17.1. посредством ядра системы мгновенных платежей:

прием от системы BISS информации, содержащей сумму резерва для мгновенных платежей;

контроль поступающих в систему мгновенных платежей электронных документов МТ 103 и электронных сообщений МТ 196 по мгновенным платежам в соответствии с требованиями пункта 26 настоящей Инструкции;

обработку поступивших в систему мгновенных платежей электронных документов МТ 103 и электронных сообщений по мгновенным платежам;

ведение и контроль суммы резерва для мгновенных платежей на основании отправленных и полученных электронных документов МТ 103 по мгновенным платежам по каждому банку – участнику системы мгновенных платежей;

формирование и отправку электронных сообщений МТ 196 по мгновенным платежам, предусмотренных документацией АС МБР;

формирование и отправку Национальному банку информации для отражения чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам (счету для межбанковских расчетов) банков – участников системы мгновенных платежей;

ведение, актуализацию и предоставление банкам – участникам системы мгновенных платежей в реальном времени списка активных банков;

формирование электронных сообщений, предусмотренных абзацами седьмым – девятым пункта 22 настоящей Инструкции;

17.2. посредством подсистемы информационного взаимодействия:

защищенные прием и передачу:

электронных документов МТ 103 по мгновенным платежам от банка-отправителя банку-получателю;

электронных сообщений по мгновенным платежам банками – участниками системы мгновенных платежей;

мониторинг событий и нарушений информационной безопасности;

17.3. посредством подсистемы мониторинга, управления и статистики:

управление регламентом работы системы мгновенных платежей в соответствии с графиком системы мгновенных платежей;

сбор, накопление и хранение информации в разрезе этапов

проведения платежей, а также анализ этой информации;

формирование статистической информации, предусмотренной документацией АС МБР.

18. Для удостоверения электронных документов МТ 103 и электронных сообщений по мгновенным платежам банки – участники системы мгновенных платежей и расчетный центр применяют средства криптографической защиты информации, используемые в АС МБР и реализуемые посредством подсистемы информационного взаимодействия.

19. Регламент работы системы мгновенных платежей определяется графиком системы мгновенных платежей, который устанавливает время подготовки системы мгновенных платежей к началу операционного дня, продолжительность операционного дня системы мгновенных платежей, время проведения сеансов расчета и направления Национальному банку информации о чистых дебетовых (кредитовых) позициях для отражения по корреспондентским счетам (счету для межбанковских расчетов) банков – участников системы мгновенных платежей, а также время закрытия операционного дня системы мгновенных платежей.

20. К началу операционного дня системы мгновенных платежей банки – участники системы мгновенных платежей и расчетный центр обеспечивают подготовку и запуск программно-технических комплексов для работы в системе мгновенных платежей. Параметры осуществляемых для подготовки к началу операционного дня системы мгновенных платежей процедур определяются документацией АС МБР.

В установленное графиком системы мгновенных платежей время расчетный центр направляет банкам – участникам системы мгновенных платежей электронное сообщение МТ 098/330 "Переход к следующему режиму регламента" с указанием даты операционного дня и готовности системы мгновенных платежей к работе. После направления электронного сообщения МТ 098/330 расчетный центр автоматически подключает банки – участники системы мгновенных платежей к системе мгновенных платежей и вносит их в список активных банков. Банки – участники системы мгновенных платежей в течение операционного дня системы мгновенных платежей могут осуществлять оперативное отключение от системы мгновенных платежей (подключение к системе мгновенных платежей) путем направления в систему мгновенных платежей электронного сообщения МТ 098/302 "Отключение от системы мгновенных платежей" (МТ 098/301 "Подключение к системе мгновенных платежей").

21. В течение операционного дня системы мгновенных платежей осуществляется прием и обработка электронных документов МТ 103 и электронных сообщений по мгновенным платежам, а также формирование и передача Национальному банку информации о чистых дебетовых

(кредитовых) позициях банков – участников системы мгновенных платежей в соответствии с графиком системы мгновенных платежей и графиком системы BISS.

22. По окончании операционного дня системы мгновенных платежей:

прекращается прием электронных документов МТ 103;

автоматически аннулируются электронные документы МТ 103, по которым от банка-получателя в течение установленного параметра времени не получены электронные сообщения МТ 196, подтверждающие зачисление денежных средств бенефициару. Банку-отправителю и банку-получателю направляются электронные сообщения МТ 196 с отрицательным кодом ответа. После получения информации об аннулировании электронных документов МТ 103:

банк-отправитель восстанавливает денежные средства на счетах плательщиков и информирует об этом плательщиков;

банк-получатель осуществляет урегулирование обязательств, в случае их возникновения, со своим клиентом в соответствии с заключенным договором;

банкам – участникам системы мгновенных платежей формируются и передаются следующие системные сообщения:

реестр дебетовых/кредитовых оборотов в разрезе платежей (электронное сообщение МТ 098/191);

отчет о текущем состоянии резерва для мгновенных платежей (электронное сообщение МТ 098/146);

системные отчеты (код отчета 001-003) (электронное сообщение МТ 098/181).

