

**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ****НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ****ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ****ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

2 марта 2012 г. № 94

г. Мінск

г. Минск

Об утверждении Методических рекомендаций по осуществлению Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка Республики Беларусь: от 17.10.2012 № 530; от 10.09.2015 № 545)

На основании части первой статьи 32 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Методические рекомендации по осуществлению Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь.

2. Признать утратившими силу:

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 мая 2008 г. № 163 "Об утверждении Инструкции об организации и осуществлении Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь";

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 4 мая 2009 г. № 130 "О внесении изменений и дополнений в Инструкцию об организации и осуществлении Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь";

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 5 января 2011 г. № 3 "О внесении изменений и дополнений в Инструкцию об организации и осуществлении Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь".

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель Правления

Н.А.Ермакова

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

2 марта 2012 г. № 94

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

по осуществлению Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь
(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка Республики Беларусь: от 17.10.2012 № 530; от 10.09.2015 № 545)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Методические рекомендации разработаны в соответствии со [статьями 26, 32](#) Банковского кодекса Республики Беларусь, Концепцией осуществления Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 июля 2007 г. № 145, и предназначены для использования работниками Главного управления платежной системы Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк) при осуществлении надзора за платежной системой Республики Беларусь (далее – платежная система).

(пункт 1 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

2. Настоящие Методические рекомендации базируются на основных положениях рекомендаций по надзору центрального банка за платежными и расчетными системами, разработанных Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (г. Базель, Швейцария), а также иных рекомендациях международных финансовых

институтов согласно приложению 1 к настоящим Методическим рекомендациям.

3. В своей деятельности по осуществлению надзора за платежной системой Национальный банк руководствуется необходимостью обеспечения надежного, безопасного и эффективного функционирования платежной системы, выявления и предупреждения возможности проявления операционного и расчетного рисков, вызванных нестабильной или неэффективной работой систем, являющихся ее составными частями, перерастания таких рисков в системный риск, защиты интересов и обеспечения равных прав участников платежной системы, поддержания их доверия к платежной системе и платежным инструментам.

4. Используемые в настоящих Методических рекомендациях термины "внутрибанковская система", "надзор за платежной системой", "платежный инструмент", "платежная система Республики Беларусь", "потенциально значимая система", "расчетно-клиринговая система по ценным бумагам", "риск в платежной системе", система безналичных расчетов по розничным платежам", "системно значимая система", "телекоммуникационная система", "участники платежной системы", "системный риск", "операционный риск", "правовой риск", "расчетный риск", "риск ликвидности", имеют значения, определенные Концепцией осуществления Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь, [утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 июля 2007 г. № 145](#). Термины "автоматизированная система межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь" (далее – АС МБР), "система BISS", "участники системы BISS", "система передачи финансовой информации" (далее – СПФИ), "технический оператор" имеют значения, определенные нормативным правовым актом Национального банка, регулирующим порядок функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS.

[Для целей настоящих Методических рекомендаций под кредитным риском понимается риск, возникающий вследствие того, что участник платежной системы не сможет исполнить свои финансовые обязательства в полном объеме в установленный срок или в будущем.](#)

[\(пункт 4 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.09.2015 № 545\)](#)

ГЛАВА 2 ОБЪЕКТЫ НАДЗОРА ЗА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ

5. Объектами надзора за платежной системой выступают платежная система в целом и системы, являющиеся ее составными частями и оказывающие влияние на безопасность, надежность и эффективность ее функционирования:

система BISS;

расчетно-клиринговая система по ценным бумагам;

система безналичных расчетов по розничным платежам;

внутрибанковские системы;

прочие системы, участвующие в создании и обработке платежей и несущие минимальный риск для функционирования платежной системы.

ГЛАВА 3 КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ СИСТЕМ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ СОСТАВНЫМИ ЧАСТЯМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

6. При определении критериев системной значимости систем, являющихся составными частями платежной системы, Национальный банк руководствуется рекомендациями согласно пункту 3 приложения 1 к настоящим Методическим рекомендациям.

7. Системы, являющиеся составными частями платежной системы, в зависимости от степени влияния на уровень ее надежности, безопасности и эффективности подразделяются на:

системно значимые системы;

потенциально значимые системы;

прочие системы.

8. Системно значимая система представляет собой систему, нарушение функционирования которой может вызвать и распространить системные сбои в платежной системе.

Критерии отнесения системы, являющейся составной частью платежной системы, к системно значимой:

система является основной (главной) платежной системой в Республике Беларусь;

система обрабатывает крупные платежи;

система используется для расчетов по транзакциям финансового рынка или для расчетов по другим платежным системам;

система обрабатывает значительный объем денежных переводов в области межбанковских расчетов (на систему приходится 10 и более процентов по количеству и по сумме обрабатываемых платежных инструкций по отношению к межбанковскому обороту в платежной системе в целом).

Если система, являющаяся частью платежной системы, отвечает хотя бы одному из указанных критериев, то она является системно значимой.

9. Потенциально значимая система представляет собой систему, сбой в функционировании которой может привести к нарушению функционирования системно значимой системы или вызвать системный сбой в платежной системе в целом при дополнительных негативных условиях внешней среды.

