

## **СОСТОЯНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕЕ РАЗИТИЯ**

**И.А. Пищик**

Национальный банк Республики Беларусь

Наличие платежной системы, удовлетворяющей потребностям банков и их клиентов в безопасном и эффективном переводе денежных средств является важным элементом экономики любой страны. Должным образом функционирующие платежные системы повышают финансовую стабильность, снижают стоимость расчетных операций, обеспечивают эффективное использование денежных ресурсов, повышают ликвидность финансовых рынков и способствуют проведению монетарной политики.

Пункт 15 Кодекса надлежащей практики по обеспечению прозрачности в денежно-кредитной и финансовой политике: декларация принципов (Международный валютный фонд) гласит: "От работы платежной системы страны зависят проведение денежно-кредитной политики и функционирование финансовой системы, а структура платежной системы оказывает влияние и на системную стабильность. При этом, организационно-правовая структура платежной системы нередко значительно сложнее, чем денежно-кредитная политика и другие виды финансовой политики, и она серьезно различается в разных странах...". [1]

Платежная система – это по сути своей кровеносная система экономики. В развитых странах Запада выделяют четыре критически важные системы, выход которых из строя приведет к непоправимым последствиям, – это системы водо- и энергоснабжения, защита атомных объектов и платежная система. Поэтому обеспечение надежной работы платежной системы – одна из трех главных задач Национального банка.

Платежная система Республики Беларусь состоит из платежной системы Национального банка и платежных систем банков. В платежной системе Республики Беларусь в 2011 году совершено 188,2 млн. платежей на сумму 6245,7 трлн.руб. По сравнению с 2010 годом количество платежей увеличилось на 7,4 млн. единиц или на 4,1 %, а сумма возросла на 2909,8 трлн.руб. или 87,2 %. За 2011 год рост платежного оборота по сумме обусловлен экономической ситуацией и инфляционными процессами в стране. Среднедневной оборот по количеству платежных инструкций в 2011 году составил 738,4 тыс. единиц, по сумме – 24,4 трлн.руб., средний размер платежной инструкции составил 33,1 млн.руб. За 2010 год аналогичные показатели составили 703,5 тыс. единиц, 13 трлн.руб., 18,4 млн.руб.

В платежной системе Национального банка в 2011 году проведено 34 % платежей от общего количества и 38 % от общей суммы платежного оборота в Республике Беларусь (за 2010 год эти показатели составили 34 % и 33 % соответственно). Ежедневно осуществлялось в среднем 250 тыс. платежных транзакций на сумму 9,4 трлн. руб.

Коэффициент концентрации пяти крупнейших участников в платежной системе Национального банка составляет по количеству 70,9 % и по сумме 55,5 %.

Таблица 1 – Платежные инструменты, используемые для безналичных расчетов в платежной системе Республики Беларусь за 2011 год.

	Платежные инструменты	Количество операций (тыс. шт.)	К общему количеству операций (проценты)	Сумма операций (трлн. руб.)	К общей сумме операций (проценты)
	Всего операций по безналичным расчетам	188278	100,00	6245,7	100,00
	В том числе:				
1	платежное поручение	80737,6	42,88	1753,0	27,89
2	платежное требование	3300,4	1,75	8,8	0,14
3	платежное требование-поручение	16,2	0,01	2,2	0,03
4	поручение-реестр чеков	116	0,06	0,4	0,01
5	мемориальный ордер	103253,5	54,84	4471,5	71,78
6	мемориальный ордер для частичной оплаты платежного поручения	261,6	0,14	4,7	0,07
7	мемориальный ордер для частичной оплаты платежного требования	205,2	0,11	1,1	0,02
8	мемориальный ордер для частичной оплаты платежного требования-поручения	14,7	0,01	0,30	0,00
9	дополнительные виды платежных документов	374,4	0,20	3,7	0,06

Для исполнения обязательств банков и клиентов в платежной системе Национального банка перевод денежных средств преимущественно оформляется платежным поручением, доля которого составляет 83 % от общего количества платежных документов, удельный вес мемориального ордера составляет 12,4 %, доля остальных платежных документов в общем количестве операций незначительна.

В платежных системах банков в 2011 году проведено 66 % от общего количества платежей и 62 % от общей суммы платежного оборота в Республике Беларусь (в 2010 году – 66 % и 67 % соот-

ветственно). Ежедневно осуществлялось в среднем 490 тыс. платежных транзакций на сумму 15 трлн. руб.

Основным платежным документом, используемым для оформления операций в платежных системах банков, является мемориальный ордер, доля которого в общем количестве платежей, составляет 76,5 %, далее следует платежное поручение (22,4 %). В общей сумме доминирующее положение, так же занимает мемориальный ордер, доля которого составляет 74,1 %, удельный вес платежного поручения – 25,7 %.

Платежная система Национального банка представлена автоматизированной системой межбанковских расчетов (далее - АС МБР). АС МБР является единственной системой межбанковских расчетов в национальной валюте и принадлежит Национальному банку.

В состав АС МБР входят следующие функциональные системы: система BISS, система передачи финансовой информации (далее – СПФИ), автоматизированная система ”Центральный архив межбанковских расчетов НБ РБ“ (далее – АСЦА МБР).

Учитывая место и роль АС МБР в платежной системе, вопросы ее состояния и развития регулярно рассматриваются Правлением Национального банка Республики Беларусь.

Необходимо отметить, что в 2005 – 2011 годах Национальным банком реализованы организационно-экономические и технические мероприятия, направленные на дальнейшее совершенствование функционирования АС МБР и расширение сферы применения электронного документооборота. Весь межбанковский платежный поток с 5 января 2009 года обрабатывается в системе BISS, сокращен бумажный документооборот, увеличена доступность платежных услуг конечным пользователям за счет расширения каналов доставки платежных инструкций в банк. Система BISS является гибридной. В ней использованы преимущества обработки платежей на валовой основе в режиме реального времени в сочетании с механизмом взаимозачета. Она по своим техническим характеристикам и параметрам соответствует международным стандартам и является одной из лучших на постсоветском пространстве, что нашло отражение в оценках экспертов международных финансовых организаций. Обеспечиваются потребности реального сектора экономики, бюджета, банковской системы и иных финансовых институтов Республики Беларусь в своевременном и качественном проведении расчетов на территории Республики Беларусь.

Порядок функционирования АС МБР и механизм проведения межбанковских расчетов в системе BISS определен следующими нормативными правовыми актами Национального банка:

Инструкция о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS от 26.06.2009 № 88;

технические кодексы установившейся практики;

другие нормативные правовые акты.

В 2011-2012 годах внесены изменения в нормативные правовые акты, которыми:

уточнен перечень операций, межбанковские расчеты по которым проводятся в режиме ”Расчетное окно“ системы BISS;

предусмотрено уменьшение негативных последствий сбойных ситуаций за счет повышения оперативности и организованности действий при проведении межбанковских расчетов в резервном режиме;

конкретизирован порядок оперативного изменения регламента работы системы BISS по инициативе банка и Центрального аппарата Национального банка.

Программно-технический комплекс АС МБР соответствует требованиям руководящих документов и стандартов Республики Беларусь по обеспечению технической возможности проведения межбанковских расчетов.

Случаев несанкционированного доступа в платежную систему не допущено.

Межбанковский платежный оборот за 2011 год составил 8,8 годовых ВВП страны.

Коэффициент доступности АС МБР для банков за 4 месяца 2012 года составил 100 процентов дневного фонда рабочего времени (при нормативном значении не ниже 99,5 процента).

Работа АС МБР в 2012 году характеризуется следующими показателями.

Таблица 2 – Основные показатели работы системы BISS

Показатели	Январь-март, 2011г.	Январь-март, 2012г.	Отклонение	
			(гр.3- гр.2)	(гр.3/гр.2)*100
1	2	3	4	5
1. Проведено платежных инструкций				
1.1. По количеству, тыс. единиц	14 741,4	15 173,2	431,8	<b>102,9</b>
1.2. По сумме, млрд. рублей	305 147,9	764 775,0	459 627,1	<b>250,6</b>
2. Среднедневной оборот				
2.1. По количеству, тыс. единиц	237,8	237,1	-0,7	<b>99,7</b>
2.2. По сумме, млрд. рублей	4 921,7	11 949,6	7 027,9	<b>242,8</b>
3. Средний размер платежной инструкции, млн. рублей	20,7	50,4	29,7	<b>243,5</b>
4. Коэффициент доступности, процентов	100	100		

Ценовая политика на услуги АС МБР направлена на покрытие издержек на ее функционирование и получение прибыли в размере, обеспечивающем потребности на ее поддержку и развитие.

Применение дифференцированных коэффициентов к установленным размерам платы за расчетные услуги способствует повышению сбалансированности и равномерности платежных потоков в течение операционного дня, нивелирует нагрузку на ПТК АС МБР.

Таблица 3 – Плата за расчетные услуги Национального банка (с 01.05.2012)

Расчетная услуга	Размер платы (без НДС), рублей	Размер платы с учетом дифференцированных коэффициентов (без НДС), рублей				
		1-й интервал времени 8.00-11.00	2-й интервал времени 11.00-14.00	3-й интервал времени 14.00-16.00	4-й интервал времени 16.00-16.30	5-й интервал времени 16.30-17.30
		0,6	1,0	2,0	5,0	10,0
Обработка в системе BISS одной платежной инструкции в составе электронного платежного документа	780	468	780	1560	3900	7800

Надзор за платежной системой – новая функция центральных банков. Она появилась в результате резко возрастающей в последние годы роли платежной системы в обеспечении финансовой стабильности не только банковской системы, но и реального сектора экономики. Поэтому начиная

с 2007 г. Национальный банк Республики Беларусь ведет системную работу в этой области: создана правовая основа, организационная структура, методология.

Органом надзора за платежной системой страны является Национальный банк Республики Беларусь. Национальный банк Республики Беларусь осуществляет надзор (oversight) за платежной системой на основании статьи 32 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Надзор за платежной системой Республики Беларусь – проведение Национальным банком Республики Беларусь мероприятий, нацеленных на эффективное, надежное и безопасное функционирование платежной системы Республики Беларусь, посредством мониторинга, оценки и в случае необходимости внесение изменений в структуру и механизм функционирования платежной системы Республики Беларусь.

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

- система BISS (системно значимая система);
- внутрибанковские системы;
- система безналичных расчетов по розничным платежам;
- расчетно-клиринговая система по ценным бумагам;
- прочие системы, участвующие в создании и обработке платежей.

Национальным банком разработана нормативная правовая база проведения надзора (методология, инструментарий):

Концепция осуществления Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка от 20.07.2007 № 145);

Программа реализации Концепции осуществления Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь (постановление Совета директоров Национального банка от 09.10.2007 № 308);

Методические рекомендации по осуществлению Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка от 2 марта 2012 г. № 94).

Процесс осуществления Национальным банком надзора за платежной системой включает в себя мониторинг функционирования ее составных частей (сбор, накопление и анализ показателей); анализ результатов мониторинга, анализ рисков в платежной системе, анализ соответствия платежной системы стандартам (национальным и международным); разработку по результатам анализа соответствующих рекомендаций по минимизации рисков, присущих платежной системе, инициирование внесения изменений и проведения мероприятий (при необходимости).

Национальным банком осуществляется риск-ориентированный надзор за платежной системой с применением международных рекомендаций, направленный на внедрение комплексного анализа, оценки рисков в платежной системе и управления ими. Основное внимание сосредоточено на операционном риске (зона прямой ответственности Главного управления платежной системы) с тем, чтобы не допустить возможность перетекания его в системный риск.

Ежегодно (начиная с 2007 года) управление надзора анализирует риски, готовит и представляет Комиссии по оценке финансовой устойчивости банковской системы Национального банка Республики Беларусь материал об основных рисках в платежной системе. Эти материалы включаются в ежегодную публикацию Национального банка “Финансовая стабильность Республики Беларусь в 20XX году”.

В 2010 г. управлением надзора совместно с Расчетным центром проведена оценка операционного риска на стороне технического оператора АС МБР. В качестве инструментария для оценки риска разработан каталог угроз в АС МБР, содержащий описание всех угроз, меры по их нейтрализации и снижению возможного ущерба. В каталоге определяются основные подходы к оценке критичности объектов угроз АС МБР, результатом которой является установление степени значимости каждого критичного ресурса АС МБР при проведении межбанковских расчетов. Разработаны вопросник, шкала оценки и подходы к ее проведению. По результатам оценки операционного риска в АС МБР разработаны рекомендации и мероприятия, обеспечивающие поддержку уровня риска в зоне его приемлемости.

Кроме оценки операционного риска на стороне технического оператора АС МБР, в 2010 г. проведена оценка операционного риска во внутрибанковских системах пяти крупнейших банков республики с использованием аналитического метода экспертных оценок. Для оценки использова-

лись данные, полученные в результате проведенного опроса банков (анкетирование в 2009 г.) и участия в комплексных проверках. Оценка показала, что уровень операционного риска во внутрибанковских системах двух из пяти оцененных банков является частично приемлемым, что вместе с тем не исключает дальнейшего развития мероприятий в области управления операционным риском. Трем банкам, уровень операционного риска во внутрибанковских системах которых находится в "низкой зоне", следует поддерживать мероприятия по обеспечению непрерывной работы и восстановления работоспособности, не снижая качества их проведения.

