



**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

23 февраля 2018 г. № 77

г. Мінск

г. Минск

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. № 88 и признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь и отдельного структурного элемента постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 мая 2016 г. № 291

На основании абзаца тридцать первого статьи 26, части второй статьи 32, части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в Инструкцию о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденную постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. № 88 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 183, 8/21230; 2010 г., № 118, 8/22289; 2011 г., № 86, 8/23942; № 139, 8/24491; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 09.01.2013, 8/26713; 18.02.2014, 8/28355; 18.07.2014, 8/28874; 27.02.2016, 8/30695; 02.07.2016, 8/31063), изменения и дополнения, изложив ее в новой редакции (прилагается).

2. Признать утратившими силу постановления Правления Национального банка Республики Беларусь и отдельный структурный элемент постановления Правления Национального банка Республики Беларусь по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

3. Настоящее постановление вступает в силу после его официального опубликования.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

Перечень
утративших силу постановлений Правления Национального банка
Республики Беларусь и отдельного структурного элемента постановления
Правления Национального банка Республики Беларусь

1. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 июня 2003 г. № 124 "Об утверждении Инструкции о проведении межбанковских расчетов в резервном режиме" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 79, 8/9763).
2. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 мая 2005 г. № 73 "О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о проведении межбанковских расчетов в резервном режиме" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 91, 8/12679).
3. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2009 г. № 96 "О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о проведении межбанковских расчетов в резервном режиме" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 175, 8/21232).
4. 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).
5. 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).
6. 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).
7. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 февраля 2016 г. № 91 "О внесении изменений в

Инструкцию о порядке проведения межбанковских расчетов в резервном режиме“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 01.03.2016, 8/30708).

8. Пункт 3 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 мая 2016 г. № 291 ”О внесении дополнений и изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 02.07.2016, 8/31063).

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь
26.06.2009 № 88
(в редакции постановления
Правления Национального
банка Республики Беларусь
23.02.2018 № 77)

ИНСТРУКЦИЯ

о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS (с учетом дополнений и изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2018 № 540)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет порядок функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь (далее – АС МБР) и проведения межбанковских расчетов в белорусских рублях в системе BISS.

2. Настоящая Инструкция обязательна для выполнения Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк), банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, зарегистрированными в соответствии с законодательством Республики Беларусь, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" (далее – ОАО "Банк развития Республики Беларусь") (далее, если не указано иное, – банки Республики Беларусь), банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, созданными в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь, допущенными к участию в системе BISS (далее – банки-нерезиденты), открытым акционерным обществом "Белорусская валютно-фондовая биржа" (далее – биржа), открытым акционерным обществом "Белорусский межбанковский расчетный центр" (далее – расчетный центр) и поставщиками телекоммуникационных услуг.

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

автоматизированная система "Центральный архив межбанковских расчетов" (далее – АС ЦА МБР) – комплекс программно-технических средств, предназначенных для автоматизации процессов комплектования, хранения, учета и использования электронных платежных документов, электронных сообщений и сопутствующей информации по межбанковским расчетам, электронных документов и электронных сообщений по мгновенным платежам и обмену межбанковской корреспонденцией в центральном архиве межбанковских расчетов;

административный контроль – проверка соответствия назначения платежа электронного платежного документа перечню разрешенных операций, предусмотренному пунктом 22 настоящей Инструкции, для его последующего акцептования либо возврата без исполнения;

акцептование – согласие Национального банка на исполнение электронного платежного документа в системе BISS;

АС МБР – совокупность норм, правил, процедур и программно-технических средств, обеспечивающих проведение мгновенных платежей и осуществление межбанковских расчетов в белорусских рублях;

банк-отправитель – банк Республики Беларусь, банк-нерезидент (далее – банки), биржа (Национальный банк), с корреспондентских счетов (счета Национального банка для межбанковских расчетов (далее – счет для межбанковских расчетов) которых осуществляется списание денежных средств по межбанковским расчетам;

банк-получатель – банк, биржа (Национальный банк), на корреспондентские счета (счет для межбанковских расчетов) которых осуществляется зачисление денежных средств по межбанковским расчетам;

банки – участники торгов государственными ценными бумагами, ценными бумагами Национального банка, отдельными видами иных ценных бумаг (далее – ценные бумаги) и финансовыми инструментами срочных сделок, определяемыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь, – банки, допущенные к заключению сделок по купле-продаже ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок на бирже (далее – банки-участники);

взаимозачет – механизм расчетов, основанный на накоплении электронных платежных документов банков-отправителей за определенный период с последующим их расчетом посредством алгоритмов многостороннего неттинга;

депозитная маржа – сумма денежных средств, вносимых на отдельный лицевой счет биржи банками-участниками и обслуживаемыми ими профессиональными участниками рынка ценных бумаг (далее – профессиональные участники) для обеспечения исполнения своих обязательств в случаях и порядке, определяемых биржей;

документация АС МБР – совокупность взаимоувязанных документов, необходимых и достаточных для функционирования и развития АС МБР, в том числе определяющих технические требования, проектные и организационные решения по созданию и функционированию программно-технических комплексов АС МБР;

клиринг – процесс передачи, сверки, вычисления денежных требований и обязательств и формирования окончательных чистых позиций участников клиринга для последующего расчета;

косвенный участник системы BISS – участник, которому не открывается корреспондентский счет в Национальном банке, который имеет право отправки в систему BISS (получения от системы BISS) электронных платежных документов и электронных сообщений через прямого участника и включен в справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи на территории Республики Беларусь (далее – справочник БИК). Косвенными участниками системы BISS являются филиалы банков Республики Беларусь;

межбанковские расчеты – расчеты в белорусских рублях между Национальным банком, банками, филиалами банков Республики Беларусь, биржей (далее – участники системы BISS) по выполнению денежных требований и обязательств по собственным платежам и платежам, инициированным их клиентами. Участники системы BISS подразделяются на прямых, косвенных и особых;

межбанковские расчеты в резервном режиме – резервное управление и (или) резервный ввод, осуществляемые в случае возникновения аварийной ситуации в программно-технических комплексах банка, биржи, в результате которой банк, биржа утрачивают возможность осуществления межбанковских расчетов в штатном режиме;

межбанковский процессинговый центр – центр, осуществляющий на договорных условиях процессинг по операциям с использованием банковских платежных карточек и клиринг по денежным требованиям и обязательствам банков Республики Беларусь, которые участвуют в системе расчетов с использованием банковских платежных карточек (далее – банки – участники системы);

нормативно-справочная информация – совокупность справочников и базы акцептов плательщиков, создаваемых на основании объединенного в единую информационную базу систематизированного перечня данных, формирование и контроль соблюдения которых предусмотрены настоящей Инструкцией и документацией АС МБР;

операционный день системы BISS – период работы системы BISS в пределах одного банковского дня, в течение которого осуществляются

прием и обработка электронных платежных документов и электронных сообщений по межбанковским расчетам;

особый участник системы BISS – банк Республики Беларусь, находящийся в стадии ликвидации, которому открыт корреспондентский счет в Национальном банке, который имеет право самостоятельной отправки в систему BISS (получения от системы BISS) электронных платежных документов и электронных сообщений и включен в справочник БИК;

отдельный лицевой счет биржи – счет биржи в белорусских рублях, открытый в Национальном банке для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с финансовыми инструментами срочных сделок;

платежный документ – расчетный либо иной документ, установленный иным банковским законодательством, являющийся основанием для отражения банком, биржей, Национальным банком операций списания (зачисления) денежных средств по счетам клиентов либо счетам по учету собственных средств;

программный комплекс "Резервный ввод электронных платежных документов" – оборудованное в расчетном центре специализированное автоматизированное рабочее место, предназначенное для самостоятельного формирования и (или) передачи банками Республики Беларусь, биржей в систему BISS электронных платежных документов. Общие требования к функционированию программного комплекса "Резервный ввод электронных платежных документов" определяются документацией АС МБР;

прямой участник системы BISS – участник, имеющий право самостоятельной отправки в систему BISS (получения от системы BISS) электронных платежных документов и электронных сообщений и включенный в справочник БИК. Прямыми участниками системы BISS являются Национальный банк, банки и биржа, которым для участия в системе BISS и проведения межбанковских расчетов в Национальном банке открываются счет для межбанковских расчетов и корреспондентские счета банков, биржи;

расчетно-клиринговая система по ценным бумагам – система клиринга по совершаемым на бирже сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок;

расчетный банк для смежных систем – банк, обеспечивающий проведение межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в смежных системах;

расчеты на валовой основе – механизм расчетов, основанный на обработке каждого электронного платежного документа в полной сумме индивидуально;

режим "Расчетное окно" – период операционного дня системы BISS, предназначенный для урегулирования обязательств между участниками системы BISS и приема от открытого акционерного общества "Сбергательный банк "Беларусбанк" срочных электронных платежных документов по перечислению средств с субсчета республиканского бюджета. Режим "Расчетное окно" состоит из подрежима 1 и подрежима 2;

режим реального времени – способ обработки электронных платежных документов, основанный на непрерывности процесса приема и обработки каждого отдельного электронного платежного документа в момент его поступления;

резервное управление – процесс оперативного управления в системе BISS резервированием денежных средств на корреспондентском счете банка (биржи) и (или) очередью ожидания средств банка (биржи) со стороны расчетного центра;

резервный ввод – процесс 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) банками Республики Беларусь, биржей посредством программного комплекса "Резервный ввод электронных платежных документов";

система передачи финансовой информации (далее – СПФИ) – совокупность программно-технических комплексов, обеспечивающих надежную и безопасную передачу электронных платежных документов и электронных сообщений по межбанковским расчетам;

система BISS (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов Национального банка, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также по результатам клиринга в смежных системах;

системный контроль – проверка электронных платежных документов банков, биржи и Национального банка на соответствие установленным в системе BISS требованиям, в процессе которой определяется возможность обработки электронного платежного документа;

смежные системы – расчетно-клиринговая система по ценным бумагам, системы расчетов с использованием банковских платежных карточек (БЕЛКАРТ, Visa, MasterCard) и автоматизированная информационная система единого расчетного и информационного пространства (далее – АИС "Расчет"), взаимодействующие с Национальным банком в части выполнения им функции расчетного банка

для смежных систем. Система мгновенных платежей взаимодействует с Национальным банком как смежная система в соответствии с требованиями настоящей Инструкции;

требование к депозитной марже – минимально допустимая сумма депозитной маржи, необходимая для обеспечения исполнения денежных обязательств по сделкам с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемым банками-участниками и профессиональными участниками, рассчитываемая в порядке, определяемом биржей;

финансовый инструмент срочных сделок – договор, являющийся производным финансовым инструментом, стоимость которого зависит от цены или другого количественного показателя базисного актива договора, предусматривающий реализацию прав и (или) исполнение обязательств по данному договору в будущем;

чистая дебетовая (кредитовая) позиция – рассчитываемая на основе клиринга разность между денежными требованиями и обязательствами участников смежных систем. Если значение разности отрицательное, участник смежной системы имеет чистую дебетовую позицию, если положительное – чистую кредитовую позицию;

электронное сообщение – информация, подлежащая передаче (получению) участниками системы BISS, включающая данные об одной или нескольких финансовых операциях, а также сведения, связанные с этими операциями;

электронный платежный документ – электронный документ, являющийся основанием для совершения операций по соответствующим счетам участников системы BISS и их клиентов.

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.

4. В состав АС МБР входят система BISS, СПФИ, АС ЦА МБР и система мгновенных платежей (далее – функциональные системы АС МБР).

Система BISS включает ядро системы BISS, подсистему участника межбанковских расчетов, подсистему управления межбанковскими расчетами, подсистему мониторинга межбанковских расчетов. Функциональные возможности системы BISS и их реализация определяются документацией АС МБР.

СПФИ включает центральную и абонентскую части, состав и функциональные возможности которых определяются документацией АС МБР.

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.