Критерии отнесения системы, являющейся составной частью платежной системы, к потенциально значимой:

система обрабатывает более 5, но менее 10 процентов по количеству и по сумме платежных инструкций по отношению к межбанковскому обороту в платежной системе в целом;

система обслуживает юридические (включая индивидуальных предпринимателей) и физические лица по проведению безналичных расчетов и розничных платежей;

система имеет значительное количество клиентов – физических лиц, используется для выплаты заработной платы, уплаты налогов, в ней осуществляются расчеты на значительные суммы в совокупном отношении к обороту в платежной системе в целом.

Если система, являющаяся частью платежной системы, отвечает хотя бы одному из указанных критериев, то она является потенциально значимой.

10. К прочим системам относятся системы, являющиеся составными частями платежной системы, с ничтожно малой вероятностью системного риска и не отвечающие ни одному из критериев, перечисленных в пунктах 8 и 9 настоящих Методических рекомендаций.

11. Национальным банком применяются единые подходы к надзору за перечисленными типами систем. [Анализ значимости систем проводится ежегодно.](#)

[\(пункт 11 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.09.2015 № 545\)](#)

12. Особое внимание Национальный банк уделяет надзору за системно значимыми системами, являющимися составными частями платежной системы, поскольку сбой в их функционировании может вызвать и распространить системный сбой в функционировании платежной системы в целом.

ГЛАВА 4 ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ПРОЦЕСС ПРОВЕДЕНИЯ НАДЗОРА ЗА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ

13. Технологический процесс надзора за платежной системой состоит из следующих этапов:

- 1) сбор и накопление показателей, характеризующих состояние платежной системы (далее – мониторинг платежной системы);
- 2) анализ полученной информации;
- 3) разработка рекомендаций и мероприятий.

13.1. Мониторинг платежной системы включает осуществление мониторинга:

системы BISS, в том числе ее программно-технической инфраструктуры;

расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам;

системы безналичных расчетов по розничным платежам;

внутрибанковских систем, включая телекоммуникационные системы;

прочих систем, участвующих в создании и обработке платежей;

(абзац шестой части первой подпункта 13.1 пункта 13 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.09.2015 № 545)

работоспособности программно-технических комплексов, участвующих в функционировании платежной системы и ее составных частей, включая проверку их соответствия требованиям по обеспечению непрерывной работы, установленным техническими нормативными правовыми актами Национального банка;

операций Национального банка по регулированию текущей ликвидности банков Республики Беларусь;

выполнения установленных Национальным банком требований и рекомендаций в области функционирования платежной системы и ее составных частей.

Мониторинг платежной системы и систем, являющихся ее составными частями, осуществляется на основании системных документов, планов по обеспечению непрерывной работы и восстановления работоспособности, различных отчетов и статистической информации, аудиторских заключений, результатов встреч с операторами систем, обмена информацией с официальными органами и другими центральными банками.

Для осуществления мониторинга платежной системы структурным подразделением центрального аппарата Национального банка, осуществляющим надзор за платежной системой, организуется получение информации посредством сбора и накопления показателей по системам, являющимся составными частями платежной системы.

(часть третья подпункта 13.1 пункта 13 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

Информация, необходимая для осуществления мониторинга систем, являющихся составными частями платежной системы, источники, порядок и периодичность ее получения определяются перечнем информации для организации надзора за платежной системой и ее составными частями, утверждаемым начальником Главного управления платежной системы Национального банка.

13.2. На втором этапе технологического процесса **структурным подразделением центрального аппарата Национального банка, осуществляющим надзор за платежной системой**, проводится анализ информации, накопленной в процессе мониторинга платежной системы и систем, являющихся ее составными частями, анализ рисков, управления рисками, контроля рисков, анализ соответствия платежной системы требованиям международных стандартов с использованием аудиторских заключений, а также анализ результатов обследований и обзоров платежной системы, проведенных внешними аудиторскими и международными финансовыми организациями.

(подпункт 13.2 пункта 13 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

13.3. Третий этап технологического процесса надзора за платежной системой включает в себя проведение мероприятий, вытекающих из результатов двух предыдущих этапов процесса, разработку рекомендаций и инициирование при необходимости внесения изменений (дополнений) в механизм функционирования и нормативную правовую базу платежной системы и систем, являющихся ее составными частями.

ГЛАВА 5 ОРГАНИЗАЦИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ МОНИТОРИНГА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ЕЕ СОСТАВНЫХ ЧАСТЕЙ

14. Мониторинг системы BISS проводится на постоянной основе. Для его осуществления **структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее надзор за платежной системой**, накапливает и обрабатывает по итогам каждого операционного дня информацию о результатах функционирования как системы BISS в целом, так и ее участников (особое внимание уделяется крупнейшим участникам системы BISS как потенциальным носителям системного риска), включая информацию:

о количестве и сумме проведенных, отбракованных, аннулированных и отозванных платежных инструкций;

о структуре платежного оборота;
об изменении регламента работы системы.

(часть первая пункта 14 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

Ежеквартально рассчитываются средние значения показателей функционирования системы BISS (например, средний размер платежной инструкции, среднедневной оборот).