23. Электронные документы МТ 103 и электронные сообщения по мгновенным платежам за текущий операционный день системы мгновенных платежей передаются в АС ЦА МБР в порядке, определенном Инструкцией о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ МГНОВЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

24. Мгновенные платежи осуществляются на основании оформленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь платежных инструкций плательщиков, передаваемых в обслуживающий их банк – участник системы мгновенных платежей посредством систем дистанционного банковского обслуживания с указанием статуса платежа ”мгновенный“. Условия осуществления мгновенных платежей

определяются в договоре, заключенном банком – участником системы мгновенных платежей с плательщиком.

25. На основании платежных инструкций плательщиков и платежных инструкций банка (по его обязательствам), оформленных в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, банк-отправитель осуществляет списание денежных средств со счета плательщика, со счета по учету собственных средств и в течение определенного параметра времени с учетом требований технических нормативных правовых актов Национального банка и документации АС МБР формирует электронный документ МТ 103, проверяет наличие банка-получателя в списке активных банков и направляет электронный документ МТ 103 в систему мгновенных платежей.

26. По поступившим на обработку в систему мгновенных платежей электронным документам МТ 103 в системе мгновенных платежей осуществляется контроль:

- соответствия электронного документа МТ 103 требованиям технических нормативных правовых актов Национального банка и документации АС МБР;

- достаточности суммы резерва для мгновенных платежей банка-отправителя;

- активности банка-получателя в системе;

- соответствия нормативно-справочной информации;

- соответствия платежа допустимому типу электронного документа.

27. На основании электронных документов МТ 103, прошедших контроль в системе мгновенных платежей, осуществляется блокировка суммы в резерве для мгновенных платежей банка-отправителя. Электронный документ МТ 103 передается банку-получателю для зачисления денежных средств бенефициару.

28. В случае несоответствия электронного документа МТ 103 требованиям, установленным пунктом 26 настоящей Инструкции, система мгновенных платежей отклоняет электронный документ МТ 103 и направляет банку-отправителю электронное сообщение МТ 196 с отрицательным кодом ответа. Банк-отправитель на основании полученного электронного сообщения МТ 196 информирует плательщика об отклонении мгновенного платежа с указанием причины. Денежные средства на счете плательщика восстанавливаются.

29. Банк-получатель после получения электронного документа МТ 103 осуществляет проверку наличия указанного счета бенефициара и в течение определенного документацией АС МБР периода времени:

- при наличии счета бенефициара производит зачисление денежных средств бенефициару с направлением в систему мгновенных платежей электронного сообщения МТ 196 с положительным кодом ответа;

при отсутствии счета бенефициара направляет в систему мгновенных платежей электронное сообщение МТ 196 с отрицательным кодом ответа.

Денежные средства, зачисленные бенефициару, недоступны для использования бенефициаром до получения банком-получателем от системы мгновенных платежей электронного сообщения МТ 196 с положительным кодом ответа.

В случае невозможности направления в систему мгновенных платежей банком-получателем в течение определенного документацией АС МБР периода времени электронного сообщения МТ 196 с положительным кодом ответа обязательства, возникшие между ним и его клиентом, подлежат урегулированию в порядке, определенном в соответствии с заключенным договором.

30. В системе мгновенных платежей после получения в течение определенного документацией АС МБР периода времени от банка-получателя электронного сообщения МТ 196 с положительным кодом ответа осуществляется списание с резерва для мгновенных платежей банка-отправителя и зачисление в резерв для мгновенных платежей банка-получателя соответствующей суммы платежа. Банку-получателю и банку-отправителю направляются электронные сообщения МТ 196 с положительным кодом ответа, после получения которых:

банк-получатель информирует бенефициара о доступности зачисленных денежных средств;

банк-отправитель информирует плательщика об исполнении его платежной инструкции.

После информирования банками – участниками системы мгновенных платежей плательщика об исполнении платежной инструкции и бенефициара о доступности зачисленных денежных средств расчет по мгновенному платежу является окончательным.

При поступлении в систему мгновенных платежей от банка-получателя в течение определенного документацией АС МБР периода времени электронного сообщения МТ 196 с отрицательным кодом ответа либо по истечении определенного документацией АС МБР периода времени ожидания ответа от банка-получателя в системе мгновенных платежей осуществляется разблокировка средств в резерве для мгновенных платежей банка-отправителя. Банку-отправителю и банку-получателю направляется электронное сообщение МТ 196 с отрицательным кодом ответа. После его получения:

банк-отправитель восстанавливает денежные средства на счете плательщика и уведомляет плательщика об отклонении мгновенного платежа с указанием причины отклонения;

банк-получатель осуществляет урегулирование обязательств, в случае их возникновения, со своим клиентом в соответствии с заключенным договором.

31. В выписке из лицевого счета клиента дополнительно указываются время и фактическая дата совершения операции по мгновенному платежу. По аннулированным (отклоненным) мгновенным платежам напротив записи о списании денежных средств делается отметка "Аннулировано".

32. В определенный графиком системы мгновенных платежей период расчетный центр формирует и передает Национальному банку информацию о чистых дебетовых (кредитовых) позициях для отражения по корреспондентским счетам (счету для межбанковских расчетов) банков – участников системы мгновенных платежей.

33. Отражение чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам (счету для межбанковских расчетов) банков – участников системы мгновенных платежей осуществляется в системе BISS в порядке, предусмотренном Инструкцией о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS.