

Тема 1.4 Платежная система и её виды

- 1 Платежная система: сущность и значение.
- 2 Элементы платежной системы и их характеристика.
- 3 Виды платежных систем.
- 4 Автоматизированная система межбанковских расчетов.
- 5 Система «БелКарт»: порядок организации расчетов.

1 Платежная система: сущность и значение

Платежная система представляет собой совокупность банковских и финансовых институтов, правил и процедур, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических средств, межбанковских систем перевода денежных средств, обеспечивающих движение денежных средств внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами.

Основными задачами платежной системы являются:

- обеспечение высокой степени безопасности и операционной надежности расчётов;
- использование эффективных, практичных и современных средств платежа и технических средств для пользователей;
- обеспечение открытых и равных критериев доступа участников к платежной системе;
- обеспечение высокой скорости расчетов и сокращение денежных средств в обороте;
- обеспечение эффективной связи между банковскими и финансовыми институтами;
- взаимодействие с зарубежными платежными системами.

Принципы организации национальной платежной системы:

- усиление роли центрального банка;
- наличие корреспондентских счетов в центральном банке;
- наличие обоснованной правовой базы функционирования платежной системы и разрешения конфликтов между участниками;
- высокая надежность платежной системы;
- открытые и равные критерии доступа участников к платежной системе;
- определение процедуры управления кредитными и ликвидными рисками для участников;
- гарантия расчета в конце дня (для нетто-системы расчетов);
- окончательный расчет в день валютирования (для нетто-системы расчетов);
- обеспечение операционной надежности технических систем и наличие дублирующих мощностей, способных удовлетворить ежедневные потребности в обработке платежей;
- реальная возможность для всех участников системы определять финансовые риски;
- обеспечение окончательного расчета в течение дня.

2 Элементы платежной системы и их характеристика

Платёжная система Республики Беларусь состоит из платёжной системы Национального банка, платёжных систем банков, расчётно-клиринговой системы по ценным бумагам и системы безналичных расчётов по розничным платежам.

На рисунке 1 приведены основные элементы платёжной системы Республики Беларусь. В Республике Беларусь была принята Концепция развития платёжной системы на 2010–2015 годы.

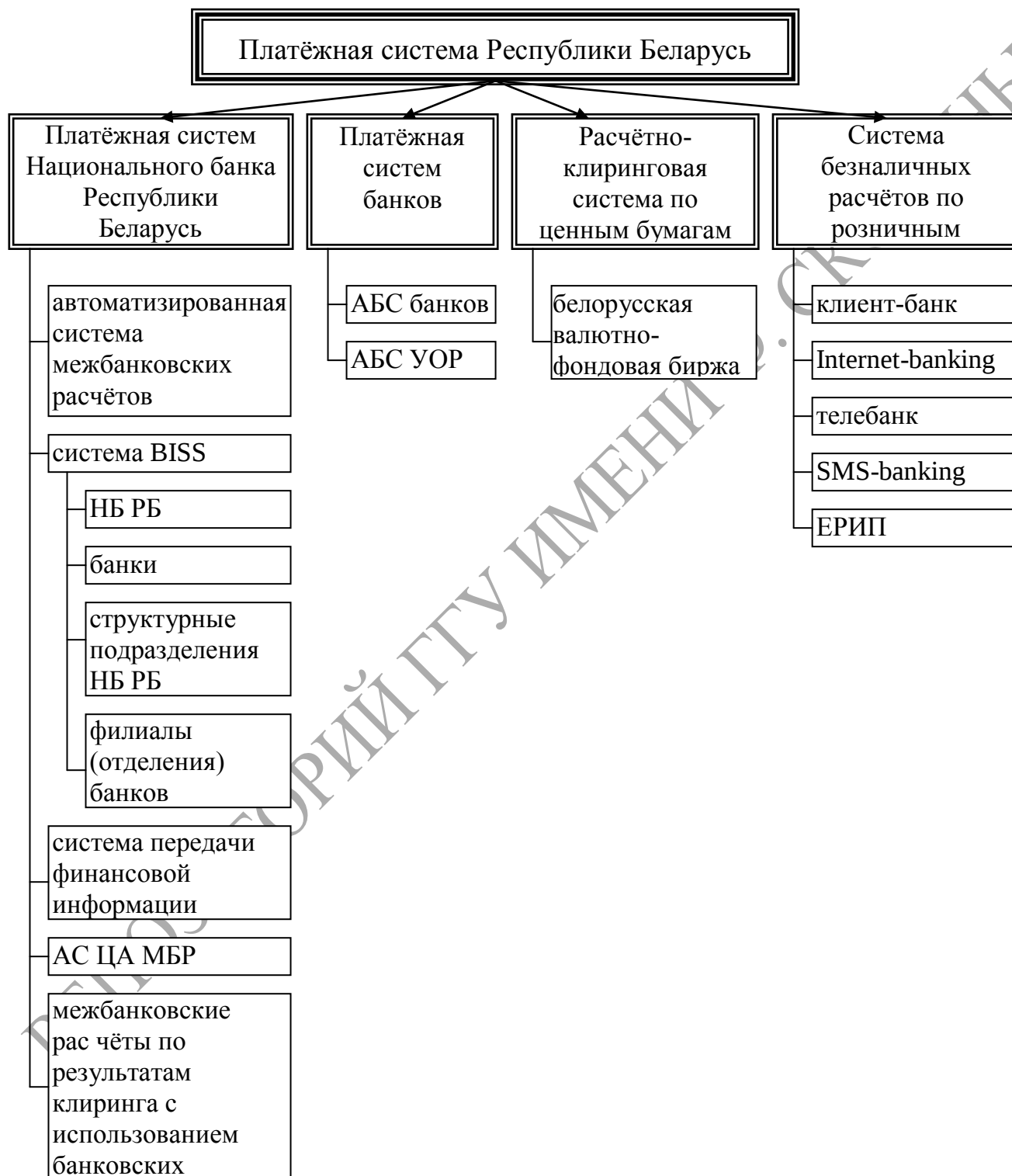


Рисунок 1 – Основные элементы платёжной системы Республики Беларусь

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

Платежная система Национального банка обеспечивает проведение межбанковских расчетов в белорусских рублях посредством автоматизированной системы межбанковских расчётов (АС МБР). Собственником АС МБР является Национальный банк. Национальный банк имеет исключительное право на внесение изменений в АС МБР.

Правовую основу организации функционирования АС МБР составляют нормативные правовые акты Национального банка, договоры, заключаемые между Национальным банком и банками, допущенными к участию в системе BISS. Техническим оператором АС МБР является Расчетный центр Национального банка (далее – Расчетный центр).

Расчетный центр осуществляет разработку, сопровождение, эксплуатацию и обслуживание программно-технического комплекса АС МБР. В состав АС МБР входят следующие функциональные системы: система BISS, система передачи финансовой информации (далее – СПФИ), автоматизированная система «Центральный архив межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь» (далее – АС ЦА МБР).

Система BISS (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов Национального банка, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, как по собственным платежам банка, так и по платежам, инициированным его клиентами, а также по результатам клиринга в смежных системах (расчетно-клиринговая система по ценным бумагам и системы расчетов с использованием банковских платежных карточек). Система BISS является основным функциональным компонентом АС МБР. Участниками системы BISS являются Национальный банк, банки, структурные подразделения Национального банка и филиалы (отделения) банков Республики Беларусь.

СПФИ представляет собой совокупность программно-технических комплексов, обеспечивающих надежную передачу электронных платежных документов и электронных сообщений по межбанковским расчетам между участниками системы BISS и между функциональными компонентами АС МБР.

АС ЦА МБР предназначена для хранения и использования в интересах участников системы BISS электронных платежных документов, электронных сообщений и сопутствующей информации по межбанковским расчетам.

Платежные системы банков включают автоматизированные банковские системы банков (далее – АБС банков) и автоматизированную банковскую систему «Учетно-операционные работы» Национального банка (далее – АБС УОР).

АБС банков обеспечивают проведение расчетов по выполнению денежных требований и обязательств между клиентами банка, имеющими счета в одном банке, филиале (отделении) либо в разных филиалах (отделениях) одного банка, между банком и клиентом, между филиалами (отделениями) банка.

Расчетно-клиринговая система по ценным бумагам обеспечивает проведение расчетов по сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок. Оператором расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам является открытое акционерное общество «Белорусская валютно-фондовая биржа», которое по результатам торгов ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок осуществляет вычисление требований и обязательств участников по денежным средствам и ценным бумагам, а также контролирует соблюдение принципа «поставка против платежа».