15. Для осуществления мониторинга расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее надзор за платежной системой, использует статистическую информацию Национального банка о динамике показателей рынка государственных ценных бумаг, опубликованную в бюллетенях банковской статистики или размещенную на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

(пункт 15 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

16. С целью осуществления мониторинга системы безналичных расчетов по розничным платежам структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее надзор за платежной системой, накапливает и систематизирует информацию:

о системах расчетов с использованием банковских платежных карточек и банках, присутствующих на рынке банковских платежных карточек Республики Беларусь;

о количестве банковских платежных карточек, находящихся в обращении в Республике Беларусь, по системам расчетов;

об инфраструктуре для осуществления операций с использованием банковских платежных карточек;

об обороте денежных средств по операциям с использованием банковских платежных карточек по системам расчетов и банкам – участникам систем;

о сбоях в работе программно-технических комплексов банков – участников систем, банкоматов, платежных терминалов;

о применяемых банками мерах, механизмах и процедурах по обеспечению бесперебойной работы банкоматов, платежных терминалов;

об осуществлении банками операций с использованием электронных денег и систем дистанционного банковского обслуживания;

о функционировании автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства.

(пункт 16 в редакции постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530, от 10.09.2015 № 545)

17. Мониторинг внутрибанковских систем, включая телекоммуникационные системы, осуществляется посредством периодического проведения анкетирования банков по вопросам функционирования таких систем, в том числе обеспечения их надежности, информационной безопасности, непрерывной работы и восстановления работоспособности.

17.1. Работники [структурного подразделения центрального аппарата Национального банка, осуществляющего надзор за платежной системой](#), принимают участие в проверках банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, проводимых Главным управлением банковского надзора Национального банка (далее – проверки), по вопросам оценки соответствия внутрибанковских систем, локальных нормативных правовых актов банка требованиям технических нормативных правовых актов Национального банка. При этом акцент делается на обеспечение банками бесперебойного функционирования в рамках платежной системы в аспекте уменьшения вероятности проявления операционного риска (технического ресурса и ресурса персонала).

[\(часть первая подпункта 17.1 пункта 17 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530\)](#)

После окончания проверки готовится информация о результатах проверки, в которой отражаются замечания и даются рекомендации по устранению выявленных недостатков. При выявлении в результате проверки нарушения в информацию включается предложение о вынесении банку предписания об устранении нарушения. Эта информация представляется Главному управлению банковского надзора Национального банка для использования при подготовке заключения по результатам проверки банка.

Собранная путем анкетирования (опроса) и участия в проверках информация о функционировании внутрибанковских систем, включая телекоммуникационные системы, обрабатывается и систематизируется для последующего анализа.

17.2. В рамках мониторинга платежной системы осуществляется наблюдение за поставщиками телекоммуникационных услуг, иных услуг в сфере платежной системы в согласованном с ними порядке в пределах достигнутых договоренностей (договорных отношений).

Работники [структурного подразделения центрального аппарата Национального банка, осуществляющего надзор за платежной системой](#), могут организовывать посещение поставщиков телекоммуникационных услуг, иных услуг в сфере платежной системы по предварительной договоренности с ними для получения информации о текущем состоянии

инфраструктуры корпоративной сети передачи данных, обеспечении непрерывной деятельности и технической поддержки банков и их клиентов.

(часть вторая подпункта 17.2 пункта 17 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

17.3. При осуществлении мониторинга внутрибанковских систем, включая телекоммуникационные системы, в качестве дополнительных источников информации могут использоваться официальные сайты банков, поставщиков телекоммуникационных услуг, иных услуг в сфере платежной системы в глобальной компьютерной сети Интернет.

18. Для осуществления мониторинга работоспособности программно-технических комплексов, участвующих в функционировании платежной системы и ее составных частей, **структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее надзор за платежной системой**, систематизирует информацию о сбоях в работе программно-технических комплексов (в том числе средств телекоммуникаций), расположенных на стороне как оператора платежной системы, так и ее участников, включая сведения:

(абзац первый пункта 18 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

о характере сбоев (аварийных ситуаций), причинах их возникновения;

о принятых мерах по восстановлению работоспособности программно-технических комплексов;

о планируемых мерах по недопущению повторного возникновения подобных ситуаций;

об изменении регламента работы системы вследствие сбоев (аварийных ситуаций).

18.1. **Структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее надзор за платежной системой**, осуществляет расчет коэффициента доступности АС МБР для банков. Расчет производится по методике согласно приложению 2 к настоящим Методическим рекомендациям.

(часть первая подпункта 18.1 пункта 18 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

Значение коэффициента доступности АС МБР для банков ежемесячно размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет в составе статистических данных по основным показателям работы системы BISS.

18.2. Кроме постоянного мониторинга работоспособности программно-технических комплексов, участвующих в функционировании платежной системы и ее составных частей, по мере участия работников структурного подразделения центрального аппарата Национального банка, осуществляющего надзор за платежной системой, в проверках банков проводится мониторинг соответствия этих комплексов требованиям по обеспечению непрерывной работы и восстановления работоспособности, установленным техническими нормативными правовыми актами Национального банка.

(часть первая подпункта 18.2 пункта 18 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

Важнейшим аспектом наблюдения за программно-технической инфраструктурой платежной системы и ее составных частей является обеспечение оператором, участниками платежной системы ее непрерывной работы, разработка ими процедур, механизмов и планов действий персонала в условиях возникновения нештатной ситуации, поддержание таких планов в актуальном состоянии.

При проверках участников (оператора) платежной системы систематизируется информация о соблюдении локальных нормативных правовых актов и их соответствии требованиям нормативных правовых актов Национального банка, определяющих организацию внутреннего контроля в банках, в части:

резервирования (дублирования) программно-технических комплексов, участвующих в функционировании платежной системы и ее составных частей, наличия резервных вычислительных центров;

выполнения резервного копирования информации и ее архивирования;

наличия планов обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности, их полноты, актуальности и периодичности проведения тренировок (тестирования) по данным планам.

19. Для осуществления мониторинга операций Национального банка по регулированию текущей ликвидности банков Республики Беларусь структурным подразделением центрального аппарата Национального банка, осуществляющим надзор за платежной системой, систематизируется информация об операциях Национального банка по регулированию текущей ликвидности и о показателях ликвидности, используемых в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, определяющими принципы регулирования текущей ликвидности банковской системы.

(пункт 19 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

20. Структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее надзор за платежной системой, рассчитывает коэффициент оборачиваемости денег в системе BISS и коэффициент ликвидности системы BISS за операционный день. Расчеты осуществляются по методике согласно приложению 3 к настоящим Методическим рекомендациям.

(часть первая пункта 20 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

На основании рассчитанных коэффициентов за каждый операционный день осуществляется расчет их средних значений за месяц, квартал, год.

Структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее надзор за платежной системой, осуществляет мониторинг коэффициента оборачиваемости денег в системе BISS и коэффициента ликвидности системы BISS и анализирует причины их изменений.

(часть третья пункта 20 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

ГЛАВА 6 АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИИ, ПОЛУЧЕННОЙ В ХОДЕ МОНИТОРИНГА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ЕЕ СОСТАВНЫХ ЧАСТЕЙ

21. В процессе анализа информации, полученной в ходе мониторинга платежной системы и ее составных частей, структурным подразделением центрального аппарата Национального банка, осуществляющим надзор за платежной системой, анализируются:

(абзац первый пункта 21 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

отчетность по проведенным операциям в платежной системе в целом и системах, являющихся ее составными частями;

результаты мониторинга операций Национального банка по регулированию текущей ликвидности банков Республики Беларусь;

результаты мониторинга систем, являющихся составными частями платежной системы;

результаты мониторинга работоспособности программно-технических комплексов, участвующих в функционировании платежной системы и ее составных частей (сбои (аварийные ситуации), причины их возникновения, принятые меры по восстановлению работоспособности и недопущению подобных ситуаций в дальнейшем, полнота и актуальность планов обеспечения непрерывной работы и восстановления

работоспособности, периодичность проведения испытаний по таким планам);

влияние изменений программно-технической инфраструктуры на уровень рисков в платежной системе и системах, являющихся ее составными частями;

риски в платежной системе;

соответствие структуры и принципов функционирования платежной системы требованиям Национального банка и рекомендациям международных финансовых институтов.

22. Структурным подразделением центрального аппарата Национального банка, осуществляющим надзор за платежной системой, уточняются критерии отнесения систем, составляющих платежную систему, к различным типам согласно главе 3 настоящих Методических рекомендаций в соответствии с характером присущих таким системам рисков, объемом операций и другими операционными характеристиками.

(пункт 22 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

23. В своей деятельности структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее надзор за платежной системой, использует:

(абзац первый пункта 23 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

результаты анализа функционирования платежной системы, проведенного заинтересованными структурными подразделениями Национального банка;

аудиторские заключения службы внутреннего аудита Национального банка и внешних аудиторских организаций;

результаты обзора функционирования платежной системы, проведенного международными финансовыми организациями.

24. По итогам анализа функционирования платежной системы и ее составных частей структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее надзор за платежной системой, периодически готовит отчеты, аналитические записки, предложения о внесении изменений в их функционирование и разработке мероприятий по уменьшению рисков в платежной системе.

(пункт 24 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

ГЛАВА 7

АНАЛИЗ, ОЦЕНКА РИСКОВ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ И МЕРЫ ПО ИХ МИНИМИЗАЦИИ

25. Риски в платежной системе взаимосвязаны между собой и классифицируются следующим образом:

- системный риск;
- расчетный риск (включает в себя риск ликвидности и кредитный риск);
- операционный риск;
- правовой риск.

Главным источником рисков в платежной системе являются временные промежутки между заключением сделки и осуществлением расчета по ней.

26. Риски в платежной системе подлежат постоянному мониторингу, анализу, оценке со стороны Национального банка и минимизации посредством организации комплекса специальных мероприятий.

[Структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее надзор за платежной системой](#), анализирует риски в платежной системе и проводит оценку операционного риска в ней. [Оценка операционного риска проводится не реже одного раза в три года.](#)

[\(часть вторая пункта 26 в редакции постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530, от 10.09.2015 № 545\)](#)

Анализ рисков в системно значимых системах и разработка мер по их минимизации осуществляются на базе мероприятий, направленных на достижение полного соответствия этих систем [Принципам для инфраструктур финансового рынка \(далее – Принципы ИФР\)](#) согласно [пункту 8 к настоящим Методическим рекомендациям.](#)

[\(часть третья пункта 26 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.09.2015 № 545\)](#)

27. Анализ рисков в платежной системе является составной частью процесса управления рисками в платежной системе.

С целью прогнозирования рисков в платежной системе и разработки мер по их снижению предметом анализа является также процесс управления рисками в платежной системе, который включает:

- анализ рисков и их оценку (определение видов рисков и их источников, этапов и работ, при выполнении которых возникают риски, объективных и субъективных факторов, влияющих на конкретный вид риска, классификация операционных событий, измерение потерь и прогнозирование аварийных ситуаций);

- выбор методов воздействия на риски (механизмы управления рисками);

- принятие решения (стратегия управления рисками, планы "эвакуации", планы оперативных мероприятий);

- контроль и корректировку результатов процесса управления.

27.1. Оценка риска предусматривает оценку вероятности наступления событий, приводящих к потерям, и оценку размера потенциальных потерь.

В общем виде процесс оценивания уровня риска в платежной системе включает следующие основные этапы:

определение основных показателей, являющихся существенными в технологическом процессе и влияющих на надежность и безопасность функционирования системы;

сбор информации;

разработка или доработка инструментария (шкал весомостей показателей и (или) оценок);

оценка уровня риска в системе с использованием определенного инструментария.

Оценка рисков производится качественным и количественным способами. Качественный способ оценки риска подразумевает словесное описание уровня риска. Количественный способ представляет собой расчет количественных характеристик (показателей) и (или) присвоение качественным характеристикам количественных значений.

Для оценки риска могут использоваться метод статистического анализа распределения фактических убытков, балльно-весовой метод, метод экспертных оценок и моделирование.

Метод статистического анализа распределения фактических убытков позволяет сделать прогноз потенциальных убытков от реализации риска исходя из размеров подобных убытков, понесенных в прошлом.

Балльно-весовой метод заключается в оценке риска в сопоставлении с мерами по его ограничению.

При использовании метода экспертных оценок в основу оценки закладывается мотивированное суждение эксперта или группы экспертов, основанное на профессиональном, научном и практическом опыте.

Метод моделирования основан на экспертном анализе отдельных направлений деятельности с разработкой модели распределения частоты возникновения и размеров убытков.

27.2. Способы воздействия на риски в платежной системе можно условно разделить на три основные группы:

снижение уровня риска (уменьшение размеров возможного ущерба при наступлении неблагоприятных событий);

страхование риска (передача ответственности третьим лицам, которыми будет производиться компенсация убытков при наступлении неблагоприятных событий);

передача риска (передача части деятельности, несущей риск, третьим лицам).

Снижение уровня рисков в платежной системе достигается благодаря:

надежной системе управления рисками, включающей использование международных стандартов;

всесторонним, качественным и полностью описанным в локальных нормативных правовых актах операционным и техническим процедурам, их совершенствованию;

принятым и регулярно тестируемыми мерами по обеспечению непрерывности бизнес-процессов;

квалифицированному персоналу, обладающему соответствующими навыками и знаниями.

27.3. Управление риском в платежной системе включает пять основных решений:

уклонение от деятельности, содержащей определенный риск;

принятие ответственности за риск с гарантией полной компенсации за счет собственных средств организации (создание страхового фонда);

распределение риска среди непосредственных участников;

продажа и передача ответственности за риск другому лицу (например, страховщику);

сокращение возможных отрицательных последствий от риска с помощью предупредительных мер (например, создание системы пожаротушения, резервных фондов и т.д.).

[\(абзац шестой части первой подпункта 27.3 пункта 27 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.09.2015 № 545\)](#)

Процессы управления рисками в платежных или расчетных системах организуют их операторы и владельцы.

28. В целях минимизации рисков, возникающих в процессе функционирования платежной системы, Национальным банком проводится комплекс определенных мероприятий.

Выявление и предотвращение системного риска осуществляется посредством постоянного мониторинга и анализа процесса обработки платежей в системе BISS, гибкой тарифной политики, поощряющей ранний ввод электронного платежного документа и ранний расчет, совершенствования процедур обеспечения банков ликвидностью с помощью инструментов монетарного регулирования.

29. Мерами по минимизации риска ликвидности и кредитного риска являются:

использование механизма расчетов в режиме реального времени (с разделением потока платежей на срочные и несрочные и проведением многостороннего взаимозачета несрочных платежей, обеспечением технологической возможности комплексного управления

корреспондентскими счетами, включая мониторинг состояния расчетов и управление очередью платежей);

выполнение резервных требований Национального банка;

реализация принципа "поставка против платежа";

резервирование средств на корреспондентских счетах;

использование банками инструментов регулирования текущей ликвидности Национального банка;

использование банками иных инструментов финансового рынка Республики Беларусь.

30. Операционный риск проистекает из возможности финансовых потерь по причине недостатков в надежности и безопасности платежной системы, что может привести к перерастанию его в системный риск.

К основным элементам, минимизирующим операционный риск, относятся:

информационная безопасность и операционная надежность (включая объектовую безопасность, копирование и архивирование данных и информационных ресурсов, разграничение доступа);

непрерывность бизнес-процессов (использование лицензионного и сертифицированного программного обеспечения, резервирование и дублирование основных программно-технических комплексов, на которых функционирует платежная система, создание резерва персонала);

подробно описанные и регулярно тестируемые процедуры по обеспечению непрерывности работы и восстановления работоспособности платежной системы (планы обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности и локальные нормативные правовые акты, проведение испытаний по таким планам);

подготовка высококвалифицированного персонала.

Источник операционного риска, как правило, лежит внутри самой платежной системы, и риск может быть снижен за счет устранения причин, его порождающих. Методы снижения операционного риска являются фактически методами внутреннего контроля над всеми процессами функционирования платежной системы, направленными на предотвращение негативных последствий возможных событий.

Методика наблюдения за операционным риском включает:

точную идентификацию всех возможных факторов операционного риска;

определение взаимосвязи с другими рисками;

организацию сбора данных, содержащих сведения о внешней и внутренней статистике потерь от каждого фактора операционного риска;

количественную оценку вероятности потерь по отдельным факторам операционного риска;

обеспечение мониторинга операционного риска, анализ причин, которые привели к проявлению операционного риска.

31. К мерам по минимизации правового риска в платежной системе относятся совершенствование нормативных правовых актов Национального банка, регламентирующих порядок проведения межбанковских расчетов, порядок совершения операций с использованием банковских **платежных** карточек, осуществление операций с электронными деньгами; развитие технических нормативных правовых актов Национального банка, устанавливающих требования к программно-техническим комплексам, участвующим в функционировании платежной системы; полное урегулирование договорных отношений между участниками платежной системы и их обязательное применение.

(пункт 31 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

32. Разработка и проведение мероприятий, направленных на минимизацию операционного, кредитного рисков и риска ликвидности в платежной системе, одновременно являются мерами по недопущению перерастания этих рисков в системный риск.

ГЛАВА 8 ОЦЕНКА СОБЛЮДЕНИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ ПРИНЦИПОВ ИФР

33. Структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее надзор за платежной системой, проводит оценку соблюдения в системно значимых системах Принципов ИФР. Для оценки применяются рекомендации международных финансовых институтов согласно пункту 9 приложения 1 к настоящим Методическим рекомендациям.

34. Оценка соблюдения в системно значимых системах Принципов ИФР заключается в определении степени соблюдения применяемых к платежной системе принципов и выполнения Национальным банком обязанностей. При оценке анализируется соответствие структуры, механизмов, процедур регулирования и управления системно значимой системой, надзора за ней, а также практики управления рисками положениям Принципов ИФР, определяются зоны несоответствия, проблемные вопросы и предлагаются меры по повышению степени соблюдения Принципов ИФР, развитию системы и механизмов контроля за присущими ей рисками.

Оценка соблюдения в системно значимых системах Принципов ИФР проводится путем анализа законодательства Республики Беларусь, в том

числе нормативных правовых актов Национального банка, локальных нормативных правовых актов в области платежной системы, организационно-распорядительных документов, информационных отчетов и аналитических записок, а также посредством интервьюирования, проведения консультаций, посещения рабочих мест и т.д.

При оценке соблюдения в системно значимых системах Принципов ИФР применяются система рейтингов и руководство по присвоению рейтинга по каждому принципу, содержащиеся в рекомендациях международных финансовых институтов согласно пункту 9 приложения 1 к настоящим Методическим рекомендациям.

При неполном соблюдении Принципов ИФР в системно значимых системах разрабатываются рекомендации, направленные на достижение соответствия установленным требованиям и развитие платежной системы.

35. По результатам оценки соблюдения в системно значимых системах Принципов ИФР составляется отчет по структуре, содержащейся в рекомендациях международных финансовых институтов согласно пункту 9 приложения 1 к настоящим Методическим рекомендациям.

36. Оценка соблюдения в системно значимых системах Принципов ИФР проводится с периодичностью один раз в три года.

37. Оценка соблюдения Принципов ИФР может проводиться в потенциально значимых и прочих системах в порядке, аналогичном порядку оценки соблюдения Принципов ИФР в системно значимых системах. Для оценки таких систем применяются рекомендации международных финансовых институтов согласно пунктам 6, 10 приложения 1 к настоящим Методическим рекомендациям.

(глава 8 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.09.2015 № 545)

ГЛАВА 9 РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ И МЕРОПРИЯТИЙ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АНАЛИЗА

38. По итогам анализа результатов мониторинга функционирования платежной системы и ее составных частей, а также их соответствия Принципам ИФР, другим рекомендациям международных финансовых институтов структурным подразделением центрального аппарата Национального банка, осуществляющим надзор за платежной системой, разрабатываются рекомендации в части:

(абзац первый пункта 38 в редакции постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530, от 10.09.2015 № 545)

обеспечения надежного, безопасного и эффективного функционирования платежной системы;

уменьшения вероятности проявления рисков в платежной системе;

достижения полного соответствия системно значимых систем

Принципам ИФР.

(абзац четвертый пункта 38 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.09.2015 № 545)

39. По результатам мониторинга платежной системы, ее составных частей и последующего анализа структурным подразделением центрального аппарата Национального банка, осуществляющим надзор за платежной системой, инициируется проведение следующих мероприятий:

(абзац первый пункта 39 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

подготовка предложений по совершенствованию нормативных правовых актов Национального банка путем внесения в них изменений и (или) дополнений, а также разработка новых нормативных правовых актов Национального банка;

пересмотр и поддержание актуальности процессов обеспечения непрерывной работы платежной системы, ее составных частей и участников в нештатных (критических) ситуациях;

определение и согласование порядка взаимодействия Национального банка с операторами услуг систем, входящих в состав платежной системы, поставщиками телекоммуникационных услуг, иных услуг в области платежной системы в рамках договорных отношений;

применение мер, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка, при выявлении нарушений требований нормативных правовых актов Национального банка к порядку функционирования систем, являющихся составными частями платежной системы;

участие в проверках банков – участников платежной системы;

внесение в установленном порядке предложений о назначении внеплановых проверок банков в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, определяющими основания для назначения внеплановых проверок;

подготовка предложений по применению мер надзорного реагирования, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка, регулирующими применение мер надзорного реагирования к банкам, при выявлении нарушений требований нормативных правовых актов по результатам проверок систем, являющихся составными частями платежной системы.

(абзац восьмой пункта 39 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

40. Структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее надзор за платежной системой, осуществляет контроль за выполнением участниками платежной системы разработанных мероприятий, рекомендаций Национального банка и устранением выявленных нарушений нормативных правовых актов Национального банка, в том числе технических, в области платежной системы.

(пункт 40 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

41. Руководствуясь принципом открытости проведения Национальным банком политики в области надзора за платежной системой, структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее надзор за платежной системой, периодически готовит выступления и публикации в средствах массовой информации, организует встречи с операторами систем, обмен информацией с международными финансовыми институтами и центральными банками других государств.

(пункт 41 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

ГЛАВА 10 СОТРУДНИЧЕСТВО ПРИ ПРОВЕДЕНИИ НАДЗОРА ЗА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ

42. Структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее надзор за платежной системой, осуществляет надзор за платежной системой во взаимодействии с Главным управлением банковского надзора и другими структурными подразделениями Национального банка.

(пункт 42 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

43. В рамках деятельности по надзору за платежной системой Национальный банк в лице Главного управления платежной системы сотрудничает:

с миссиями Международного валютного фонда в части подготовки необходимой информации о функционировании платежной системы, а также выполнения рекомендаций миссий по итогам проведенного ими обзора;

с международными аудиторскими организациями в части анализа функционирования платежной системы, участия в разработке планов по устранению возможных замечаний и реализации выработанных по результатам данного анализа рекомендаций;

с центральными банками различных государств в части обмена опытом в области надзора за платежными системами.

Приложение 1
к Методическим рекомендациям
по осуществлению Национальным
банком Республики Беларусь
надзора за платежной системой
Республики Беларусь

Рекомендации международных финансовых институтов, используемые
Национальным банком Республики Беларусь при осуществлении
надзора за платежной системой

(пункт 1 исключен в соответствии с постановлением Правления
Национального банка Республики Беларусь от 10.09.2015 № 545)

(пункт 2 исключен в соответствии с постановлением Правления
Национального банка Республики Беларусь от 10.09.2015 № 545)

3. Надзор центрального банка за платежными и расчетными системами (Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, г. Базель, Швейцария, май 2005 г.).

4. основополагающие принципы бесперебойности функционирования (Комитет по банковскому надзору Банка международных расчетов, г. Базель, Швейцария, декабрь 2005 г.).

5. Предложения надзорных органов по обеспечению бесперебойности функционирования системно значимых платежных систем (Европейский центральный банк, июнь 2006 г.).

6. Принципы надзорной деятельности, применяемые к системам расчетов платежными картами, – стандарты (Европейский центральный банк, январь 2008 г.).

7. Директива 2009/110/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС от 16 сентября 2009 г. об организации, деятельности и пруденциальном надзоре за деятельностью учреждений электронных денег.

8. Принципы для инфраструктур финансового рынка (Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Технический комитет Международной организации комиссий по ценным бумагам, апрель 2012 г.).

(пункт 8 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2012 № 530)

9. Структура раскрытия информации для инфраструктур финансового рынка и Методология оценки соблюдения принципов для инфраструктур финансового рынка (Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Технический комитет Международной организации комиссий по ценным бумагам, декабрь 2012 г.).

(пункт 9 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.09.2015 № 545)

10. Пересмотренные стандарты наблюдения за розничными платежными системами (Европейский центральный банк, 2014 год).

(пункт 10 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.09.2015 № 545)

Методика расчета
коэффициента доступности АС МБР для банков

Под доступностью АС МБР для банков понимается готовность АС МБР осуществлять межбанковские расчеты, включая прием, обработку и передачу электронных платежных документов в течение времени, определенного графиком приема и обработки системой BISS электронных платежных документов и электронных сообщений (далее – график работы системы BISS).

Коэффициент доступности АС МБР для банков характеризует доступность АС МБР для банков, рассчитанную в процентах от ее дневного фонда рабочего времени.

1. Ежедневное значение коэффициента доступности АС МБР для банков вычисляется в процентах как отношение дневного фонда рабочего времени АС МБР с исключением периода времени простоя к дневному фонду рабочего времени АС МБР.