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

5. Межбанковские расчеты проводятся через корреспондентские счета банков, биржи, открытые в Национальном банке, и счет для межбанковских расчетов в соответствии с законодательством Республики Беларусь, договорами корреспондентского счета, заключенными банками, биржей с Национальным банком, и договорами на оказание услуг по обеспечению электронного перевода денежных средств при проведении межбанковских расчетов в системе BISS, заключенными Национальным банком, банками, биржей с расчетным центром.

Списание денежных средств с корреспондентских счетов банка, биржи производится в пределах имеющихся средств по распоряжению владельца счета, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Списание денежных средств со счета для межбанковских расчетов производится по распоряжению Национального банка независимо от наличия средств.

6. Расчеты между филиалами банка Республики Беларусь, а также между клиентами, имеющими счета в одном филиале банка Республики Беларусь, осуществляются без отражения по корреспондентским счетам в порядке, установленном банками Республики Беларусь с учетом требований настоящей Инструкции.

7. Общие требования к процессам создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных платежных документов определяются техническими нормативными правовыми актами Национального банка, требования к процессам создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных сообщений – документацией АС МБР.

Технология обмена и обработки используемых при осуществлении межбанковских расчетов электронных платежных документов и электронных сообщений определяется документацией АС МБР.

Реквизиты в формах внешнего представления электронных платежных документов, выдаваемых из АС ЦА МБР, размещаются в порядке, предусмотренном техническими нормативными правовыми актами Национального банка.

8. При организации проведения межбанковских расчетов Национальный банк:

- гарантирует участникам системы BISS применение одинаковых правовых и технических норм и требований;

- заключает с банками, биржей договоры корреспондентского счета;

- осуществляет открытие (закрытие) корреспондентских счетов банков, биржи;

- осуществляет последующий мониторинг процесса межбанковских расчетов в системе BISS;

- заключает соглашения (договоры) со смежными системами, при необходимости со смежными системами и банками – участниками смежных систем на выполнение функции расчетного банка для смежных систем по отражению по корреспондентским счетам банков (счету для межбанковских расчетов) результатов клиринга либо расчета, осуществляемых в смежных системах, и завершению межбанковских расчетов по результатам клиринга;

- выполняет функции расчетного банка для смежных систем в порядке, определенном главой 5 настоящей Инструкции;

- разрабатывает график приема и обработки системой BISS электронных платежных документов и электронных сообщений (далее – график системы BISS), который утверждается уполномоченным лицом Национального банка;

- организует межбанковские расчеты в случае возникновения нештатных (критических, аварийных) ситуаций в функционировании АС МБР в соответствии с планом обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности АС МБР, разрабатываемым расчетным центром и утверждаемым уполномоченным органом (лицом) Национального банка;

- организует внесение изменений в функциональные системы АС МБР.

9. Национальный банк несет ответственность перед банками, биржей за полноту выполнения своих функций в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, договорами корреспондентского счета, другими договорами и соглашениями.

10. Техническую реализацию функций Национального банка по организации проведения межбанковских расчетов в системе BISS осуществляет расчетный центр. В рамках выполнения функций технического оператора расчетный центр обеспечивает:

- эксплуатацию автоматизированных программно-технических комплексов функциональных систем;

- разработку и сопровождение прикладного программного обеспечения АС МБР;

- надежную и бесперебойную работу функциональных систем АС МБР в соответствии с регламентами их работы;

- информационную безопасность АС МБР;

- разработку и доведение до сведения участников системы BISS документации АС МБР;

- ведение, актуализацию и рассылку нормативно-справочной информации всем участникам системы BISS;

- поставку средств криптографической защиты информации в составе комплекта абонентского программного обеспечения, выдаваемого при подключении к СПФИ;

- заключение соглашения о передаче данных в АС МБР с поставщиками телекоммуникационных услуг или банками, биржей, имеющими собственные сети передачи данных, удовлетворяющими технико-эксплуатационным и организационным требованиям Национального банка к поставщикам телекоммуникационных услуг, банкам, бирже;

- внесение изменений в функциональные системы АС МБР;

- присвоение банковских идентификационных кодов (далее – БИК), бизнес-идентификационного кода и ведение справочника БИК;

- применение механизма взаимозачета для срочных электронных платежных документов, находящихся в очереди ожидания средств на момент окончания подрежима 1 режима "Расчетное окно";

- изменение продолжительности режима "Расчетное окно" в случае продления операционного времени для приема электронных платежных документов и электронных сообщений;

- заключение с Национальным банком, банками, биржей договоров на оказание услуг по обеспечению электронного перевода денежных средств при проведении межбанковских расчетов в системе BISS;

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

надежное и безопасное функционирование программного комплекса "Резервный ввод электронных платежных документов";

накопление статистической информации по межбанковским расчетам.

В течение операционного дня системы BISS расчетный центр посредством подсистемы управления межбанковскими расчетами:

устанавливает режимы работы системы BISS;

направляет в систему BISS информацию об остатках денежных средств на корреспондентских счетах банков, биржи (счете для межбанковских расчетов) на начало операционного дня;

управляет процессом резервирования банками, биржей денежных средств на своих корреспондентских счетах для целей, предусмотренных пунктом 13 настоящей Инструкции;

обеспечивает проведение межбанковских расчетов в резервном режиме при возникновении аварийной ситуации в программно-техническом комплексе банка, биржи в порядке, определенном главой 6 настоящей Инструкции;

осуществляет административный контроль электронных платежных документов.

В течение операционного дня системы BISS расчетный центр посредством подсистемы мониторинга межбанковских расчетов осуществляет оперативный мониторинг состояния межбанковских расчетов, включая поступление в систему BISS электронных платежных документов и электронных сообщений, их исполнение (неисполнение), нахождение в очереди ожидания средств электронных платежных документов.

Расчетный центр имеет право:

электронной цифровой подписи электронных сообщений МТ 900 "Подтверждение дебета", МТ 910 "Подтверждение кредита", МТ 196 "Ответ по клиентскому переводу", МТ 296 "Ответ по банковскому переводу" и других электронных сообщений, создаваемых в результате проведения межбанковских расчетов;

дополнительного удостоверения электронной цифровой подписью исполненных электронных платежных документов;

предоставления копий эксплуатационной документации АС МБР участникам системы BISS в электронном виде посредством СПФИ.

11. Расчетный центр осуществляет хранение, внесение изменений и рассылку в электронном виде всем участникам системы BISS справочника участников системы BISS, справочника БИК, справочника условных

цифровых обозначений видов платежных документов согласно приложению 1 к настоящей Инструкции, справочника кодов платежей в бюджет, справочника учетных номеров плательщиков клиентов казначейства, справочника учетных номеров плательщиков бенефициаров и счетов по учету средств местных бюджетов, справочника участников системы мгновенных платежей, иных справочников, предусмотренных документацией АС МБР. Подготовка для подсистем системы BISS и рассылка участникам системы BISS нормативно-справочной информации осуществляется автоматизированной системой "Централизованное ведение нормативно-справочной информации".

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".

Справочник участников системы BISS используется для идентификации участников системы BISS, имеющих право отправки в систему BISS (получения от системы BISS) электронных платежных документов и электронных сообщений. Указанный справочник формируется на основании данных справочника БИК и включает в себя следующую информацию:

БИК участника;

код аутентификации, содержащий код абонентской группы;

коды типов участников (автоматизированная банковская система банка, подсистема участника межбанковских расчетов, программный комплекс "Резервный ввод электронных платежных документов", подсистема управления межбанковскими расчетами);

коды статусов участников (Национальный банк, банк, биржа).

Структура справочника участников системы BISS определяется документацией АС МБР.

Справочник условных цифровых обозначений видов платежных документов используется банками, биржей и Национальным банком при формировании электронного платежного документа для заполнения реквизита "Вид документа".

Справочник кодов платежей в бюджет, справочник учетных номеров плательщиков клиентов казначейства, справочник учетных номеров плательщиков бенефициаров и счетов по учету средств местных бюджетов используются банками, биржей и Национальным банком при

формировании электронных платежных документов, расчетным центром – при обработке электронных платежных документов в системе BISS.

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

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

12. При осуществлении межбанковских расчетов в системе BISS используются электронные платежные документы МТ 102 "Многократное зачисление клиентских средств" (далее – МТ 102), МТ 103 "Однократное зачисление клиентских средств" (далее – МТ 103), МТ 104, МТ 202 "Общий банковский перевод" (далее – МТ 202), МТ 204 "Расчеты со смежными системами" (далее – МТ 204) и МТ 204 "Распоряжение о прямом дебетовании", электронные сообщения МТ n92 "Запрос на отзыв платежного сообщения", МТ n96 "Ответ", МТ n98 "Системное сообщение", МТ 099 "Сообщение в свободном формате" (далее – МТ 099), МТ 900 "Подтверждение дебета", МТ 910 "Подтверждение кредита" и МТ 940 "Состояние счетов участников системы BISS".

Область применения электронных платежных документов МТ 102 определяется системным кодом назначения, который принимает следующие значения:

"01" – электронный платежный документ используется для перевода денежных средств на основании платежного документа с приложением списка физических лиц с указанием номера счета физического лица;

"11" – электронный платежный документ используется для перевода денежных средств на основании платежного документа с приложением списка физических лиц без указания номера счета физического лица;

"02" – электронный платежный документ используется для перевода денежных средств на основании реестра с указанием номера счета физического лица;

"12" – электронный платежный документ используется для перевода денежных средств на основании реестра без указания номера счета физического лица;

"03" – электронный платежный документ используется для перевода денежных средств клиентов с одной датой валютирования, одной валютой расчета, одним БИК банка плательщика, одним БИК банка бенефициара.

При формировании электронного платежного документа МТ 102 с системным кодом назначения "03" количество входящих в него денежных переводов должно быть не менее двух.

13. Банки производят резервирование денежных средств на своих корреспондентских счетах на следующие цели:

участие в торгах и осуществление клиринга в расчетно-клиринговой системе по ценным бумагам (отдельно для участия в торгах по сделкам купли-продажи ценных бумаг и торгах финансовыми инструментами срочных сделок) – в сумме, не превышающей сумму денежных средств на корреспондентском счете на момент резервирования;

осуществление расчетов по результатам клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек – в сумме, необходимой для погашения чистой дебетовой позиции банка – участника системы при условии наличия достаточной суммы денежных средств на корреспондентском счете на момент резервирования;

осуществление расчетов по результатам клиринга по совершенным посредством АИС "Расчет" платежам – в сумме, необходимой для погашения чистой дебетовой позиции банка – участника клиринга в АИС "Расчет" при условии наличия достаточной суммы денежных средств на корреспондентском счете на момент резервирования;

осуществление расчетов по несрочным электронным платежным документам в системе BISS – в сумме, не превышающей сумму денежных средств на корреспондентском счете на момент резервирования;

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

Биржа производит резервирование денежных средств на своем корреспондентском счете в случае участия в торгах и осуществления клиринга в расчетно-клиринговой системе по ценным бумагам по собственным денежным требованиям и обязательствам, а также осуществления расчетов по несрочным электронным платежным документам с учетом требований абзацев второго и пятого части первой настоящего пункта.

14. Для обеспечения бесперебойности расчетов в течение операционного дня системы BISS банки, биржа должны принять меры по своевременному поступлению денежных средств на их корреспондентские счета в сумме, необходимой для исполнения электронных платежных документов, направляемых для расчета в систему BISS.

Банки, биржа обязаны:

до начала операционного дня системы BISS проверить наличие обновлений нормативно-справочной информации и в случае необходимости обеспечить ее актуализацию;

обеспечить контроль за соблюдением сроков действия открытого ключа электронной цифровой подписи уполномоченного лица;

заранее предусмотреть процедуры и адекватные технические средства, обеспечивающие возможность отправки в систему BISS (получения от системы BISS) электронных платежных документов и электронных сообщений в случае возникновения сбоев в программно-технических комплексах;

обеспечить архивное хранение собственных электронных платежных документов и электронных сообщений по межбанковским расчетам;

вести учет не исполненных в течение текущего операционного дня банка, биржи денежных обязательств по платежам клиентов и по собственным платежам в порядке, предусмотренном иным банковским законодательством (за исключением обязательств банков-нерезидентов);

обеспечить прием и отражение в текущем операционном дне банка, биржи всех электронных платежных документов по межбанковским расчетам, поступающих банку, бирже в течение операционного дня системы BISS.

Банки, биржа определяют поставщиков телекоммуникационных услуг и (или) строят собственные сети передачи данных с учетом их соответствия технико-эксплуатационным и организационным требованиям Национального банка к поставщикам телекоммуникационных услуг, банкам, бирже.

15. В процессе осуществления межбанковских расчетов возможно возникновение конфликтных ситуаций между участником системы BISS и расчетным центром либо между участниками системы BISS.

16. К конфликтным ситуациям относятся:

отказ банка-отправителя и (или) банка-получателя от содержания электронного платежного документа и (или) электронного сообщения;

отказ расчетного центра от содержания электронного сообщения;

отказ банка-отправителя и (или) расчетного центра от факта отправки электронного платежного документа или электронного сообщения;

отказ банка-получателя и (или) расчетного центра от факта получения электронного платежного документа или электронного сообщения;

нарушение предоставленных прав либо превышение полномочий уполномоченным лицом конфликтующей стороны.

17. Конфликтные ситуации разрешаются путем переговоров сторон. Если конфликтующие стороны не достигли согласия путем переговоров, конфликт разрешается в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

ГЛАВА 2

ПОРЯДОК ДОПУСКА К УЧАСТИЮ И ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ УЧАСТИЯ В СИСТЕМЕ BISS

18. Банк Республики Беларусь, биржа допускаются к участию в системе BISS в качестве прямого участника при условии выполнения следующих требований:

наличие выданного Национальным банком специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, дающего право на осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов. Для участия ОАО "Банк развития Республики Беларусь", биржи в системе BISS в качестве прямого участника наличие специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности не требуется;

присвоение БИК и включение в справочник БИК;

наличие корреспондентского счета, открытого в Национальном банке в соответствии с договором корреспондентского счета;

подключение к СПФИ;

наличие программных средств, реализующих процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных платежных документов.

Банк Республики Беларусь, зарегистрированный Национальным банком, до получения специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности в течение срока, установленного законодательством Республики Беларусь, допускается к участию в системе BISS без учета требований абзаца второй части первой настоящего пункта для осуществления межбанковских расчетов по операциям, связанным с текущими и эксплуатационными платежами данного банка, выплатой выходных пособий и оплатой труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), формированием уставного фонда, а также по иным операциям, необходимым для выполнения лицензионных требований.

Подключение к системе BISS оформляется заключением о готовности к участию в системе BISS по форме согласно приложению 2 к настоящей Инструкции (далее – заключение). Заключение подписывается руководителями банка Республики Беларусь, биржи либо уполномоченными ими лицами с указанием даты подключения к системе BISS и передается в Национальный банк не позднее 12.00 рабочего дня, предшествующего дню подключения. Копия заключения передается в расчетный центр в электронном виде не позднее 12.30 дня поступления. Подключение банка Республики Беларусь, биржи к системе BISS

осуществляется с даты, указанной в заключении. В случае нарушения банком Республики Беларусь, биржей срока представления заключения решение о дате подключения к системе BISS принимает начальник Главного управления платежной системы и цифровых технологий Национального банка либо его заместитель.

За подключение к системе BISS банк Республики Беларусь, биржа уплачивают Национальному банку вступительный взнос в размере 100 базовых величин.

19. Банк-нерезидент допускается к участию в системе BISS в качестве прямого участника при наличии соответствующего соглашения (договора), заключенного между Национальным банком и центральным банком (другим уполномоченным органом) страны местонахождения банка-нерезидента, либо в случаях, предусмотренных соответствующими международными договорами.

Для участия в системе BISS банк-нерезидент направляет:

Национальному банку легализованную в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, выписку из торгового регистра либо иного аналогичного документа, подтверждающего правоспособность и регистрацию банка-нерезидента;

расчетному центру заявление о допуске банка-нерезидента к участию в системе BISS для присвоения ему БИК и включения в справочник БИК.

Подключение к системе BISS банка-нерезидента осуществляется с учетом требований, установленных пунктом 18 настоящей Инструкции, за исключением абзаца второй части первой и части второй пункта 18 настоящей Инструкции.

20. Филиал банка Республики Беларусь допускается к участию в системе BISS в качестве косвенного участника при условии выполнения следующих требований:

наличие письменного заявления банка Республики Беларусь произвольной формы, в котором указывается дата начала участия косвенного участника в системе BISS;

присвоение БИК и включение в справочник БИК.

21. Участие банка Республики Беларусь в системе BISS прекращается:

по инициативе банка Республики Беларусь на основании направляемого расчетному центру заявления произвольной формы с указанием даты прекращения участия;

при ликвидации (реорганизации), в результате которой осуществляются закрытие корреспондентского счета банка Республики Беларусь и исключение его из справочника БИК на основании информации Главного управления банковского надзора Национального

банка о прекращении ликвидационного производства и исключении банка Республики Беларусь из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

в случае необращения в установленный законодательством Республики Беларусь срок за получением специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности либо отказа Национального банка в его выдаче в соответствии с законодательством Республики Беларусь. При этом осуществляются закрытие корреспондентского счета банка Республики Беларусь и исключение его из справочника БИК на основании информации Главного управления банковского надзора Национального банка об исключении банка Республики Беларусь из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Участие биржи в системе BISS прекращается:

по инициативе биржи на основании направляемого в расчетный центр заявления произвольной формы с указанием даты прекращения участия;

в случае прекращения права биржи на осуществление банковских операций, предусмотренных законодательными актами.

Участие банка-нерезидента в системе BISS прекращается:

по инициативе банка-нерезидента на основании направляемого в расчетный центр заявления произвольной формы с указанием даты прекращения участия;

при прекращении действия соглашения (договора), предусмотренного частью первой пункта 19 настоящей Инструкции.

Участие в системе BISS филиала банка Республики Беларусь прекращается на основании направляемого расчетному центру письменного заявления произвольной формы банка Республики Беларусь, в котором указываются дата прекращения участия в системе BISS и БИК преемника косвенного участника системы BISS.

22. В случае отзыва у банка Республики Беларусь специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности расчетный центр устанавливает режим, ограничивающий списание денежных средств с корреспондентского счета данного банка, за исключением операций, связанных с его текущими и эксплуатационными платежами, выплатой выходных пособий и оплатой труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), в пределах сметы расходов, согласуемой с Национальным банком, и включающих:

арендную плату, коммунальные платежи, оплату труда лиц, работающих по трудовому договору, командировочные расходы, погашение задолженности по указанным платежам и расходам,

образовавшейся до дня отзыва у банка Республики Беларусь специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности;

судебные расходы банка Республики Беларусь;

расходы временной администрации по управлению банком Республики Беларусь, в том числе обязательства по выплате вознаграждения руководителю и членам временной администрации;

налоги, сборы (пошлины), иные обязательные платежи в бюджет, в том числе в государственные целевые бюджетные фонды, а также в государственные внебюджетные фонды;

расходы по удержанию денежных средств из заработной платы работников банка Республики Беларусь, выплаченной в связи с исполнением обязанностей в период со дня отзыва у банка Республики Беларусь специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, а также обязанности по перечислению сумм таких удержаний в соответствии с законодательством Республики Беларусь (алименты, подоходный налог, профсоюзные взносы и иные платежи, возложенные на нанимателя в соответствии с законодательством Республики Беларусь).

Со дня отзыва специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности до дня создания ликвидационной комиссии (назначения ликвидатора) или назначения экономическим судом области (города Минска) временного (антикризисного) управляющего электронные платежные документы, направляемые банком Республики Беларусь в систему BISS, подвергаются административному контролю на соответствие назначения платежа электронного платежного документа операциям, указанным в абзацах втором – шестом части первой настоящего пункта. В случае положительного результата административного контроля электронный платежный документ подлежит акцептованию, в случае отрицательного результата – возврату без исполнения.

23. После создания ликвидационной комиссии (назначения ликвидатора) или назначения экономическим судом области (города Минска) временного (антикризисного) управляющего в справочник БИК в соответствии с иным банковским законодательством включаются сведения об особом участнике системы BISS. Операции по корреспондентскому счету особого участника системы BISS осуществляются ликвидационной комиссией (ликвидатором) или временным (антикризисным) управляющим в пределах полномочий, предоставленных законодательством Республики Беларусь и договором корреспондентского счета особого участника системы BISS. Особый участник системы BISS обеспечивает наличие персонала и технических

возможностей по передаче в систему BISS (приему от системы BISS) электронных платежных документов и электронных сообщений.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ АС МБР

24. Порядок функционирования АС МБР определяется регламентами работы системы BISS, СПФИ, АС ЦА МБР и системы мгновенных платежей.

Регламент работы системы BISS определяется графиком системы BISS, который устанавливает время подготовки системы BISS к началу операционного дня, продолжительность операционного дня системы BISS, время закрытия операционного дня системы BISS и период завершения работы системы BISS. Операционный день системы BISS включает операционное время для приема электронных платежных документов и электронных сообщений и режим "Расчетное окно". В выходные и праздничные дни, установленные и объявленные нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь, система BISS не функционирует.

Регламент работы СПФИ определяется графиком работы СПФИ, утвержденным уполномоченным лицом расчетного центра, и включает подготовку к работе программно-технических комплексов СПФИ, работу центрального узла СПФИ и регламентные работы по завершении операционного дня системы BISS.

Регламент работы АС ЦА МБР определяется иным банковским законодательством и включает порядок комплектования, проведения экспертизы ценности, приема, хранения, учета, уничтожения и использования электронных платежных документов, электронных сообщений и сопутствующей информации по межбанковским расчетам, электронных документов и электронных сообщений по мгновенным платежам и обмену межбанковской корреспонденцией в центральном архиве межбанковских расчетов Национального банка.

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), утвержденным уполномоченным лицом Национального банка.

25. Расчетный центр во время, определенное регламентами работы функциональных систем АС МБР, осуществляет подготовку к работе и запуск программно-технических комплексов систем BISS, СПФИ, АС ЦА МБР и системы мгновенных платежей, а также рассылает участникам системы BISS информацию о начале работы СПФИ.

Банки, биржа и Национальный банк выполняют комплекс технологических процедур по подключению к СПФИ для обеспечения взаимодействия с системой BISS и АС ЦА МБР.

26. В соответствии с графиком системы BISS в период подготовки системы BISS к началу операционного дня участники системы BISS в обязательном порядке осуществляют обновление нормативно-справочной информации. Расчетный центр направляет в систему BISS электронное сообщение МТ 098/346 "Установка остатков, лимитов и резервов на корреспондентском счете", содержащее информацию об остатках денежных средств на корреспондентских счетах банков, биржи и счете для межбанковских расчетов. 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. При открытии операционного дня системы BISS расчетный центр направляет в систему BISS электронное сообщение МТ 098/330 "Переход к следующему режиму регламента" для установления режима "Операционное время" (код режима 200). Полученные от расчетного центра электронные сообщения направляются системой BISS банкам, бирже и Национальному банку.

В течение действия режима "Операционное время" системой BISS осуществляется прием и исполнение электронных платежных документов и электронных сообщений всех типов, предусмотренных пунктом 12 настоящей Инструкции.

27. Передача банками, биржей и Национальным банком в АС МБР электронных платежных документов на списание денежных средств с корреспондентских счетов банков, биржи и со счета для межбанковских расчетов производится равномерно в соответствии с графиком системы BISS непосредственно после списания денежных средств со счетов клиентов либо счетов по учету собственных средств.

СПФИ осуществляется контроль целостности и подлинности электронных платежных документов. Требования, предъявляемые к информационной безопасности, и порядок контроля соответствия электронных платежных документов данным требованиям регламентируются документацией АС МБР. Электронные платежные документы, не прошедшие контроль целостности и подлинности, не подлежат обработке. Расчетный центр проводит мероприятия по выявлению причин нарушения информационной безопасности.

По электронным платежным документам, прошедшим контроль целостности и подлинности, а также контроль принадлежности открытого ключа электронной цифровой подписи уполномоченному лицу участника

системы BISS, отправившего электронный платежный документ, системой BISS осуществляется системный контроль соответствия:

электронных платежных документов требованиям технических нормативных правовых актов Национального банка в части правильности составления и полноты указания реквизитов (синтаксический и семантический контроль);

электронных платежных документов справочнику участников системы BISS, справочнику условных цифровых обозначений видов платежных документов, справочнику кодов платежей в бюджет, справочнику учетных номеров плательщиков клиентов казначейства, справочнику учетных номеров плательщиков бенефициаров и счетов по учету средств местных бюджетов, базе акцептов плательщиков;

электронных платежных документов и электронных сообщений допустимым типам электронных платежных документов и электронных сообщений;

электронных платежных документов графику системы BISS;

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

Передаваемые банками, биржей и Национальным банком электронные платежные документы, не удовлетворяющие требованиям системного контроля, не подлежат исполнению. По не прошедшим системный контроль электронным платежным документам системой BISS направляются банкам, бирже и Национальному банку электронные сообщения МТ п96 "Ответы" с указанием кода ошибки. При получении от системы BISS данного электронного сообщения банки, биржа и Национальный банк принимают меры по формированию правильного электронного платежного документа. Коды ошибок и их наименования определяются справочником кодов ошибок, разрабатываемым и сопровождаемым расчетным центром.

28. В течение операционного дня системы BISS банки, биржа осуществляют управление электронными платежными документами в системе BISS с использованием функциональных возможностей подсистемы участника межбанковских расчетов. Подключение подсистемы участника межбанковских расчетов к системе BISS осуществляется путем направления в систему BISS электронного сообщения 098/301 "Подключение к системе BISS".

Подсистема участника межбанковских расчетов обеспечивает:

получение информации об актуальном состоянии корреспондентских счетов банков, биржи, о текущих оборотах, ожидаемых поступлениях, исполненных электронных платежных документах, электронных платежных документах, находящихся в очереди ожидания средств;

управление электронными платежными документами, находящимися в очереди ожидания средств, включая изменение последовательности размещения в очереди ожидания средств срочных электронных платежных документов, перевод электронных платежных документов из очереди срочных в очередь несрочных и наоборот, отзыв электронных платежных документов;

резервирование денежных средств на корреспондентских счетах банков, биржи для целей, определенных пунктом 13 настоящей Инструкции;

выполнение иных функций, предусмотренных документацией АС МБР.

29. Урегулирование денежных требований и обязательств, возникших между участниками системы BISS в процессе проведения межбанковских расчетов, осуществляется в режиме "Расчетное окно", включающем:

29.1. подрежим 1, устанавливаемый посредством направления в систему BISS электронного сообщения МТ 098/330 "Переход к следующему режиму регламента" (код режима 310). При его установлении в системе BISS:

29.1.1. прекращается прием к исполнению электронных платежных документов МТ 102, МТ 103, за исключением срочных электронных платежных документов МТ 103 по перечислению средств с субсчета республиканского бюджета, МТ 104;

29.1.2. принимаются к исполнению электронные платежные документы МТ 204 "Распоряжение о прямом дебетовании" с кодом назначения платежа 901 "Списание средств с согласия банка" на списание денежных средств с корреспондентских счетов банков – участников систем БЕЛКАРТ, Visa, MasterCard (далее – МТ 204 с кодом назначения платежа 901);

29.1.3. принимаются к исполнению срочные электронные платежные документы МТ 202, предназначенные для осуществления межбанковских расчетов по:

выдаче и возврату межбанковского кредита (основного долга и процентов);

депонированию денежных средств в фонде обязательных резервов в Национальном банке (возврату из фонда обязательных резервов);

размещению денежных средств в депозиты, включая встречное размещение, возврату денежных средств из депозитов, а также возврату денежных средств, перечисленных в качестве задатка для участия в депозитном аукционе;

перечислению и возврату денежных средств при размещении облигаций Национального банка;

перечислению процентного дохода по облигациям Национального банка и Министерства финансов Республики Беларусь;

завершению сделок СВОП, заключенных с Национальным банком;

покупке облигаций банков;

завершению расчетов по биржевым сделкам с иностранной валютой;

29.1.4. обрабатываются срочные электронные платежные документы, находящиеся в очереди ожидания средств;

29.1.5. прекращается прием к исполнению электронных сообщений на перевод электронных платежных документов из очереди ожидания средств по срочным (несрочным) электронным платежным документам в очередь ожидания средств по несрочным (срочным) электронным платежным документам;

29.1.6. осуществляется последний сеанс взаимозачета по несрочным электронным платежным документам, находящимся в очереди ожидания средств;

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.

По завершении последнего сеанса взаимозачета по несрочным электронным платежным документам расчетный центр передает в систему BISS электронное сообщение МТ 098/331 "Остановка/продолжение работы системы" для установления режима "Завершение обработки несрочных платежей".

В системе BISS производятся:

автоматическое аннулирование резервов и лимитов максимального значения резерва для обработки несрочных электронных платежных документов (далее – лимиты), установленных банками, биржей для расчетов по несрочным электронным платежным документам;

автоматический перевод несрочных электронных платежных документов, не обработанных по результатам последнего сеанса взаимозачета, в очередь ожидания средств по срочным электронным платежным документам;

прекращение приема к исполнению электронных сообщений на установку резервов и лимитов для обработки несрочных электронных платежных документов.

По завершении обработки срочных электронных платежных документов и при наличии в очереди ожидания средств встречных срочных электронных платежных документов для их обработки применяется механизм взаимозачета с учетом остатка денежных средств на корреспондентских счетах банков, биржи;

29.2. подрежим 2, устанавливаемый посредством направления в систему BISS электронного сообщения МТ 098/330 "Переход к следующему режиму регламента" (код режима 330). При его установлении в системе BISS:

автоматически аннулируются электронные платежные документы, находящиеся в очереди ожидания средств, за исключением срочных электронных платежных документов МТ 103 по перечислению средств с субсчета республиканского бюджета;

прекращается прием к исполнению электронных платежных документов МТ 202, МТ 204 с кодом назначения платежа 901;

принимаются к исполнению срочные электронные платежные документы МТ 103 по перечислению средств с субсчета республиканского бюджета.

30. Закрытие операционного дня системы BISS осуществляется посредством направления расчетным центром в систему BISS электронного сообщения МТ 098/330 "Переход к следующему режиму регламента" для закрытия операционного дня BISS (код режима 800).

При закрытии операционного дня системы BISS электронные платежные документы, не исполненные к моменту его закрытия, аннулируются.

Системой BISS в период завершения ее работы формируются и направляются банкам, бирже и Национальному банку электронные сообщения, содержащие:

отчет о текущем состоянии корреспондентского счета (счета для межбанковских расчетов) (электронное сообщение МТ 098/146);

выписку из лицевого счета по корреспондентскому счету (счету для межбанковских расчетов) (электронное сообщение МТ 098/191);

реестр отбракованных (не прошедших системный контроль) электронных платежных документов (электронное сообщение МТ 098/181);

реестр аннулированных электронных платежных документов (электронное сообщение МТ 098/181) (Национальному банку не направляется);

реестр отозванных электронных платежных документов (электронное сообщение МТ 098/181);

реестр неакцептованных электронных платежных документов по параметрам административного контроля (электронное сообщение МТ 098/181) (Национальному банку, ОАО "Банк развития Республики Беларусь" и бирже не направляются);

реестр дебетовых и кредитовых оборотов (электронное сообщение МТ 098/191) (формируется для филиалов банков Республики Беларусь);

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

Для автоматизированной банковской системы Национального банка "Учетно-операционные работы" ядром системы BISS формируется и направляется электронное сообщение МТ 940 "Состояние счетов участников системы BISS", содержащее информацию о прямых и особых участниках системы BISS, об итоговых суммах электронных платежных документов, отправленных и полученных ими в течение операционного дня системы BISS, включая информацию об отражении результатов клиринга в смежных системах, для отражения по корреспондентским счетам банков, биржи (счета для межбанковских расчетов).

После закрытия операционного дня системы BISS расчетный центр осуществляет подготовку данных для АС ЦА МБР, резервное копирование и подготовку базы данных к следующему операционному дню системы BISS.

Электронные платежные документы и электронные сообщения за текущий операционный день системы BISS не позднее следующего дня работы системы BISS передаются в АС ЦА МБР в порядке, регламентированном иным банковским законодательством.

31. Национальный банк инициирует оперативное изменение регламента работы системы BISS в следующих случаях:

сбои и нарушения функционирования программно-технических комплексов АС МБР;

необходимость проведения операций, связанных с реализацией денежно-кредитной политики;

иные случаи (по решению руководства Национального банка).

При оперативном изменении регламента работы системы BISS по инициативе Национального банка закрытие операционного дня системы BISS производится не позднее 21.00 текущего банковского дня.

Банки, биржа, структурные подразделения центрального аппарата Национального банка вправе обращаться в расчетный центр с просьбой о продлении операционного времени для приема электронных платежных документов и электронных сообщений не более чем на 60 минут, подрежима 1 режима "Расчетное окно" – не более чем на 30 минут. Открытое акционерное общество "Сбергательный банк "Беларусбанк" вправе обратиться в расчетный центр с просьбой о продлении подрежима 2 режима "Расчетное окно" не более чем на 15 минут.

Оперативное изменение регламента работы системы BISS осуществляется в следующем порядке:

31.1. банк, биржа направляют расчетному центру заявку в виде электронного сообщения MT 099 либо факсимильного сообщения, в которой указываются:

наименование режима и время, до которого необходимо продлить действие данного режима;

должность, фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) уполномоченного лица банка (биржи), принявшего решение об отправке заявки.

В случае, если банк, биржа направляют расчетному центру заявку на оперативное изменение регламента работы системы BISS в течение двух банковских дней, следующих за днем предыдущего продления режима работы системы BISS, в заявке на продление указывается предварительная причина возникновения потребности в предыдущем и настоящем оперативном изменении регламента работы системы BISS.

Заявка должна быть направлена расчетному центру не позднее чем за 15 минут до времени перехода системы BISS в следующий режим работы.

Руководитель соответствующего структурного подразделения центрального аппарата Национального банка информирует расчетный центр о необходимости оперативного изменения регламента работы системы BISS по телефону не позднее чем за 5 минут до времени перехода системы BISS в следующий режим работы с досылкой обращения на бумажном носителе, по факсу либо в электронном виде не позднее следующего банковского дня. Обращение должно содержать наименование режима работы системы BISS, время продления и подписываться руководителем соответствующего структурного подразделения центрального аппарата Национального банка;

31.2. при оперативном изменении регламента работы системы BISS расчетный центр посредством электронного сообщения MT 099 информирует банки, биржу и Национальный банк:

о продлении действия соответствующего режима работы системы BISS с указанием его наименования и времени продления;

о времени перехода в следующие режимы работы системы BISS.

Продолжительность режима работы системы BISS, следующего за режимом, на который поступила заявка о продлении, устанавливается расчетным центром с учетом минимально необходимого времени работы данного режима, если от банка, биржи не поступила информация об установлении иной продолжительности его работы, но не более времени, предусмотренного графиком системы BISS для соответствующего режима. Информацию об установлении иной продолжительности режима работы системы BISS, следующего за режимом, на который поступила

заявка о продлении, банк, биржа сообщают расчетному центру по телефону не позднее чем за 5 минут до установления данного режима. Расчетный центр информирует банки, биржу об установлении продолжительности режима работы системы BISS посредством сообщения MT 099;

31.3. при необходимости сокращения ранее заявленного времени продления режима работы системы BISS на 15 и более минут:

должностное лицо соответствующего структурного подразделения центрального аппарата Национального банка информирует расчетный центр по телефону;

банк, биржа, иницировавшие оперативное изменение регламента работы системы BISS, информируют об этом расчетный центр посредством электронного сообщения MT 099 либо факсимильного сообщения.

Расчетный центр посредством электронного сообщения MT 099 информирует банки, биржу и Национальный банк о сокращении времени продления соответствующего режима работы системы BISS;

31.4. банк, биржа, направившие расчетному центру заявку на оперативное изменение регламента работы системы BISS, обязаны в течение трех банковских дней, следующих за днем ее направления, письменно проинформировать Национальный банк:

о причинах возникновения потребности в оперативном изменении регламента работы системы BISS и принятых мерах по их устранению;

о планируемых мероприятиях по недопущению возникновения аналогичных ситуаций в дальнейшей деятельности банка, биржи.

Информация, полученная от банка, биржи, направляется Национальным банком расчетному центру в электронном виде;

31.5. расчетный центр отказывает банку, бирже в оперативном изменении регламента работы системы BISS в случае нарушения ими требований подпункта 31.1 настоящего пункта и (или) непредставления либо неполного представления в течение трех банковских дней, следующих за днем продления, информации о предыдущих продлениях режима работы системы BISS, предусмотренной подпунктом 31.4 настоящего пункта при повторном обращении банка, биржи в течение семи банковских дней со дня последнего продления.

В случае, если в заявке на оперативное изменение регламента работы системы BISS время продления режима превышает время, указанное в настоящем пункте, расчетный центр отказывает в продлении на время, превышающее предусмотренное.

Расчетный центр информирует банк, биржу об отказе в оперативном изменении регламента работы системы BISS посредством электронного сообщения MT 099 или по телефону;

31.6. открытое акционерное общество "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП" (далее – ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП") в рамках обеспечения функционирования АИС "Расчет" вправе обращаться в расчетный центр в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, с просьбой о продлении операционного времени для приема электронных платежных документов и электронных сообщений при несвоевременном представлении в Национальный банк электронного документа, содержащего чистые дебетовые (кредитовые) позиции банков – участников клиринга в АИС "Расчет", и (или) в банки – участники клиринга в АИС "Расчет" электронных документов АИС "Расчет" с учетом времени, необходимого для отражения операций по соответствующим счетам, открытым на балансе банка – участника клиринга в АИС "Расчет".

ГЛАВА 4 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ BISS

32. Межбанковские расчеты в системе BISS осуществляются с учетом следующих принципов:

разделение платежного потока на электронные платежные документы Национального банка, срочные и несрочные электронные платежные документы банков, биржи;

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

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

проведение межбанковских расчетов по несрочным электронным платежным документам с использованием механизма взаимозачета с учетом суммы резерва для осуществления расчетов по несрочным электронным платежным документам;

отражение суммы каждого электронного платежного документа по корреспондентским счетам банков, биржи (счету для межбанковских расчетов) индивидуально в полном размере. Частичная оплата электронных платежных документов не допускается.

33. Банки, биржа и Национальный банк на основании оформленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь платежных документов формируют и передают в АС МБР с использованием своих программно-технических средств электронные платежные документы исходя из требований технических нормативных правовых актов Национального банка и документации АС МБР. Банк-отправитель обеспечивает контроль правильности составления электронного платежного документа и несет ответственность за своевременность передачи, полноту, неизменность и соответствие реквизитов электронного платежного документа реквизитам платежного документа.

В системе BISS не осуществляется контроль правильности указания в электронном платежном документе текстовых реквизитов, включая наименования плательщика, получателя и назначение платежа.

Претензии, возникающие при неправильном зачислении денежных средств на счета получателей из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов электронных платежных документов, регулируются непосредственно между участниками системы BISS.

34. Электронные платежные документы для осуществления межбанковских расчетов в системе BISS с банками-нерезидентами формируются в соответствии с требованиями технических нормативных правовых актов Национального банка с учетом следующих особенностей:

34.1. при формировании банками Республики Беларусь, биржей и Национальным банком электронных платежных документов МТ 103 на перевод денежных средств банку-нерезиденту в поле "Банк-посредник" указывается пассивный счет, открытый на балансовом счете "Расчеты по прочим операциям".

При формировании банками-нерезидентами электронных платежных документов МТ 103 на перевод денежных средств банку Республики Беларусь, бирже и Национальному банку в поле "Банк плательщика" указывается активный счет, открытый на балансовом счете "Расчеты по прочим операциям";

34.2. при формировании банками Республики Беларусь, биржей и Национальным банком электронных платежных документов МТ 202 на перевод денежных средств банку-нерезиденту в поле "Банк-получатель" указывается пассивный счет, открытый на балансовом счете "Расчеты по прочим операциям".

При формировании банками-нерезидентами электронных платежных документов МТ 202 на перевод денежных средств банку Республики Беларусь, бирже и Национальному банку в поле "Банк-плательщик" указывается активный счет, открытый на балансовом счете "Расчеты по прочим операциям".

35. Распределение электронных платежных документов в зависимости от способа обработки в системе BISS осуществляется с учетом статуса "срочный", "несрочный", указываемого банками-отправителями в электронных платежных документах, передаваемых в систему BISS. Срочность денежных переводов по собственным платежам устанавливается банком-отправителем самостоятельно, по платежам, инициированным его клиентами, – в зависимости от порядка и сроков исполнения срочных денежных переводов, определенных в договоре текущего (расчетного) банковского счета, заключенном между банком-отправителем и клиентом.

Электронные платежные документы банков Республики Беларусь по исполнению обязательств перед Национальным банком оформляются в виде срочных денежных переводов.

36. Поступающим в систему BISS электронным платежным документам в зависимости от указанного банками-отправителями статуса автоматически присваиваются приоритеты: срочным электронным платежным документам – приоритет "450", несрочным электронным платежным документам – приоритет "999".

37. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на корреспондентском счете банка-отправителя срочные электронные платежные документы помещаются в очередь ожидания средств, которая формируется с учетом времени их поступления в систему BISS и приоритетов.

Для управления очередью ожидания средств по срочным электронным платежным документам банк-отправитель может:

блокировать очередь ожидания средств в целом или дебетовые операции по отдельным филиалам банка Республики Беларусь посредством передачи в систему BISS электронного сообщения МТ 098/332 "Остановка/продолжение работы участников" с соответствующим кодом;

изменить приоритет срочного электронного платежного документа, присвоив приоритет в диапазоне значений от максимального "002" до минимального "900".

Для изменения приоритетов срочных электронных платежных документов, находящихся в очереди ожидания средств, банк-отправитель направляет в систему BISS электронное сообщение МТ 098/372 "Установка приоритетов платежей в очереди ожидания средств" с указанием измененных приоритетов электронных платежных документов. В системе BISS формируется очередь ожидания средств в соответствии с установленными банком-отправителем приоритетами и режимами работы филиалов банка Республики Беларусь.

Обработка системой BISS срочных электронных платежных документов из очереди ожидания средств осуществляется с учетом приоритета, установленного банком-отправителем, а в пределах одного приоритета – с учетом времени их поступления по принципу ”первым получено – первым исполнено“.

38. Межбанковские расчеты по несрочным электронным платежным документам осуществляются в системе BISS с применением на постоянной основе взаимозачета с учетом суммы резерва, установленного на корреспондентских счетах банков, биржи для осуществления расчетов по несрочным электронным платежным документам. В случае отсутствия к началу очередного сеанса взаимозачета встречных электронных платежных документов банк, биржа обязаны установить резерв для осуществления расчетов по несрочным электронным платежным документам. Периодичность проведения взаимозачета определяется графиком системы BISS.

Сумма резерва для обработки несрочных электронных платежных документов может определяться банком, биржей непосредственно на текущий сеанс взаимозачета либо путем установления лимита данного резерва. Установленный банком, биржей резерв используется для покрытия дебетовой позиции и автоматически аннулируется после завершения сеанса взаимозачета. Если банк, биржа не участвовали в сеансе взаимозачета, сумма резерва используется для очередного сеанса взаимозачета.

Лимит устанавливается банком, биржей без учета наличия денежных средств на их корреспондентских счетах. Установленный лимит позволяет сохранить резерв на очередной сеанс взаимозачета после отражения дебетовой позиции либо автоматически установить (увеличить) резерв на сумму кредитовой позиции банка, биржи в пределах лимита. После очередного сеанса взаимозачета лимит остается без изменения.

Установление резерва (лимита) для осуществления расчетов по несрочным электронным платежным документам производится банками, биржей посредством формирования и передачи в систему BISS электронного сообщения MT 098/346 ”Установка остатков, лимитов и резервов на корреспондентском счете“. Банк, биржа могут увеличивать сумму резерва, изменять сумму лимита в предусмотренное графиком системы BISS время обработки несрочных электронных платежных документов.

39. При отсутствии встречных электронных платежных документов и (или) недостаточности суммы резерва несрочные электронные платежные документы помещаются в очередь ожидания средств для обработки в следующем сеансе взаимозачета. Обработка несрочных

электронных платежных документов из очереди ожидания средств осуществляется независимо от времени их поступления.

40. В течение операционного дня системы BISS банк, биржа могут запросить оперативную информацию об очереди ожидания средств, ожидаемых поступлениях по очереди ожидания средств по срочным и несрочным электронным платежным документам посредством направления электронных сообщений MT 098/071 "Запрос очереди ожидания средств", MT 098/075 "Запрос ожидаемых поступлений по очереди ожидания средств" или MT 098/065 "Запрос суммы ожидаемых списаний и поступлений по очереди ожидания средств".

41. В системе BISS допускается перевод:

срочного электронного платежного документа из очереди ожидания средств по срочным электронным платежным документам в очередь ожидания средств по несрочным электронным платежным документам посредством направления банком, биржей в систему BISS электронного сообщения MT 098/372 "Установка приоритетов платежей в очереди ожидания средств" на присвоение срочному электронному платежному документу значения приоритета для несрочных электронных платежных документов;

несрочных электронных платежных документов из очереди ожидания средств по несрочным электронным платежным документам в очередь ожидания средств по срочным электронным платежным документам посредством направления банком, биржей в систему BISS электронного сообщения MT 098/372 "Установка приоритетов платежей в очереди ожидания средств" на присвоение несрочным электронным платежным документам приоритетов из диапазона значений для срочных электронных платежных документов.

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

43. При необходимости отзыва из очереди ожидания средств срочного электронного платежного документа Национального банка МТ 204 с кодом назначения платежа 901 Национальный банк направляет в систему BISS электронное сообщение МТ 292 "Запрос на отзыв банковского перевода". После поступления электронного сообщения в систему BISS обработка отзываемого из очереди ожидания средств электронного платежного документа Национального банка прекращается, данный электронный платежный документ удаляется из очереди ожидания средств с уведомлением Национального банка и банка Республики Беларусь.

44. На основании исполненных электронных платежных документов системой BISS:

формируются и направляются банкам-отправителям электронные сообщения МТ 900 "Подтверждение дебета", подтверждающие списание денежных средств с корреспондентского счета банка-отправителя (счета для межбанковских расчетов);

направляются банкам-получателям электронные платежные документы банков-отправителей, дополнительно удостоверенные электронной цифровой подписью расчетного центра.

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).

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 (счету 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.

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.

При необходимости уточнения отдельных реквизитов электронных платежных документов после зачисления денежных средств по назначению банк-получатель направляет в систему BISS запрос в банк-отправитель в виде электронного сообщения МТ 998/025 "Запрос (уточнение) реквизитов платежа".

Банки-получатели несут ответственность за своевременность и правильность зачисления денежных средств на счета клиентов в соответствии с договором текущего (расчетного) банковского счета, заключенным между банком-получателем и клиентом.

47. По исполненным электронным платежным документам Национального банка МТ 204 с кодом назначения платежа 901 системой BISS направляются:

банкам Республики Беларусь – дополнительно удостоверенные электронной цифровой подписью расчетного центра электронные платежные документы Национального банка, на основании которых операции отражаются по корреспондентскому счету банка Республики Беларусь, субкорреспондентским счетам его филиалов и счету по учету обязательств банка Республики Беларусь, открытым на его балансе;

Национальному банку – электронное сообщение МТ 910 "Подтверждение кредита", после получения которого операции отражаются по счетам, открытым на балансе Национального банка.

48. Межбанковский расчет в системе BISS является окончательным и не подлежит аннулированию после изменения состояния корреспондентских счетов банков, биржи (счета для межбанковских расчетов).

Временем окончательности расчета в системе BISS является время изменения состояния корреспондентских счетов банка, биржи (счета для межбанковских расчетов), указываемое в выписке из корреспондентского счета (счета для межбанковских расчетов).

49. Денежные средства, поступившие на корреспондентский счет (счет для межбанковских расчетов) банка-получателя и проведенные в

корреспонденции со счетом "Суммы до выяснения – по кредиту", транзитными счетами, счетами по учету средств в расчетах, подлежат зачислению по назначению, перечислению на счета получателей, перешедших на обслуживание в другой банк, на основании их заявлений либо возврату в банк-отправитель не позднее банковского дня, следующего за днем поступления денежных средств, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

В случае невозможности зачисления (перечисления, возврата) денежных средств, поступивших на корреспондентский счет (счет для межбанковских расчетов) банка-получателя, банк-получатель для уточнения отдельных реквизитов электронного платежного документа обязан не позднее банковского дня, следующего за днем поступления денежных средств, запросить у банка-отправителя дополнительную информацию. Данный запрос направляется в систему BISS в виде электронного сообщения MT 998/025 "Запрос/уточнение реквизитов платежа".

50. Банк-отправитель не позднее банковского дня, следующего за днем получения запроса, обязан направить ответ банку-получателю.

Банк-получатель не позднее банковского дня, следующего за днем поступления ответа на запрос, зачисляет (перечисляет) денежные средства, поступившие на его корреспондентский счет (счет для межбанковских расчетов), по назначению (на счета получателей, перешедших на обслуживание в другой банк, на основании их заявлений) либо возвращает ошибочно поступившие денежные средства банку-отправителю.

При неполучении ответа в течение трех банковских дней со дня направления запроса банк-получатель обязан возвратить денежные средства, поступившие на его корреспондентский счет (счет для межбанковских расчетов), банку-отправителю.

ГЛАВА 5

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОСУЩЕСТВЛЯЕМОГО В СМЕЖНЫХ СИСТЕМАХ КЛИРИНГА ЛИБО РАСЧЕТА

51. Клиринг по сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок осуществляется в течение банковского дня в расчетно-клиринговой системе по ценным бумагам в соответствии с регламентами торгового дня по сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок, разрабатываемыми и утверждаемыми биржей.

Биржа осуществляет клиринг денежных требований и обязательств Национального банка, банков-участников и профессиональных

участников, допущенных к совершению на бирже сделок с соответствующими видами ценных бумаг и (или) финансовых инструментов срочных сделок, а также вычисление чистых дебетовых (кредитовых) позиций.

В случае участия биржи в торгах ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок денежные требования и обязательства биржи включаются в клиринг денежных требований и обязательств Национального банка, банков-участников и профессиональных участников. Для участия в торгах биржа обеспечивает резервирование денежных средств на своем корреспондентском счете и вычисление собственной чистой дебетовой (кредитовой) позиции применительно к требованиям, установленным пунктами 52 и 53 настоящей Инструкции для банков-участников.

Ответственность за правильность вычисления по результатам торгов ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок чистых дебетовых (кредитовых) позиций Национального банка, банков-участников и обслуживаемых ими профессиональных участников, биржи возлагается на биржу.

Ответственность Национального банка и биржи по урегулированию денежных требований и обязательств, возникающих по сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок, определяется в договоре на выполнение функции расчетного банка, заключенном между Национальным банком и биржей.

В рамках выполнения функций оператора расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам бирже предоставляется право подписи электронных документов, создаваемых в результате проведения клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок.

52. Время проведения биржей торгов ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, резервирования банками-участниками денежных средств (уменьшения, увеличения резерва) на корреспондентских счетах, вычисления по результатам торгов чистых дебетовых (кредитовых) позиций Национального банка, банков-участников и профессиональных участников, а также представления данных позиций в Национальный банк определяется регламентами торгового дня по сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок, разрабатываемыми и утверждаемыми биржей.

Вычисление по результатам торгов чистых дебетовых (кредитовых) позиций банков-участников и профессиональных участников по видам ценных бумаг осуществляется биржей на чистой основе с учетом денежных средств, зарезервированных на корреспондентском счете банка-

участника как для собственных нужд, так и по поручениям профессиональных участников.

53. Межбанковские расчеты по результатам клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок осуществляются в следующем порядке:

53.1. банки-участники формируют и передают в систему BISS электронное сообщение МТ 098/346 "Установка остатков, лимитов и резервов на корреспондентском счете" для резервирования на корреспондентском счете денежных средств в сумме, необходимой для участия в торгах ценными бумагами, как для собственных нужд, так и по поручениям профессиональных участников. Информация о сумме резерва для собственных нужд и по профессиональным участникам направляется банками-участниками бирже.

По мере резервирования банками-участниками денежных средств на своих корреспондентских счетах Национальный банк формирует и направляет бирже электронные сообщения, содержащие информацию о сумме денежных средств, зарезервированных на корреспондентском счете банка-участника;

53.2. банки-участники могут увеличивать либо уменьшать сумму денежных средств, зарезервированных на своем корреспондентском счете для участия в торгах ценными бумагами для собственных нужд и по поручениям профессиональных участников;

53.3. для увеличения резерва банки-участники формируют и передают в систему BISS электронное сообщение МТ 098/346 "Установка остатков, лимитов и резервов на корреспондентском счете" с указанием суммы, на которую производится увеличение резерва.

При увеличении резерва на корреспондентском счете банка-участника Национальный банк направляет бирже электронное сообщение, содержащее информацию о сумме денежных средств, на которую произведено увеличение резерва.

Банки-участники направляют бирже информацию о сумме денежных средств, на которую произведено увеличение резерва для собственных нужд и по профессиональным участникам;

53.4. для уменьшения резерва на корреспондентском счете банк-участник направляет бирже электронное сообщение о выводе денежных средств из торгов. Профессиональные участники направляют распоряжение о выводе денежных средств из торгов непосредственно через обслуживающие их банки-участники.

Биржа на основании полученных электронных сообщений банков-участников формирует и направляет Национальному банку информацию о сумме денежных средств, выведенных из торгов, по банкам-участникам.

Национальный банк на основании информации, полученной от биржи, передает 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 уменьшения резерва на корреспондентском счете банка-участника системой BISS формируется и направляется:

Национальному банку – подтверждение об исполнении электронного сообщения для уменьшения резерва на корреспондентском счете банка-участника;

банку-участнику – электронное сообщение 098/146 "Текущее состояние корреспондентского счета".

По мере получения от системы BISS подтверждения об исполнении электронного сообщения для уменьшения резерва на корреспондентском счете банка-участника Национальный банк уведомляет биржу об обработке данного электронного сообщения.

Биржа направляет банкам-участникам информацию об уменьшении резерва банка-участника и резервов по профессиональным участникам;

53.5. по завершении вычисления чистых дебетовых (кредитовых) позиций биржа формирует и направляет Национальному банку электронный документ, содержащий чистые дебетовые (кредитовые) позиции по результатам торгов ценными бумагами либо информацию об отсутствии чистых дебетовых (кредитовых) позиций.

Национальный банк на основании электронного документа биржи формирует и передает в систему BISS электронный платежный документ MT 204 с указанием кода назначения платежа 903 "Отражение результатов клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг" для списания (зачисления) чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков-участников (счету для межбанковских расчетов).

После отражения чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков-участников (счету для межбанковских расчетов) резервы, установленные на корреспондентских счетах банков-участников для участия в торгах ценными бумагами, уменьшаются на сумму дебетовых позиций.

Системой BISS банкам-участникам, бирже и Национальному банку направляются электронные сообщения MT 900 "Подтверждение дебета" и MT 910 "Подтверждение кредита";

53.6. по завершении обработки в системе BISS электронного платежного документа MT 204 Национальный банк информирует биржу о завершении отражения чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков-участников (счету для межбанковских расчетов).

Биржа формирует и направляет банкам-участникам и Национальному банку электронный документ, содержащий чистые дебетовые (кредитовые) позиции по видам ценных бумаг банка-участника (Национального банка) и каждого из обслуживаемых им профессиональных участников, а также при необходимости информацию о сумме денежных средств, на которую следует уменьшить резерв по результатам торгов.

Уменьшение резерва на корреспондентском счете банка-участника производится в порядке, определенном подпунктом 53.4 настоящего пункта;

53.7. после отражения по корреспондентским счетам банков-участников (счета для межбанковских расчетов) чистых дебетовых (кредитовых) позиций за текущий банковский день расчетный центр передает в систему BISS электронное сообщение MT 098/331 "Остановка/продолжение работы системы" для установления режима "Завершение работы расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам". В системе BISS производится аннулирование резервов, установленных банками-участниками для участия в торгах ценными бумагами. Прекращается прием электронных сообщений на установку резервов для торгов ценными бумагами;

53.8. операции отражаются по соответствующим счетам, открытым на балансе банка-участника и Национального банка, после получения от системы BISS электронных сообщений MT 900 "Подтверждение дебета", MT 910 "Подтверждение кредита" и электронного документа биржи, указанного в подпункте 53.6 настоящего пункта;

53.9. чистые дебетовые (кредитовые) позиции банков-участников и профессиональных участников по результатам торгов финансовыми инструментами срочных сделок вычисляются биржей на чистой основе с учетом денежных средств, зарезервированных на корреспондентском счете банка-участника для собственных нужд и по поручениям профессиональных участников, а также денежных средств в размере исполненных требований к депозитной марже, числящихся на отдельном лицевом счете биржи. Обязательства банка-участника и обслуживаемых им профессиональных участников по перечислению на отдельный лицевой счет биржи депозитной маржи и обязательства биржи по возврату депозитной маржи учитываются при вычислении биржей чистых дебетовых (кредитовых) позиций банков-участников и обслуживаемых ими профессиональных участников по результатам торгов финансовыми инструментами срочных сделок;

53.10. операции по списанию (зачислению) чистых дебетовых (кредитовых) позиций банков-участников по результатам торгов финансовыми инструментами срочных сделок и по движению денежных

средств депозитной маржи отражаются по отдельному лицевому счету биржи.

На конец операционного дня системы BISS допускается наличие остатка денежных средств на отдельном лицевом счете биржи в размере требований к депозитной марже банков-участников;

53.11. банк-участник производит резервирование денежных средств в сумме, необходимой для участия в торгах финансовыми инструментами срочных сделок и исполнения требований к депозитной марже.

Резервирование на корреспондентском счете банка-участника денежных средств для участия в торгах финансовыми инструментами срочных сделок, увеличение и уменьшение резервов осуществляются в порядке, установленном подпунктами 53.1 – 53.4 настоящего пункта;

53.12. по завершении вычисления чистых дебетовых (кредитовых) позиций биржа формирует и направляет Национальному банку электронный документ, содержащий чистые дебетовые (кредитовые) позиции по результатам торгов финансовыми инструментами срочных сделок либо информацию об отсутствии чистых дебетовых (кредитовых) позиций.

Национальный банк на основании электронного документа биржи формирует и передает в систему BISS электронный платежный документ MT 204 с указанием кода назначения платежа 904 "Отражение результатов торгов финансовыми инструментами срочных сделок" для списания (зачисления) чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков-участников (счета для межбанковских расчетов);

53.13. после отражения чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков-участников (счета для межбанковских расчетов) резервы, установленные на корреспондентских счетах банков-участников для участия в торгах финансовыми инструментами срочных сделок, уменьшаются на сумму дебетовых позиций.