Система безналичных расчетов по розничным платежам обеспечивает проведение безналичных расчетов при использовании физическими лицами для осуществления розничных платежей расчетных документов, платежных инструментов, средств платежа, систем дистанционного банковского обслуживания (Клиент-банк, Internetbanking, Телебанк (Телефон-банк), SMS-banking), единого расчетного и информационного пространства (далее – ЕРИП) и представляет собой совокупность банковских и иных институтов, правил и процедур, программно-технических средств для проведения расчетов по операциям физических лиц.

Кроме того, в платежной системе Национального банка осуществляются *межбанковские расчеты по результатам клиринга* по операциям, совершаемым физическими лицами с использованием банковских платёжных карточек внутренних («БелКарт») и международных (VISA, MasterCard) платежных систем. В качестве расчетного банка определен Национальный банк.

Информационное взаимодействие между отдельными элементами инфраструктуры платежной системы обеспечивается средствами телекоммуникационной сети. В рамках платежной системы реализуется функциональное взаимодействие между: расчетным центром; открытым акционерным обществом «Белорусская валютно-фондовая биржа»; открытым акционерным обществом «Банковский процессинговый центр», осуществляющим техническую, организационную и информационную поддержку развития функционирующих в Республике Беларусь систем безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек; закрытым акционерным обществом «Банковская финансовая телесеть», являющимся базовым телекоммуникационным оператором банковской системы Республики Беларусь.

3 Виды платежных систем

При изучении платёжных систем можно выделить различные критерии классификации, к основным из которых относятся следующие: состав участников и способ их взаимодействия, форма собственности, степень подчинения участников, степень доступности вхождения в систему, порядок резервирования средств, виды применяемых платежных инструментов, срочность переводов и размеры платежей, возможность предоставления кредита в процессе платежа, сфера распространения.

Рассмотрим более подробно *виды платежных систем* в зависимости от выбранных критериев классификации.

По составу участников и способу их взаимодействия:

– одноуровневые (все участники являются прямыми и имеют счет у расчетного оператора системы. Расчетным агентом в системах с валовыми расчетами в режиме

реального времени обычно выступает центральный банк, а в системах на базе нетто-расчетов в режиме дискретного времени – центральный банк или клиринговая палата);

- двухуровневые (присутствуют как прямые участники, в состав которых входят только банки, так и ассоциированные. Последние (банки и небанковские институты) вправе проводить расчеты только через прямых участников, открывая счета в нескольких банках первого уровня, которые таким образом становятся расчетными агентами для банков второго уровня);

По форме собственности:

- государственные: собственником и оператором системы выступает центральный банк, он же выполняет функции расчетного агента системы (например, НБ РБ);

- частные: собственником и оператором системы являются коммерческие банки и небанковские коммерческие организации, центральный банк выполняет функцию расчетного агента последней инстанции, юридически не является её участником;

- смешанные: находятся в совместной собственности центрального и коммерческих банков.

По степени подчинения:

- централизованные: каждая группа участников платежной системы низшего уровня устанавливает взаимоотношения с одним из участников высшего уровня, а последние подчиняются единому центру (например, система расчетов Национального банка Республики Беларусь);

- децентрализованные: итерации между участниками формируются независимо от всех остальных участников (например, система межбанковских расчетов при установлении прямых корреспондентских отношений между кредитными организациями, клиринговая система межбанковских расчетов, внутрибанковская (межфилиальную) система расчетов).

По степени доступности вхождения в систему:

- равные условия вхождения в систему для всех участников (например, возможность открытия расчетных и текущих счетов в банках, использования платежных инструкций при безналичных расчетах и др.);

- ограниченные условия вхождения в систему (например, использование в расчетах на территории Республики Беларусь иностранной валюты, перевод за рубеж иностранной валюты с целью инвестирования, ограничение банкам в лицензии видов деятельности и др.);

- приоритетные условия вхождения в систему (например, приоритетное право Национального банка Республики Беларусь на наличную денежную эмиссию и надзор за платежной системой в целом).

По порядку резервирования средств:

- с предварительным депонированием средств (например, в системе расчетов Национального Банка Республики Беларусь операции проводятся только при наличии средств на корреспондентском счете кредитной организации);

- без предварительного депонирования средств (например, в системах межбанковских расчетов, основанных на клиринге, в начале их осуществления участники клиринга могут иметь нулевое сальдо по счету).

По платежным инструментам:

- на основе бумажных документов;
- на основе электронных документов;
- на основе платежных карт;
- на смешанной основе.

По срочности перевода платежей:

- простые платежи;
- срочные платежи.

По размерам платежей:

- мелкие и средние платежи;
- крупные платежи.

По возможности предоставления кредита:

- без предоставления кредита (например, системы, предусматривающие автоматическое прекращение расчетных операций при временном недостатке денежных средств на счетах участников расчетов);
- с предоставлением кредита (системы, предусматривающие возможность предоставления кредита участнику расчетов при недостаточности средств на относительно короткий срок).

По сфере распространения:

- локальные, или внутренние (функционируют для отдельных регионов и связаны в основном с обслуживанием розничных и мелкооптовых сделок);
- национальные;
- межнациональные (создаются для проведения платежей между странами. Такой системой является Европейская система центральных банков (TARGET) для расчетов в евро между странами Европейского союза. Коммерческие банки этих стран имеют доступ к данной системе через центральные банки).

4 Автоматизированная система межбанковских расчетов

Межбанковские расчеты в Республике Беларусь осуществляются в системе BISS, являющейся основным функциональным компонентом автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка (далее – АС МБР). BISS (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов, функционирующая на валовой основе, в которой в режиме реального времени осуществляются расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также расчеты по результатам клиринга в смежных системах (расчетно-клиринговая система по ценным бумагам и системы расчетов с использованием банковских платежных карточек). Обязательным условием для осуществления расчетов через систему BISS является установление корреспондентских отношений с Национальным банком путем заключения договора и открытия корреспондентского счета в НБ РБ.

Техническую реализацию функций Национального банка по организации и проведению межбанковских расчетов через систему BISS осуществляет Расчетный центр Национального банка (далее – Расчетный центр). Расчетный центр имеет право электронной цифровой подписи электронных сообщений, создаваемых в результате проведения межбанковских расчетов, а также право дополнительного

удостоверения электронной цифровой подписью исполненных электронных платежных документов.

Режим работы системы BISS определяется графиком приема и обработки системой BISS электронных платежных документов и электронных сообщений. График системы BISS устанавливает время подготовки к началу операционного дня, продолжительность операционного дня и время закрытия операционного дня системы BISS. Продолжительность операционного дня системы BISS установлена с 9.00 до 17.30. При этом операционное время для приема электронных платежных документов и электронных сообщений – с 9.00 до 16.45, время для урегулирования обязательств между банками и между банками и Национальным банком – с 16.45 до 17.30. В выходные и праздничные дни система BISS не работает.

Межбанковские расчеты в системе BISS осуществляются с учетом следующих принципов:

- разделение платежного потока на электронные платежные документы Национального банка, срочные электронные платежные документы и несрочные электронные платежные документы банков;
- проведение межбанковских расчетов по электронным платежным документам Национального банка с использованием механизма обработки срочных электронных платежных документов независимо от наличия средств на межфилиальном счете Национального банка;
- проведение межбанковских расчетов по срочным электронным платежным документам на валовой основе в пределах денежных средств на корреспондентских счетах банков;
- проведение межбанковских расчетов по несрочным электронным платежным документам с использованием механизма взаимозачета с учетом суммы резерва, устанавливаемого банками для осуществления расчетов по несрочным электронным платежным документам;
- отражение суммы каждого электронного платежного документа по корреспондентскому счету банка (Национального банка) индивидуально в полном размере. Частичная оплата электронных платежных документов не допускается.

Банк-отправитель на основании оформленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь платежных документов от своего имени формирует электронные платежные документы и передает их в систему BISS. Передача электронных платежных документов в систему BISS производится банками и НБ РБ равномерно в соответствии с графиком системы BISS непосредственно после списания денежных средств со счетов клиентов либо со счетов по учету собственных платежей. В формируемых для передачи в систему BISS электронных платежных документах банками-отправителями указывается статус: «Срочный» или «Несрочный».