Дневной фонд рабочего времени АС МБР определяется графиком работы системы BISS без учета времени подготовительных и завершающих работ, выполняемых в рамках функций технического оператора системы BISS, и времени оперативного изменения регламента работы системы BISS.

При подсчете времени простоя АС МБР учитываются нарушения функционирования системы BISS и СПФИ на стороне Национального банка и технического оператора продолжительностью 15 минут и более, произошедшие в течение времени, определенного графиком работы системы BISS. Случаи нарушения функционирования компонентов системы BISS и СПФИ, установленных на стороне банка, в подсчете не учитываются.

2. Для расчета коэффициента доступности АС МБР для банков (K_A) применяется следующая формула:

$$K_A = \frac{\sum_{i=1}^n T_{f_i} - \sum_{j=1}^s T_{d_j}}{\sum_{i=1}^n T_{f_i}} \times 100\%, \quad (1)$$

где T_{f_i} – фонд рабочего времени i -го рабочего дня системы BISS, $i = \overline{1; n}$, в минутах;

n – количество рабочих дней за расчетный период;

$T_{d,j}$ – продолжительность j -го простоя АС МБР, $j = \overline{1;s}$, в минутах;

s – количество простоев системы за расчетный период (АС МБР не доступна для всех банков).

3. Вычисление значения коэффициента доступности АС МБР для банков осуществляется еженедельно, а также по состоянию на первое число каждого месяца нарастающим итогом с начала года путем заполнения следующей таблицы.

Коэффициент доступности АС МБР
нарастающим итогом с начала года на дату _____

№	Дата	Фонд рабочего времени, минут	Время простоев, минут	Коэффициент доступности, процентов

В графу ”№“ заносится порядковый номер расчетного периода.

В графу ”Дата“ заносится дата последнего рабочего дня системы BISS, включаемого в расчетный период.

В графу ”Фонд рабочего времени, минут“ заносится суммарное время работы системы BISS за расчетный период в минутах (T_f), вычисляемое по формуле

$$T_f = \sum_{i=1}^n T_{f_i},$$

где n – количество рабочих дней за расчетный период;

T_{f_i} – фонд рабочего времени i -го дня системы BISS, $i = \overline{1;n}$, в минутах.

В графу "Время простоев, минут" заносится суммарное время простоев АС МБР нарастающим итогом с начала года в минутах (T_d), вычисляемое по формуле

$$T_d = \sum_{j=1}^s T_{dj} ,$$

где s – количество простоев АС МБР за расчетный период;

T_{dj} – продолжительность j -го простоя АС МБР, $j = \overline{1; s}$, в минутах.

В графу "Коэффициент доступности, процентов" заносится значение коэффициента доступности, вычисляемое по формуле (1).

Приложение 3
к Методическим рекомендациям
по осуществлению Национальным
банком Республики Беларусь
надзора за платежной системой
Республики Беларусь

Методика расчета
коэффициента оборачиваемости денег в системе BISS и
коэффициента ликвидности системы BISS за определенный период

Коэффициент оборачиваемости денег в системе BISS и коэффициент ликвидности системы BISS рассчитываются за операционный день, месяц, квартал, год.

1. Расчет коэффициента оборачиваемости денег в системе BISS за операционный день (КОД) осуществляется по следующей формуле:

$$\text{КОД} = \frac{\Sigma\text{Д}}{\Sigma\text{Оср}},$$

где $\Sigma\text{Д}$ – сумма дебетового оборота в системе BISS, которая равна общей сумме исходящих платежей банков – участников системы BISS, кроме Национального банка, за операционный день;

$\Sigma\text{Оср}$ – среднее за операционный день значение совокупного остатка средств на корреспондентских счетах банков – участников системы BISS, открытых в Национальном банке. Рассчитывается как среднее арифметическое совокупных остатков средств на корреспондентских счетах банков – участников системы BISS, открытых в Национальном банке, на начало каждого часа в течение операционного дня системы BISS.

2. Расчет коэффициента ликвидности системы BISS за операционный день (КЛ) осуществляется по следующей формуле:

$$\text{КЛ} = \frac{\Sigma\text{Оср}}{\Sigma\text{Д} + \Sigma\text{Ан}},$$

где $\Sigma\text{Оср}$ – среднее за операционный день значение совокупного остатка средств на корреспондентских счетах банков – участников системы BISS, открытых в Национальном банке;

$\Sigma\text{Д}$ – сумма дебетового оборота в системе BISS, которая равна общей сумме исходящих платежей банков – участников системы BISS, кроме Национального банка, за операционный день;

ΣA_n – сумма аннулированных платежей банков – участников системы BISS в конце операционного дня по причине нехватки ликвидности.

3. Коэффициент оборачиваемости денег в системе BISS и коэффициент ликвидности системы BISS за месяц, квартал, год рассчитываются как среднее арифметическое данных коэффициентов за каждый операционный день системы BISS в рассматриваемый период по следующей формуле:

$$\text{Средний коэффициент (за } n) = \frac{\Sigma \text{коэффициентов}}{N},$$

где n – рассматриваемый период (месяц, квартал, год);

Σ коэффициентов – сумма коэффициентов оборачиваемости денег в системе BISS или коэффициентов ликвидности системы BISS за каждый операционный день системы BISS в рассматриваемый период;

N – количество операционных дней в рассматриваемый период.