В целях минимизации в платежной системе операционного риска разработаны процедуры обеспечения непрерывности функционирования и действий в чрезвычайных ситуациях, которые отражены в Платежном плане обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности АС МБР (утвержден заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь 09.11.2011) (далее – ПОНРВ). В ПОНРВ АС МБР по возможности учтены рекомендации Европейского центрального банка, Банка международных расчетов по обеспечению бесперебойности функционирования системно значимых платежных систем.

Разработан и направлен банкам с рекомендациями план - проспект типового ПОНРВ участника платежной системы, базирующийся на основополагающих принципах бесперебойности функционирования, разработанных Комитетом по банковскому надзору Банка международных расчетов (г. Базель, Швейцария, 2006 г.).

Как показывают собранные от банков сведения, все банки республики разработали ПОНРВ участника АС МБР или актуализировали уже имеющиеся планы. Фактическое состояние дел контролируется управлением надзора в ходе проверок банков. Так, в 2010 г. принято участие в проверках восьми, а в 2011 г. – девяти банков республики.

Последовательной работой Национального банка, направленной на обеспечение надежного, безопасного и эффективного функционирования платежной системы, основные риски в ней (расчетный риск: кредитный риск и риск ликвидности; операционный риск) поддерживались на приемлемом уровне. Возникновения угрозы перерастания рисков в системный риск не допущено.

С целью предотвращения системного риска, обеспечения бесперебойности расчетов, ограничения кредитного риска и риска ликвидности в платежной системе Национальный банк предоставлял банкам возможность использования широкого спектра инструментов монетарного регулирования, направленных на поддержку своей ликвидности.

Для минимизации риска ликвидности Национальным банком применяются экономические меры по регулированию межбанковских расчетов, направленные на побуждение к раннему вводу платежных документов в систему BISS.

В 2011 году продолжилось перераспределение платежного потока в пользу первой половины операционного дня системы BISS, что показательно с точки зрения снижения расчетного риска. Так, если в 2010 году до 14.00 в систему BISS поступало 64 процента от общего количества платежных инструкций, отправленных за день, то в 2011 году данный показатель составил 65 процентов.

В аспекте снижения расчетного риска в системе BISS разработан и определен в нормативном правовом акте Национального банка принципиально новый механизм гарантирования завершения межбанковских расчетов по результатам клиринга по операциям, совершаемым на территории Республики Беларусь с использованием банковских пластиковых карточек международной платежной системы VISA и внутренней системы БелКарт.

Нормативная правовая база, регулирующая порядок осуществления межбанковских расчетов в системе BISS, технические кодексы установившейся практики Национального банка, устанавливающие требования к платежным инструкциям и программно-техническим комплексам АС МБР, договорные отношения участников системы пересматривались и совершенствовались – благодаря чему правовой риск в АС МБР находился на минимальном уровне.

В целях минимизации операционного риска внимание Национального банка в 2011 году уделено совершенствованию программно-технической инфраструктуры АС МБР, проведению мероприятий по своевременному выявлению и скорейшему устранению сбоев и отказов в ней.

В течение 2011 г. осуществлялся риск-ориентированный надзор за системой BISS, мониторинг работоспособности программно-технических комплексов (путем участия в проверках и дистанционно), сбойных ситуаций в функционировании автоматизированных систем ее участников, а также анализ результатов мониторинга. Разработан план –проспект документа "Стратегия управления рисками в платежной системе".

В рамках мероприятий по минимизации операционного риска актуализированы Каталог угроз в АС МБР и Перечень конкретных критичных ресурсов программно-технического комплекса АС МБР. Пересмотрены процедуры обеспечения бесперебойного функционирования АС МБР в условиях нештатных ситуаций, утвержден актуальный План обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности АС МБР.

В развитие подготовленных по результатам оценки операционного риска в АС МБР на стороне ее технического оператора мероприятий, направленных на поддержание уровня риска в зоне его приемлемости, разработан документ "Подходы к количественному прогнозированию операционного риска в АС МБР".

Главным управлением платежной системы проведено уточнение оценки системы BISS (уточнялась самооценка, проведенная в 2008 г.) на соответствие Ключевым принципам для системно значимых платежных систем, разработанным Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов. Оно показало, что система BISS достигла полного соответствия этим принципам. В дальнейшем их соблюдение в системе BISS будет поддерживаться.

Перспективы развития АС МБР определены Концепцией развития платежной системы Республики Беларусь на 2010-2015 годы (утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 26.02.2010 № 29) и Стратегией развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011-2015 годы (одобрена Правлением Национального банка 03.03.2011 № 73).

Национальный банк в перспективе останется собственником АС МБР и как регулятор платежной системы страны продолжит работу по совершенствованию ее правовой базы, разработке и применению стандартов и процедур осуществления платежных операций, выполнению функций расчетного банка и кредитора последней инстанции, формированию ценовой политики на расчетные услуги Национального банка, организации риск-ориентированного надзора за платежной системой с применением современных методик и инструментария.

Необходимо продолжить работу по оптимизации и совершенствованию системы BISS с целью снижения затрат на ее эксплуатацию и сопровождение.

Совершенствование нормативной правовой базы платежной системы Республики Беларусь в 2012-2015 годах будет направлено на урегулирование всех аспектов функционирования АС МБР и порядка взаимодействия между ее функциональными системами, дальнейшее совершенствование электронного документооборота и расширение типов электронных платежных документов в платежной системе, а также совершенствование механизма взаимодействия со смежными системами.

Развитие инфраструктуры АС МБР будет осуществлено с целью достижения эффективности платежной системы при условии снижения всех видов рисков. При этом формирование архитектуры АС МБР должно осуществляться по пути согласованного развития отдельных функциональных систем (система BISS, СПФИ и АС ЦА МБР), конечной целью которого является достижение высокого уровня сервисных услуг.

Архитектурные решения АС МБР должны обеспечивать надежное взаимодействие со смежными системами, предусматривать адекватные механизмы расчетов с точки зрения оптимального соотношения по показателю "Риск - стоимость", управления ликвидностью и процедуры передачи информации, что также является ключевым аспектом поддержания стабильности платежной системы Республики Беларусь.

Проводимая Национальным банком ценовая политика будет оставаться максимально прозрачной, ориентированной на расширение сферы применения электронного документооборота в межбанковских расчетах, а также направленной на дальнейшее повышение качества оказываемых расчетных услуг. Использование инструментов ценовой политики будет способствовать и повышению ответственности банков при управлении собственными платежными потоками.

Для выполнения основных показателей по обеспечению эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы на предстоящий период планируются работы по:

- совершенствованию технологии разработки и применения новых форматов электронных платежных документов с целью расширения электронного документооборота;

- модернизации средств электронной цифровой подписи и системы управления ключевой информацией;

- совершенствованию системы управления программно-техническими комплексами АС МБР в части развития дополнительных элементов безопасности;

созданию полноценной системы тестирования АС МБР, позволяющей минимизировать риски возникновения ошибок в работе программного обеспечения за счет проведения испытаний на качественно новом уровне;

поддержке коэффициента доступности АС МБР для банков на уровне не ниже 99,5 процента дневного фонда рабочего времени.

Особое внимание будет уделено Национальным банком развитию системы резервирования и восстановления процесса межбанковских расчетов, включая построение удаленного резервного центра с учетом постоянного развития технологий в области электронной обработки информации.

В 2012-2014 годах потребуются проведение модернизации центрального вычислительного комплекса с целью достижения высоких эксплуатационных характеристик по обработке всего межбанковского платежного потока и обеспечения работы АС МБР до 2021 года. Модернизации должен предшествовать этап разработки технико-экономического обоснования с подробным анализом стоимости внедрения и владения вариантами модернизированного центрального вычислительного комплекса на базе различных системно-технических платформ.

Совершенствование надзора за системой BISS направлено на разработку и использование методик идентификации, оценки и контроля за операционным риском. В рамках реализации надзорной функции Национальным банком будет проводиться периодическая оценка соответствия системы BISS Ключевым принципам для системно значимых платежных систем на основе мотивированных суждений.

Сейчас Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (г. Базель, Швейцария) разрабатывает новые стандарты для инфраструктуры финансовых рынков – ”Принципы для инфраструктур финансового рынка“. После выпуска этих принципов (конец 2012 г.) мы рассмотрим их на предмет применения оценки системы BISS в 2013 г.

Совершенствование риск-ориентированного надзора за АС МБР и его гармоничное развитие позволит Национальному банку достичь основных целей по обеспечению эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы государства, предотвращению возникновения расчетного и системного рисков в ней, гарантированию безопасности платежных инструментов и защите интересов пользователей.

#### Литература:

1. Кодекс надлежащей практики по обеспечению прозрачности в денежно-кредитной и финансовой политике: декларация принципов (МВФ). // Вестник Банка России. – 1999 (Декабрь). – ЦБ РФ – 10с.//
2. И.А. Пищик. О состоянии и перспективах развития АС МБР Национального банка Республики Беларусь. // Банковский вестник. – 2011 (Ноябрь). – с. 10-15. //
3. Иван Пищик, Елена Бегун. Надзор за платежной системой и методологические аспекты его организации. // Банковский вестник. – 2008 (Июнь). – с. 4-11. //