

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
20 сентября 2022 г. N 353

ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ И УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ СИСТЕМЫ BISS

На основании абзацев тридцать первого, шестьдесят шестого статьи 26, части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь, пункта 1 статьи 5 Закона Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. N 164-З "О платежных системах и платежных услугах", абзаца третьего подпункта 2.1 пункта 2 Указа Президента Республики Беларусь от 10 октября 2017 г. N 371 "О Белорусском межбанковском расчетном центре" Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Установить, что:

1.1. межбанковские расчеты в белорусских рублях осуществляются в автоматизированной системе межбанковских расчетов Национального банка (далее - АС МБР);

1.2. в состав АС МБР входят система BISS, система передачи финансовой информации (далее - СПФИ), система мгновенных платежей (далее - СМП), автоматизированная система "Центральный архив межбанковских расчетов" (далее - АС ЦА МБР) (далее - функциональные системы АС МБР) и иные системы АС МБР.

СПФИ включает центральную и абонентскую части, состав и функциональные возможности которых определяются документацией АС МБР. Регламент работы СПФИ определяется графиком работы СПФИ, утверждаемым уполномоченным лицом открытого акционерного общества "Белорусский межбанковский расчетный центр" (далее - ОАО "БМРЦ"), и включает подготовку к работе программно-технических комплексов СПФИ, работу центрального узла СПФИ и регламентные работы по завершении операционного дня системы BISS.

СМП предназначена для проведения мгновенных платежей в порядке, определенном Правилами системы мгновенных платежей, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 сентября 2022 г. N 354. Регламент работы СМП определяется графиком работы СМП, утверждаемым уполномоченным лицом Национального банка.

АС ЦА МБР предназначена для автоматизации процессов комплектования, хранения, учета, использования и уничтожения электронных документов системы BISS, электронных документов и информационных сообщений СМП, электронных документов автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств (далее - АИС ИДО), электронных документов и электронных сообщений технологии обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде (далее - технология ОМК), нормативно-справочной информации автоматизированной системы "Централизованное ведение нормативно-справочной информации Национального банка Республики Беларусь" (далее - АС ЦВНСИ НБ), в центральном архиве межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь в интересах участников системы BISS, банков - участников СМП, прямых участников АИС ИДО, участников технологии ОМК, а также для представления информации государственным органам в случаях, установленных законодательными актами.

Передача электронных документов и электронных сообщений в АС ЦА МБР осуществляется в порядке, определенном Инструкцией о порядке работы с электронными документами в центральном архиве межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. N 548;

1.3. регламент работы АС ЦА МБР определяется графиками работы систем BISS, СПФИ, СМП, АИС ИДО;

1.4. технология ОМК предназначена для организации информационного обмена между ее участниками, в том числе государственными органами, взаимодействующими с банковской системой.

Основу программно-технических средств технологии ОМК составляет СПФИ.

2. Взаимодействующими с АС МБР системами являются: АС ЦВНСИ НБ, АИС ИДО, автоматизированные системы банков, автоматизированные системы государственных органов.

3. Утвердить Правила системы BISS (прилагаются).

4. Для целей настоящего постановления нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

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

система BISS (Belarus Interbank Settlement System) - платежная система, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты между участниками платежной системы (прямыми, косвенными и особыми) по срочным и несрочным МХ-сообщениям, а также по результатам осуществляемого в смежных системах клиринга либо расчета;

технология ОМК - это совокупность взаимосвязанных норм, правил, процедур и программно-технических средств, позволяющих осуществить формирование документов, централизованную обработку и передачу их получателю.

5. Признать утратившими силу:

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. N 88 "Об утверждении Инструкции о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка и проведения межбанковских расчетов в системе BISS";

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 апреля 2010 г. N 115 "О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS";

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2011 г. N 267 "О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS";

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 ноября 2011 г. N 542 "О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS";

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 ноября 2012 г. N 622 "О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS";

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 декабря 2013 г. N 816 "О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS";

пункт 2 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 июня 2014 г. N 393 "Об утверждении Инструкции о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь и внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Республики Беларусь";

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 февраля 2016 г. N 77 "О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS";

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 мая 2016 г. N 291 "О внесении дополнений и изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь";

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 февраля 2018 г. N 77 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. N 88 и признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь и отдельного структурного элемента постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 мая 2016 г. N 291";

подпункт 3.1 пункта 3 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 ноября 2018 г. N 540 "О некоторых вопросах функционирования системы мгновенных платежей и проведения мгновенных платежей";

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 ноября 2019 г. N 468 "Об изменении постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. N 88".

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

Председатель Правления

П.В.Каллаур

УТВЕРЖДЕНО
Постановление
Правления Национального банка
Республики Беларусь
20.09.2022 N 353

КонсультантПлюс: примечание.

Правила системы мгновенных платежей утверждены постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 N 354.

ПРАВИЛА СИСТЕМЫ BISS

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила определяют порядок и процедуры функционирования системы BISS и порядок проведения межбанковских расчетов в белорусских рублях в системе BISS.

2. Владельцем и оператором системы BISS является Национальный банк, техническим оператором - ОАО "БМРЦ". Система BISS является системно значимой платежной системой.

3. Настоящие Правила обязательны для выполнения участниками системы BISS.

В состав участников системы BISS входят:

банки Республики Беларусь, открытое акционерное общество "Банк развития Республики Беларусь" (далее - банки Республики Беларусь);

небанковские кредитно-финансовые организации, созданные и зарегистрированные в соответствии с законодательством Республики Беларусь (далее - НКФО);

Национальный банк;

технический оператор;

иностранные банки и иные финансовые организации, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь, допущенные к участию в системе BISS (далее - иностранные банки);

открытое акционерное общество "Белорусская валютно-фондовая биржа" (далее - биржа).

4. Для целей настоящих Правил нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

административный контроль МХ-сообщений - проверка соответствия назначения платежа МХ-сообщения перечню разрешенных операций, предусмотренному абзацами вторым - шестым части первой пункта 22 настоящих Правил, для его последующего акцептования либо возврата без исполнения;

акцептование - согласие Национального банка на исполнение МХ-сообщения в системе BISS;

банк-отправитель, банк плательщика (далее - банк-отправитель) - банк Республики Беларусь, иностранный банк (далее - банки), НКФО, биржа, с корреспондентских счетов которых осуществляется списание денежных средств по межбанковским расчетам. Для Национального банка, выступающего в указанной роли, списание осуществляется со счета Национального банка для межбанковских расчетов (далее - счет для межбанковских расчетов);

банк-получатель, банк бенефициара (далее - банк-получатель) - банки, НКФО, биржа, на корреспондентские счета которых осуществляется зачисление денежных средств по межбанковским расчетам. Для Национального банка, выступающего в указанной роли, зачисление осуществляется на счет для межбанковских расчетов;

банк - участник межсистемного взаимодействия платежной системы БЕЛКАРТ и платежной системы "Мир" (далее - банк - участник межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир) - банк Республики Беларусь, обеспечивший использование программно-технической инфраструктуры платежной системы БЕЛКАРТ для проведения операций с использованием банковских платежных карточек платежной системы "Мир" и программно-технической инфраструктуры платежной системы "Мир" для проведения операций с использованием банковских платежных карточек платежной системы БЕЛКАРТ в соответствии с правилами платежной системы БЕЛКАРТ;

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

бизнес-заголовок - часть МХ-сообщения, объединяемая с бизнес-содержимым и предназначенная для обеспечения согласованного способа передачи бизнес-содержимого от отправителя к получателю независимо от транспортной реализации;

бизнес-содержимое - часть МХ-сообщения, объединяемая с бизнес-заголовком и предназначенная для передачи финансовой и (или) системной информации;

взаимозачет - механизм расчетов, основанный на накоплении МХ-сообщений банков-отправителей за определенный период с последующим многосторонним урегулированием встречных денежных требований и обязательств;

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

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

косвенный участник системы BISS - участник, которому не открывается корреспондентский счет в Национальном банке, который имеет право отправки в систему BISS (получения от системы BISS)

МХ-сообщений, электронных документов и электронных сообщений через прямого участника системы BISS и включен в справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи на территории Республики Беларусь (далее - справочник БИК). Косвенными участниками системы BISS являются филиалы банков Республики Беларусь;

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

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

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

межсистемное взаимодействие БЕЛКАРТ-Мир - использование программно-технической инфраструктуры платежной системы БЕЛКАРТ для проведения операций с использованием банковских платежных карточек платежной системы "Мир" и программно-технической инфраструктуры платежной системы "Мир" для проведения операций с использованием банковских платежных карточек платежной системы БЕЛКАРТ;

МХ-сообщение (МХ) - сообщение, электронный документ, содержащий финансовое сообщение, состоящее из бизнес-содержимого для передачи данных получателю и бизнес-заголовка (при необходимости). Для определения входящего в состав МХ-сообщения бизнес-содержимого указывается соответствующий код типа, подтипа МХ-сообщения. Кодификация типов используемых МХ-сообщений и их наименования определяются в перечне МХ-сообщений системы BISS согласно приложению 1;

нормативно-справочная информация - совокупность справочников, создаваемых на основании объединенного в единую информационную базу систематизированного перечня данных, формирование и контроль соблюдения которого предусмотрен настоящими Правилами и документацией АС МБР. Централизованный сбор, ведение, хранение, размещение и тиражирование нормативно-справочной информации для использования в Национальном банке, ОАО "БМРЦ", АИС ИДО, автоматизированными системами участников системы BISS, автоматизированными системами государственных органов осуществляются посредством АС ЦВНСИ НБ;

операционный день системы BISS - период работы системы BISS в пределах одного банковского дня, в течение которого осуществляются прием и обработка МХ-сообщений по межбанковским расчетам;

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

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

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

программный комплекс "Резервный ввод" - оборудованное в ОАО "БМРЦ" специализированное автоматизированное рабочее место, предназначенное для самостоятельного формирования и (или) передачи банками Республики Беларусь, биржей в систему BISS МХ-сообщений. Общие требования к функционированию программного комплекса "Резервный ввод" определяются документацией АС МБР;

прямой участник системы BISS - участник, имеющий право самостоятельной отправки в систему BISS

(получения от системы BISS) МХ-сообщений и включенный в справочник БИК. Прямыми участниками системы BISS являются банки Республики Беларусь, НКФО и биржа, иностранные банки, Национальный банк, которым для участия в системе BISS и проведения межбанковских расчетов в Национальном банке открываются корреспондентские счета банков, НКФО, биржи, счет для межбанковских расчетов;

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

расчетный агент БЕЛКАРТ - банк Республики Беларусь, обеспечивающий в соответствии с заключенным с платежной системой БЕЛКАРТ договором завершение расчетов по операциям, совершенным посредством межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир, а также обеспечивающий в соответствии с заключенным с Национальным банком и платежной системой БЕЛКАРТ соглашением гарантирование завершения межбанковских расчетов по операциям, совершенным посредством межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир;

расчетный банк для смежных систем - расчетный центр, обеспечивающий проведение межбанковских расчетов по результатам клиринга либо расчета, осуществляемого в смежных системах;

расчеты на валовой основе - механизм расчетов, основанный на обработке каждого МХ-сообщения в полной сумме индивидуально;

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

режим реального времени - способ обработки МХ-сообщений, основанный на непрерывности процесса приема и обработки каждого отдельного МХ-сообщения в момент его поступления;

резервное управление - процесс оперативного управления в системе BISS резервированием денежных средств на корреспондентском счете банка (биржи) и (или) очереди ожидания средств банка (биржи) со стороны Национального банка;

резервный ввод - процесс передачи или формирования и передачи в систему BISS МХ расс.008 и МХ расс.009 банками, НКФО, биржей посредством программного комплекса "Резервный ввод";

СПФИ - совокупность программно-технических комплексов, обеспечивающих надежную и безопасную передачу МХ-сообщений, электронных документов и электронных сообщений;

смежные системы - СМП, расчетно-клиринговая система по ценным бумагам, платежные системы на основе использования банковских платежных карточек (БЕЛКАРТ, Visa, MasterCard, UnionPay, межсистемное взаимодействие БЕЛКАРТ-Мир) (далее - карточные системы) и платежная система в едином расчетном и информационном пространстве (далее - ЕРИП), взаимодействующие с Национальным банком в части выполнения им функции расчетного банка для смежных систем;

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

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

финансовое сообщение - файл в формате xml, созданный в соответствии с методологией международного стандарта ISO 20022 "Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии" и национальной практикой Республики Беларусь и предназначенный для передачи данных между участниками информационного взаимодействия, структура, формат и содержание которого регламентируются обязательными для соблюдения техническими нормативными правовыми актами Национального банка и (или) документацией АС МБР;

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

чистая дебетовая (кредитовая) позиция расчетного агента БЕЛКАРТ - разность между чистой дебетовой (кредитовой) позицией расчетного агента БЕЛКАРТ при выполнении им функции банка - участника межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир и чистой дебетовой (кредитовой) позицией расчетного агента БЕЛКАРТ, сформировавшейся для завершения расчетов по операциям, совершенным посредством межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир;

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

Термин "платежное требование" используется в значении, определенном в части первой статьи 252 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Термины "банки - участники СМП", "СМП" используются в значениях, определенных соответственно в подпункте 3.1 пункта 3 и пункте 4 Правил системы мгновенных платежей.