Системой BISS банкам-участникам направляются дополнительно удостоверенные электронной цифровой подписью расчетного центра электронные платежные документы MT 204 с кодом назначения платежа 904;

53.14. по завершении отражения чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков-участников (счета для межбанковских расчетов) информирование банков-участников, биржи, Национального банка и аннулирование резервов осуществляются в порядке, предусмотренном подпунктами 53.6 и 53.7 настоящего пункта;

53.15. операции отражаются по соответствующим счетам, открытым на балансе банка-участника и Национального банка, после получения от системы BISS электронных платежных документов MT 204 с кодом

назначения платежа 904, дополнительно удостоверенных электронной цифровой подписью расчетного центра, и электронного документа биржи.

54. Клиринг по операциям с использованием банковских платежных карточек осуществляется межбанковским процессинговым центром соответствующей системы расчетов с использованием банковских платежных карточек (далее – система).

Время предоставления межбанковским процессинговым центром системы Национальному банку результатов клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек устанавливается соглашением (договором) на выполнение функции расчетного банка, заключенным между Национальным банком и системой.

55. Ответственность за правильность вычисления чистых дебетовых (кредитовых) позиций банков – участников системы возлагается на межбанковский процессинговый центр системы в рамках соглашения (договора) на выполнение функции расчетного банка, заключенного между Национальным банком и системой, и соглашений между банками – участниками системы и системой.

56. Межбанковские расчеты по результатам клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек осуществляются в следующем порядке:

56.1. межбанковские процессинговые центры систем Visa, MasterCard, БЕЛКАРТ в определенное соглашением (договором) на выполнение функции расчетного банка время передают в Национальный банк и банки – участники системы с использованием согласованных телекоммуникационных средств информацию о чистых дебетовых (кредитовых) позициях банков – участников системы либо об их отсутствии;

56.2. после получения информации (электронного документа) о чистых дебетовых (кредитовых) позициях Национальный банк в установленный графиком системы BISS период формирует и направляет банкам – участникам систем Visa, MasterCard, БЕЛКАРТ электронные сообщения MT 998/160 "Ожидаемые чистые дебетовые (кредитовые) позиции", содержащие информацию о чистых дебетовых (кредитовых) позициях либо об их отсутствии;

56.3. на основании полученных электронных сообщений MT 998/160 банки – участники систем в определенный графиком системы BISS период формируют и направляют в систему BISS электронные сообщения MT 098/346 "Установка остатков, лимитов и резервов на корреспондентском счете" для резервирования на корреспондентском счете банка – участника систем денежных средств в сумме, необходимой для погашения чистой дебетовой позиции, рассчитанной соответствующей системой;

56.4. после резервирования на корреспондентских счетах банков – участников систем денежных средств в сумме, необходимой для погашения чистых дебетовых позиций, Национальный банк в определенный графиком системы BISS период формирует и направляет в систему BISS электронные платежные документы MT 204 с указанием кодов назначения платежа 912 (для системы Visa), 922 (для системы MasterCard), 902 (для системы БЕЛКАРТ) ”Отражение результатов клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек“ для списания (зачисления) чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков – участников систем;

56.5. после отражения чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков – участников систем системой BISS направляются банкам – участникам систем и Национальному банку электронные сообщения MT 900 ”Подтверждение дебета“ и MT 910 ”Подтверждение кредита“ с указанием кодов назначения платежа 912 (для системы Visa), 922 (для системы MasterCard), 902 (для системы БЕЛКАРТ). Расчетный центр передает в систему BISS электронное сообщение MT 098/331 ”Остановка/продолжение работы системы“ для установления режима ”Завершение работы с резервом для расчетов по результатам клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек“, после получения которого в системе BISS производится автоматическое аннулирование остатков резервов на корреспондентских счетах банков – участников систем. Национальный банк направляет в системы Visa, MasterCard, БЕЛКАРТ информацию в согласованном формате о полном исполнении обязательств;

56.6. отражение операций по соответствующим счетам, открытым на балансе банков – участников систем, осуществляется после получения от системы BISS электронных сообщений MT 900 ”Подтверждение дебета“ и MT 910 ”Подтверждение кредита“ с указанием кодов назначения платежа 912 (для системы Visa), 922 (для системы MasterCard), 902 (для системы БЕЛКАРТ) и информации (электронных документов) соответствующих систем;

56.7. в случае необеспечения (частичного обеспечения) банком – участником систем Visa, MasterCard, БЕЛКАРТ (банками – участниками систем Visa, MasterCard, БЕЛКАРТ) в установленный графиком системы BISS период наличия денежных средств на корреспондентском счете и их резервирования в сумме, необходимой для погашения чистой дебетовой позиции, либо отзыва у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности (далее – банк-должник (банки-должники) Национальный банк в соответствии с соглашением (договором), заключенным между Национальным банком и соответствующей системой, обеспечивает завершение межбанковских

расчетов по результатам клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек. При этом Национальный банк формирует и направляет в систему BISS электронный платежный документ, предусмотренный подпунктом 56.4 настоящего пункта, на списание чистых дебетовых позиций с корреспондентских счетов банков – участников соответствующей системы, обеспечивших резервирование денежных средств на своих корреспондентских счетах, и счета для межбанковских расчетов (в сумме чистой дебетовой позиции банка-должника (банков-должников) либо в сумме, недостающей для погашения чистой дебетовой позиции банка-должника (банков-должников) и зачисление денежных средств на корреспондентские счета банков – участников соответствующей системы, имеющих кредитовую позицию.

После отражения чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков – участников соответствующей системы и счету для межбанковских расчетов Национальный банк в соответствии с условиями соглашения, заключенного между банками – участниками соответствующей системы, Национальным банком и соответствующей системой, соглашения (договора), заключенного между Национальным банком и соответствующей системой, договора корреспондентского счета распределяет сумму денежных средств, подлежащую возмещению банком-должником (банками-должниками) Национальному банку, в равных долях между банками – участниками соответствующей системы.

Национальный банк формирует и направляет:

банку-должнику (банкам-должникам) электронное сообщение МТ 099 с указанием суммы погашенной Национальным банком чистой дебетовой позиции и номера счета, на который следует возместить денежные средства Национальному банку. В случае отзыва у банка Республики Беларусь специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности номер счета не указывается;

банкам – участникам соответствующей системы электронное сообщение МТ 099 с указанием БИК банка-должника (банков-должников) и размера доли денежных средств, подлежащих уплате банком – участником соответствующей системы Национальному банку в счет возмещения денежных средств, направленных на погашение чистой дебетовой позиции банка-должника (банков-должников);

56.8. банк-должник (банки-должники), за исключением банка Республики Беларусь, у которого отозвано специальное разрешение (лицензия) на осуществление банковской деятельности, обязан(ы) в течение текущего банковского дня до наступления подрежима 1 режима ”Расчетное окно“ возместить Национальному банку денежные средства, направленные на погашение его (их) чистой дебетовой позиции, путем

формирования и направления в систему BISS электронного платежного документа МТ 202.

В случае полного либо частичного возмещения банком-должником (банками-должниками), за исключением банка Республики Беларусь, у которого отозвано специальное разрешение (лицензия) на осуществление банковской деятельности, Национальному банку денежных средств, направленных на погашение его (их) чистой дебетовой позиции, Национальный банк посредством электронного сообщения МТ 099 извещает банки – участники соответствующей системы о полном возмещении либо новом размере доли денежных средств, подлежащих уплате Национальному банку.

Если в установленное время банк-должник (банки-должники), за исключением банка Республики Беларусь, у которого отозвано специальное разрешение (лицензия) на осуществление банковской деятельности, не перечислил(и) Национальному банку денежные средства в полном объеме, в подрежиме 1 режима ”Расчетное окно“ Национальный банк формирует и направляет в систему BISS электронные платежные документы МТ 204 с кодом назначения платежа 901 на списание денежных средств в равных долях с корреспондентских счетов банков – участников соответствующей системы.

В случае погашения Национальным банком чистой дебетовой позиции банка Республики Беларусь, у которого отозвано специальное разрешение (лицензия) на осуществление банковской деятельности, после информирования банков – участников соответствующей системы в соответствии с подпунктом 56.7 настоящего пункта Национальный банк формирует и направляет в систему BISS в период работы режима ”Операционное время для приема электронных платежных документов и электронных сообщений“ (код режима 200) электронные платежные документы МТ 204 с кодом назначения платежа 901 на списание денежных средств в равных долях с корреспондентских счетов банков – участников соответствующей системы.

После обработки электронных платежных документов МТ 204 с кодом назначения платежа 901 Национальный банк формирует и направляет банку-должнику (банкам-должникам) электронное сообщение МТ 099 с указанием размера доли денежных средств, подлежащих возмещению банкам – участникам соответствующей системы.

При отсутствии на корреспондентском счете банка – участника соответствующей системы достаточной суммы денежных средств электронный платежный документ МТ 204 с кодом назначения платежа 901 помещается в очередь ожидания средств с наивысшим приоритетом ”000“ независимо от времени поступления.

При аннулировании электронного платежного документа МТ 204 с кодом назначения платежа 901 по причине отсутствия (недостаточности) денежных средств на корреспондентском счете банка – участника соответствующей системы Национальный банк начиная со следующего операционного дня системы BISS повторно формирует и направляет в систему BISS электронные платежные документы МТ 204 с кодом назначения платежа 901 на списание доли денежных средств, подлежащей уплате Национальному банку, до полного погашения задолженности банка – участника соответствующей системы перед Национальным банком.

57. Клиринг по совершенным посредством АИС "Расчет" платежам обеспечивается ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП".

Ответственность Национального банка и ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП" по урегулированию денежных требований и обязательств, возникающих по результатам клиринга по совершенным посредством АИС "Расчет" платежам, определяется в договоре на выполнение функции расчетного банка, заключенном между Национальным банком и ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП".

58. Межбанковские расчеты по результатам клиринга по совершенным посредством АИС "Расчет" платежам осуществляются в следующем порядке:

58.1. АИС "Расчет" в соответствии с графиком системы BISS передает в Национальный банк и банки – участники клиринга в АИС "Расчет" электронный документ, содержащий информацию о чистых дебетовых (кредитовых) позициях банков – участников клиринга в АИС "Расчет" (Национального банка) либо об их отсутствии;

58.2. после получения электронного документа, содержащего чистые дебетовые (кредитовые) позиции, Национальный банк в установленный графиком системы BISS период формирует и направляет банкам – участникам клиринга в АИС "Расчет" электронные сообщения МТ 998/160 "Ожидаемые чистые дебетовые (кредитовые) позиции", содержащие информацию о чистых дебетовых (кредитовых) позициях либо об их отсутствии;

58.3. на основании полученных электронных сообщений МТ 998/160 банки – участники клиринга в АИС "Расчет" в определенный графиком системы BISS период формируют и направляют в систему BISS электронные сообщения МТ 098/346 "Установка остатков, лимитов и резервов на корреспондентском счете" для резервирования на корреспондентском счете банка – участника клиринга в АИС "Расчет"

денежных средств в сумме, необходимой для погашения чистой дебетовой позиции;

58.4. после резервирования на корреспондентских счетах банков – участников клиринга в АИС ”Расчет“ денежных средств в сумме, необходимой для погашения чистых дебетовых позиций, Национальный банк в определенный графиком системы BISS период формирует и направляет в систему BISS электронный платежный документ МТ 204 с указанием кода назначения платежа 907 ”Отражение результатов клиринга по совершенным посредством АИС ”Расчет“ платежам“ для списания (зачисления) чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков – участников клиринга в АИС ”Расчет“ (счету для межбанковских расчетов);