При отсутствии (недостаточности) денежных средств на корреспондентском счете банка-отправителя срочные электронные платежные документы помещаются в очередь ожидания средств. Очередь ожидания средств по срочным электронным платежным документам формируется в зависимости от времени их поступления и с учетом приоритетов.

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. Банк-отправитель может отозвать электронный платежный документ из очереди ожидания средств по срочным и несрочным электронным платежным документам путем передачи в систему BISS электронного сообщения.

В системе BISS допускается перевод несрочных (срочных) электронных платежных документов в срочные (несрочные) посредством направления банком-отправителем в систему BISS соответствующих электронных сообщений на присвоение им приоритета. Межбанковский расчет в системе BISS является окончательным и не подлежит аннулированию после изменения состояния корреспондентских (межфилиального) счетов банков (Национального банка).

Временем окончательности расчета в системе BISS является время изменения состояния корреспондентского (межфилиального) счета банка (Национального банка), указываемое в выписке из корреспондентского (межфилиального) счета.

Банки-получатели на основании электронных платежных документов банков-отправителей, дополнительно удостоверенных электронной цифровой подписью Расчетного центра, отражают операции по корреспондентскому счету банка и субкорреспондентским счетам филиалов (отделений) банка, зачисляют денежные средства на счета клиентов либо на счета по учету собственных средств банка-получателя в кратчайшие сроки в течение текущего операционного дня банка.

Программно-техническая инфраструктура АС МБР строится на основе автоматизированных систем, подсистем, состоящих из программно-технических комплексов и автоматизированных рабочих мест, включающих технические средства, системное и прикладное программное обеспечение АС МБР.

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

- распределенный центральный вычислительный комплекс АС МБР;
- распределенный центр данных АС МБР;
- телекоммуникационная система распределенного программно-технического комплекса АС МБР.

На центральном вычислительном комплексе функционируют следующие прикладные системы: ядро системы BISS версии 1.1; центральный узел СПФИ; программный комплекс «Оказание услуг банкам и прочим организациям»; централизованная система ведения нормативно-справочной информации.

Центральный архив межбанковских расчетов Национального банка обеспечивает архивное хранение электронных платежных документов, электронных сообщений и сопутствующей информации по межбанковским расчетам, а также их использование в интересах участников системы BISS.

5 Система «БелКарт»: порядок организации расчетов

Банковская платежная карточка в Республике Беларусь является платежным инструментом, обеспечивающим доступ к банковскому счету и проведение безналичных платежей за товары и услуги, получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь. В целях обеспечения сохранности денежных средств на счетах клиентов,

повышения уровня финансовой грамотности населения и предотвращения мошеннических операций с использованием банковских платежных карточек Национальным банком разработаны Рекомендации по безопасному использованию банковских платежных карточек.

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь выпуск банковских платежных карточек в обращение осуществляется банками-эмитентами. На 1 января 2013 года 24 банка Республики Беларусь эмитируют банковские платежные карточки внутренних, международных и внутренних частных платежных систем. Количество банковских платежных карточек, находящихся в обращении по состоянию на 1 января 2013 года составило 10,4 млн. ед., в том числе 4,9 млн. карточек платежной системы «БелКарт», 5,5 млн. – международных платежных систем.

В Республике Беларусь установлено 3 342 инфокиоска, 3701 банкомат, 80 импринтеров, 37 063 организации торговли (сервиса) оснащены 56 796 платежными терминалами. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием платежных карточек составил 62,6 %, а в суммарном выражении – 18,9 %.

Перечень платежных систем, в рамках которых банками Республики Беларусь осуществляются эмиссия и/или эквайринг банковских платежных карточек: внутренняя система «БелКарт»; международная система «MASTERCARD»; международная система «VISA»; международная система «Union Card»; международная система «Diners Club»; международная система «JCB»; международная система «American Express»; международная частная система «Золотая корона».

Система «БелКарт» представляет собой совокупность юридических лиц, в том числе банков, а также правил и процедур, обеспечивающих осуществление операций с банковскими платежными карточками «БелКарт» и проведение расчетов по операциям с их использованием.

Целями и задачами системы «БелКарт» являются:

- реализация государственных программ, предусматривающих повышение доли безналичных расчетов по платежным карточкам и сокращение наличного денежного оборота;
- обеспечение массового использования карточек «БелКарт» при безналичных расчетах, получении наличных денежных средств, предоставлении информационных и иных услуг на территории Республики Беларусь;
- организация расчетов между участниками системы;
- взаимодействие с другими платежными системами, построенными на основе банковских платежных карточек.