Термины "электронная цифровая подпись" и "электронный документ" используются в значениях, определенных соответственно абзацами пятнадцатым и шестнадцатым статьи 1 Закона Республики Беларусь от 28 декабря 2009 г. N 113-З "Об электронном документе и электронной цифровой подписи".

Термин "платежная инструкция АИС ИДО" используется в значении, определенном в части двенадцатой приложения к постановлению Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2019 г. N 432/11 "Об автоматизированной информационной системе исполнения денежных обязательств".

Термины "завершенность расчета", "клиринг", "оператор платежной системы", "перевод денежных средств", "платеж", "платежная система", "плательщик", "получатель платежа (бенефициар) (далее - получатель платежа)", "процессинг", "расчетный центр", "участник платежной системы" и "системно значимая платежная система" используются в значениях, определенных соответственно в подпунктах 1.8, 1.11, 1.15, 1.17, 1.18, 1.20, 1.26, 1.27, 1.31, 1.34, 1.43 пункта 1 статьи 2 и части второй пункта 2 статьи 7 Закона Республики Беларусь "О платежных системах и платежных услугах".

5. Система BISS осуществляет взаимодействие с другими входящими в состав АС МБР системами, смежными системами, платежными системами банков, автоматизированной банковской системой "Учетно-операционные работы" Национального банка, АС ЦВНСИ НБ.

Система BISS включает в себя: ядро системы BISS (подсистема, осуществляющая обработку платежей), подсистему участника межбанковских расчетов, подсистему управления межбанковскими расчетами, подсистему мониторинга межбанковских расчетов, подсистему ведения нормативно-справочной информации. Состав и функциональные возможности системы BISS и их реализация определяются документацией АС МБР.

6. Межбанковские расчеты проводятся через корреспондентские счета банков, НКФО, биржи, открытые в Национальном банке, и счет для межбанковских расчетов в соответствии с договорами корреспондентского счета, заключенными банками, НКФО, биржей с Национальным банком, и договорами на оказание услуг по обеспечению перевода денежных средств при проведении межбанковских расчетов в системе BISS, заключенными Национальным банком, банками, НКФО, биржей с ОАО "БМРЦ".

В системе BISS осуществляются платежные операции по следующим видам платежных услуг:

расчетные услуги;

информационные платежные услуги.

Списание денежных средств с корреспондентских счетов участника системы BISS производится в пределах имеющихся средств по распоряжению владельца счета, если иное не предусмотрено договорами корреспондентского счета.

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

Особенности осуществления межбанковских расчетов посредством прямого дебетования счета определяются в отдельном нормативном правовом акте Национального банка, принимаемом в соответствии с частью четвертой статьи 253-1 Банковского кодекса Республики Беларусь.

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

8. Требования к структуре, форматам, реквизитному составу, формам внешнего представления на бумажном носителе МХ-сообщений определяются документацией АС МБР и (или) обязательными для соблюдения техническими нормативными правовыми актами Национального банка.

Технология обмена и обработки используемых при осуществлении межбанковских расчетов МХ-сообщений определяется документацией АС МБР.

9. При организации проведения межбанковских расчетов Национальный банк, осуществляя функции оператора системы BISS:

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

заключает с банками, НКФО, биржей договоры корреспондентского счета;

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

осуществляет последующий мониторинг процесса межбанковских расчетов в системе BISS;

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

заключает договор с ОАО "БМРЦ" на выполнение функций технического оператора СМП;

выполняет функции расчетного банка для смежных систем в порядке, определенном главой 5 настоящих Правил;

разрабатывает график работы системы BISS (далее - график системы BISS), содержащий коды режимов работы системы BISS, а также основные выполняемые операции, который утверждается уполномоченным лицом Национального банка;

организует межбанковские расчеты в случае возникновения нештатных (критических, аварийных) ситуаций в функционировании АС МБР в соответствии с планом обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности АС МБР, разрабатываемым ОАО "БМРЦ" и утверждаемым уполномоченными лицами Национального банка и ОАО "БМРЦ";

осуществляет резервное управление расчетами участника системы BISS в соответствии с пунктом 98 настоящих Правил;