58.5. после отражения чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков – участников клиринга в АИС ”Расчет“ (счету для межбанковских расчетов) системой BISS направляются банкам – участникам клиринга в АИС ”Расчет“ и Национальный банк электронные сообщения МТ 900 ”Подтверждение дебета“ и МТ 910 ”Подтверждение кредита“ с указанием кода назначения платежа 907. Расчетный центр передает в систему BISS электронное сообщение МТ 098/331 ”Остановка/продолжение работы системы“ для установления режима ”Завершение работы с резервом для расчетов по результатам клиринга по совершенным посредством АИС ”Расчет“ платежам“, после получения которого в системе BISS производится автоматическое аннулирование остатков резервов на корреспондентских счетах банков – участников клиринга в АИС ”Расчет“. Национальный банк направляет в АИС ”Расчет“ информацию о завершении межбанковских расчетов по результатам клиринга по совершенным посредством АИС ”Расчет“ платежам;

58.6. отражение операций по соответствующим счетам, открытым на балансе банка – участника клиринга в АИС ”Расчет“ и Национального банка, осуществляется после получения от системы BISS электронных сообщений МТ 900 ”Подтверждение дебета“ и МТ 910 ”Подтверждение кредита“ с указанием кода назначения платежа 907 и электронных документов АИС ”Расчет“;

58.7. в случае необеспечения (частичного обеспечения) банком – участником клиринга в АИС ”Расчет“ (банками – участниками клиринга в АИС ”Расчет“) в установленный графиком системы BISS период наличия денежных средств на корреспондентском счете и их резервирования в сумме, необходимой для погашения чистой дебетовой позиции, либо отзыва у банка Республики Беларусь специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности (далее – банк – должник в АИС ”Расчет“ (банки – должники в АИС ”Расчет“) Национальный банк в

соответствии с договором на выполнение функции расчетного банка, заключенным с ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП", формирует и направляет:

ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП" сообщение МТ 099, содержащее БИК банка – должника в АИС "Расчет" (банков – должников в АИС "Расчет") и сумму необеспеченной (частично обеспеченной) дебетовой позиции;

банку – должнику в АИС "Расчет" (банкам – должникам в АИС "Расчет") сообщение МТ 099 с указанием подлежащей погашению ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП" суммы чистой дебетовой позиции;

58.8. ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП" в установленный графиком системы BISS период обеспечивает наличие на корреспондентском счете и резервирование денежных средств в сумме, необходимой для погашения необеспеченной (частично обеспеченной) чистой дебетовой позиции банка – должника в АИС "Расчет" (банков – должников в АИС "Расчет");

58.9. после резервирования денежных средств на корреспондентском счете ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП" Национальный банк формирует и направляет в систему BISS электронный платежный документ, предусмотренный подпунктом 58.4 настоящего пункта, на списание чистых дебетовых позиций с корреспондентских счетов банков – участников клиринга в АИС "Расчет", обеспечивших резервирование денежных средств на своих корреспондентских счетах, и корреспондентского счета ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП" в сумме чистой дебетовой позиции банка – должника в АИС "Расчет" (банков – должников в АИС "Расчет") либо в сумме, недостающей для погашения дебетовой позиции банка – должника в АИС "Расчет" (банков – должников в АИС "Расчет"), и зачисление денежных средств на корреспондентские счета банков – участников клиринга в АИС "Расчет" (счет для межбанковских расчетов), имеющих кредитовую позицию.

Урегулирование обязательств между ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП" и банком – должником в АИС "Расчет" (банками – должниками в АИС "Расчет") осуществляется в соответствии с договором, заключенным между ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП" и банком – участником ЕРИП.

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 MT 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.

ГЛАВА 6

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ В РЕЗЕРВНОМ РЕЖИМЕ

59. В случае возникновения аварийной ситуации банк, биржа самостоятельно принимают решение о необходимости проведения межбанковских расчетов в резервном режиме и по телефону информируют об этом расчетный центр.

Обработка информации при проведении межбанковских расчетов в резервном режиме осуществляется в соответствии с требованиями настоящей Инструкции и графиком системы BISS.

60. Резервное управление выполняется расчетным центром в случае возникновения аварийной ситуации в программно-технических комплексах банка, биржи, связанной со сбоями в сети передачи данных и (или) с неработоспособностью подсистемы участника межбанковских расчетов.

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 заявке на резервное управление должны быть указаны:

перечень и последовательность операций, которые необходимо выполнить;

должности, фамилии, собственные имена, отчества (если таковые имеются) уполномоченных лиц банка, биржи, принявших решение о резервном управлении.

При осуществлении резервного управления расчетный центр посредством подсистемы управления межбанковскими расчетами выполняет следующие операции:

резервирование денежных средств на корреспондентском счете банка, биржи на цели, предусмотренные пунктом 13 настоящей Инструкции;

изменение приоритетов срочных электронных платежных документов;

перевод несрочных электронных платежных документов из очереди ожидания средств по несрочным электронным платежным документам в очередь ожидания средств по срочным электронным платежным документам;

перевод срочных электронных платежных документов из очереди ожидания средств по срочным электронным платежным документам в очередь ожидания средств по несрочным электронным платежным документам;

отзыв электронных платежных документов из очереди ожидания средств по срочным и несрочным электронным платежным документам.

Резервное управление осуществляется без изменения режима работы банка, биржи в системе BISS.

Расчетный центр отказывает банку, бирже в резервном управлении в случае, если в заявке на резервное управление не указаны либо неверно указаны перечень или последовательность операций, которые необходимо выполнить, а также отсутствуют обязательные реквизиты, предусмотренные частью второй и абзацем третьим части третьей настоящего пункта. Об отказе в резервном управлении расчетный центр незамедлительно информирует по телефону банк, биржу.

При осуществлении резервного управления расчетный центр не несет ответственности за последствия, наступающие в результате указания в заявке на резервное управление неверной информации.

61. Резервный ввод выполняется банком Республики Беларусь, биржей в случаях возникновения аварийной ситуации в собственных программно-технических комплексах, связанной со сбоями в сети передачи данных и (или) неработоспособностью автоматизированной банковской системы банка.

В случае сбоя в сети передачи данных банк Республики Беларусь, биржа посредством программного комплекса "Резервный ввод электронных платежных документов" передают в систему BISS электронные платежные документы с внешних электронных носителей, содержащих платежные документы в электронном виде, сформированные с помощью технических и программных средств банка Республики Беларусь, биржи.

При неработоспособности автоматизированной банковской системы банка и сети передачи данных банк Республики Беларусь, биржа посредством программного комплекса "Резервный ввод электронных платежных документов" формируют на основании платежных документов на бумажном носителе электронные платежные документы и передают их в систему BISS.

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.

Резервный ввод осуществляется банком Республики Беларусь, биржей с соблюдением требований настоящей Инструкции, графика системы BISS, документации АС МБР и информационной безопасности.

Электронные платежные документы, передаваемые банком Республики Беларусь, биржей посредством программного комплекса "Резервный ввод электронных платежных документов", должны быть сформированы в соответствии с требованиями технических нормативных правовых актов Национального банка и подписаны электронной цифровой подписью уполномоченных лиц банка Республики Беларусь, биржи.

При осуществлении резервного ввода расчетный центр изменяет режим работы банка Республики Беларусь, биржи в системе BISS. При этом в системе BISS:

исполняются электронные платежные документы из очереди ожидания средств по срочным и несрочным электронным платежным документам банка Республики Беларусь, биржи, выполняющих резервный ввод;

принимаются к исполнению и исполняются электронные платежные документы, формируемые и (или) передаваемые банком Республики Беларусь, биржей в систему BISS посредством программного комплекса "Резервный ввод электронных платежных документов";

не принимаются к исполнению и не обрабатываются как не отвечающие требованиям информационной безопасности электронные платежные документы и электронные сообщения, поступающие от банка Республики Беларусь, биржи, в случае устранения аварийной ситуации во время резервного ввода.

По завершении резервного ввода банк Республики Беларусь, биржа переводятся в обычный режим работы в системе BISS.

Направляемые банкам Республики Беларусь, бирже электронные платежные документы и электронные сообщения до устранения сбоя в сети передачи данных банка Республики Беларусь, биржи хранятся в

центральном узле СПФИ в порядке, определенном документацией АС МБР.

Приложение 1
к Инструкции о порядке функционирования
автоматизированной системы межбанковских
расчетов Национального банка Республики
Беларусь и проведения межбанковских
расчетов в системе BISS

Справочник условных цифровых обозначений видов платежных
документов

Условные цифровые обозначения	Платежные документы
01	Платежное поручение
02	Платежное требование
06	Платежный ордер
16	Платежный ордер для частичной оплаты платежного поручения
26	Платежный ордер для частичной оплаты платежного требования

Примечание. При формировании на бумажном носителе формы внешнего представления электронного платежного документа с кодами 06, 16, 26 реквизита "Вид документа" реквизит "Наименование первичного платежного документа" воспроизводится как "Платежный ордер".

Приложение 2
к Инструкции о порядке функционирования
автоматизированной системы межбанковских
расчетов Национального банка Республики
Беларусь и проведения межбанковских
расчетов в системе BISS

Подключение банка, биржи к системе
BISS

РАЗРЕШАЮ

Начальник Главного управления
платежной системы и цифровых
технологий Национального банка
Республики Беларусь

” (подпись) “ (инициалы, фамилия)
_____ 20__ г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о готовности к участию в системе BISS

1. Информация о подключаемом банке (бирже) (заполняется банком
(биржей):

1.1. полное наименование _____

1.2. сокращенное наименование _____

1.3. местонахождение _____

(индекс, населенный пункт, улица, дом)

1.4. сотрудники банка (биржи) (не менее двух), ответственные за
эксплуатацию абонентского программного обеспечения (ПТК ”Шлюз“,
ПК ”Исток“):

Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется)	Должность	Телефон	Факс	Телефон мобильный	Адрес электронной почты

1.5. используемое программное обеспечение (идентификатор, разработчик, поставщик) _____

2. Информация о выполнении обязательных условий подключения банка (биржи) к системе BISS (заполняется уполномоченными работниками Национального банка и расчетного центра):

2.1. включен в справочник БИК, присвоен БИК _____

(должность уполномоченного работника расчетного центра) (подпись) (инициалы, фамилия)

2.2. открыт корреспондентский счет № _____

(должность уполномоченного работника Национального банка) (подпись) (инициалы, фамилия)

2.3. заключен договор корреспондентского счета
от ”__“ _____ 20__ г. № _____

(должность уполномоченного работника Национального банка) (подпись) (инициалы, фамилия)

2.4. выдано абонентское программное обеспечение (ПТК ”Шлюз“, ПК ”Исток“)

(должность уполномоченного работника расчетного центра) (подпись) (инициалы, фамилия)

2.5. подключен к системе передачи финансовой информации

(должность уполномоченного работника расчетного центра) (подпись) (инициалы, фамилия)

2.6. сгенерированы ключи системы криптографической защиты информации АС МБР:

зарегистрирована абонентская группа _____

зарегистрированы ключи в количестве ___ штук

(должность уполномоченного работника расчетного центра) (подпись) (инициалы, фамилия)

2.7. наличие программных средств, реализующих процессы создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных платежных документов, подтверждено

(должность уполномоченного работника расчетного центра) (подпись) (инициалы, фамилия)

3. Дата подключения банка (биржи) к системе BISS (заполняется банком (биржей) после выполнения пунктов 1 и 2 настоящего заключения)

”__“ _____ 20__ г.

Информацию, изложенную в пункте 1 настоящего заключения, подтверждаю.

С необходимостью оплаты Национальному банку вступительного взноса в течение семи банковских дней с даты, указанной в пункте 3 настоящего заключения, ознакомлен.

(подпись руководителя банка)

(инициалы, фамилия)

М.П.*

” “ _____ 20__ г.

(Приложение 2 в редакции постановления Правления
Национального банка Республики Беларусь от 20 ноября 2018 г. № 540)

* Уполномоченное лицо банка (биржи) вправе проставлять печать.