Владельцем товарных знаков системы «БелКарт», а также ее головным процессинговым и клиринговым центром является ОАО «Банковский процессинговый центр» (г. Минск), который осуществляет общее и текущее управление системой «БелКарт», обеспечивает развитие её организационной, нормативной и технологической базы.

Участниками системы «БелКарт» являются банки-резиденты Республики Беларусь, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и нормативными документами системы

«БелКарт», принимаемыми ОАО «Банковский процессинговый центр». Для вступления в участники системы «БелКарт» банк подает в ОАО «Банковский процессинговый центр» письменное заявление за подписью руководителя банка. Срок рассмотрения заявления и принятия решения по нему – один месяц со дня подачи заявления. При положительном решении вопроса о вступлении банка в систему «БелКарт» между банком и ОАО «Банковский процессинговый центр» заключаются: договор об участии в системе, лицензионный договор на использование товарных знаков (знаков обслуживания) системы «БелКарт» и соглашение о конфиденциальности.

Банки-участники системы «БелКарт» осуществляют выпуск в обращение и обслуживание карточек «БелКарт» в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, нормативными документами системы «БелКарт» и внутренними правилами банков после прохождения ведомственной сертификации.

Банк-участник обеспечивает для держателей карточек «БелКарт» с магнитной полосой всех банков-участников возможность выполнения следующих операций:

- получение наличных денежных средств;
- оплата в сети организаций торговли и сервиса;
- просмотр остатка средств на счете (профиле счета).

Расчетным банком системы «БелКарт» является Национальный банк Республики Беларусь. Расчеты по межбанковским операциям с использованием карточек «БелКарт» осуществляются расчетным банком системы «БелКарт» ежедневно по банковским дням. Вычисление чистой расчетной позиции каждого банка осуществляет ОАО «Банковский процессинговый центр» на основе многостороннего клиринга. *История создания системы «БелКарт».* Работа по организации национальной платёжной системы была начата под эгидой НБ РБ в 1994 году. В качестве платежного инструмента выбрана микропроцессорная карточка типа PCOS фирмы GemPlus. 30 декабря 1994 года Государственным патентным комитетом Республики Беларусь был зарегистрирован товарный знак системы «БелКарт». 26 сентября 1995 года Белпромстройбанком проведена первая финансовая операция. В 1998–2000 гг. в г. Солигорске проводился пилотный проект по обслуживанию граждан региона на основе карточек «БелКарт». В 2001 году был выполнен комплекс работ по созданию базовой опорной сети банкоматов НБ РБ и расчеты по межбанковским операциям с использованием карточек «БелКарт» переведены на клиринговую основу.

С 2002 года с помощью карточек «БелКарт» появилась возможность оплаты коммунальных услуг в устройствах самообслуживания банков (банкоматы, терминалы самообслуживания).

В 2004 году рядом банков-участников системы «БелКарт» совместно с ОАО «Банковский процессинговый центр» и РУП «Белорусский межбанковский расчетный центр» создано ЗАО «Платежная система «БелКарт». Вновь созданному предприятию переданы функции по управлению системой «БелКарт» и обеспечению ее функционирования и развития.

В 2007 году ЗАО «Платежная система «БелКарт» присоединено к ОАО «Банковский процессинговый центр» для работы на единой платформе с международными платежными системами.

В настоящее время в системе «БелКарт» участвует 21 банк, причём к основным участникам относятся 14 банков. По состоянию на 01.01.2013 г. авторизовано 4909045 карточек «БелКарт», за 2012 год произведено 49154056 безналичных операций на общую сумму 3535554 млн. руб. и 28777067 наличных операций на общую сумму 17230048 млн. руб.

В 2013 году с целью повышения имиджевого потенциала платежной системы, проведен рестайлинг «БелКарт», разработан и утвержден новый товарный знак, осуществлена диверсификация карточных продуктов, выделены следующие типы карт: БелКарт–Стандарт; БелКарт–Премиум; БелКарт–Корпоративная; БелКарт–Предоплаченная; БелКарт–Интернет; БелКарт–Детская.