организует внесение изменений в функциональные системы АС МБР и иные системы АС МБР;

осуществляет административный контроль МХ-сообщений;

осуществляет внутренний контроль своих клиентов в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее - ПОД/ФТ);

обеспечивает наличие в форматах МХ-сообщений обязательных элементов, предназначенных для заполнения сведениями, предусмотренными законодательством о ПОД/ФТ;

организует обеспечение мониторинга МХ-сообщений на полноту наличия в них сведений, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ, и принятие мер с учетом выявленных рисков, включая отказ в совершении перевода денежных средств, путем утверждения документации АС МБР и обязательных для соблюдения технических нормативных правовых актов Национального банка;

организует управление платежными рисками в системе BISS.

10. Участники системы BISS осуществляют внутренний контроль своих клиентов в сфере ПОД/ФТ до направления платежных инструкций в систему BISS.

11. Техническую реализацию функций Национального банка по организации проведения межбанковских расчетов в системе BISS осуществляет ОАО "БМРЦ" как технический оператор АС МБР.

В рамках выполнения функций технического оператора ОАО "БМРЦ" обеспечивает:

эксплуатацию автоматизированных программно-технических комплексов функциональных систем АС МБР;

разработку и сопровождение прикладного программного обеспечения АС МБР;

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

информационную безопасность АС МБР;

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

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

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

внесение изменений в функциональные системы АС МБР и иные системы АС МБР;

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

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

изменение продолжительности режима "Расчетное окно" в случае продления операционного времени для приема МХ-сообщений;

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

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

надежное и безопасное функционирование программного комплекса "Резервный ввод";

накопление статистической информации по межбанковским расчетам.

В течение операционного дня системы BISS ОАО "БМРЦ" посредством подсистемы управления межбанковскими расчетами:

устанавливает режимы работы системы BISS;

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

обеспечивает резервный ввод МХ-сообщений при возникновении аварийной ситуации в программно-техническом комплексе участника системы BISS в порядке, определенном главой 6 настоящих Правил.

В течение операционного дня системы BISS ОАО "БМРЦ" посредством подсистемы мониторинга межбанковских расчетов осуществляет оперативный мониторинг состояния межбанковских расчетов, включая поступление в систему BISS МХ-сообщений, их исполнение (неисполнение), нахождение в очереди ожидания средств МХ-сообщений.

ОАО "БМРЦ" имеет право:

электронной цифровой а исходящих МХ-сообщений, создаваемых системой BISS в результате осуществления межбанковских расчетов;

предоставления копий эксплуатационной документации АС МБР участникам системы BISS в электронном виде посредством СПФИ и размещения на информационном ресурсе информационно-справочной системы "Банк".

12. ОАО "БМРЦ" осуществляет хранение, внесение изменений и рассылку в электронном виде всем участникам системы BISS справочника участников системы BISS, справочника БИК, справочника условных цифровых обозначений видов платежных и иных документов согласно приложению 2, справочника кодов платежей в бюджет, справочника счетов по учету средств республиканского бюджета, справочника счетов по учету средств местных бюджетов, справочника участников системы мгновенных платежей, кодификатора назначения платежа, иных справочников, предусмотренных документацией АС МБР.

13. На основании платежных документов банков и их клиентов формируются МХ расс.008, МХ расс.009, МХ расс.010. Вид платежной инструкции, содержащейся в МХ-сообщении, определяется в соответствии со справочником условных цифровых обозначений видов платежных и иных документов согласно приложению 2.

Область применения МХ-сообщений определяется обязательными для соблюдения техническими нормативными правовыми актами Национального банка и (или) документацией АС МБР и может указываться соответствующим подтипом.

14. Гарантирование завершения расчетов обеспечивается наличием денежных средств на корреспондентском счете участника системы BISS, в том числе посредством предварительного резервирования денежных средств. В случае отсутствия (недостаточности) денежных средств платеж не осуществляется. В случае неспособности участника системы BISS исполнить свои платежные обязательства по погашению чистой дебетовой позиции по результатам клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек осуществляются действия, определенные в пунктах 80 - 83 настоящих Правил. В случае неспособности участника системы BISS исполнить свои платежные обязательства по погашению чистой дебетовой позиции по результатам клиринга по совершенным посредством ЕРИП платежам осуществляются действия, определенные в пунктах 92 - 94 настоящих Правил.

Банки, НКФО производят резервирование денежных средств на своих корреспондентских счетах на следующие цели:

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

осуществление расчетов по результатам клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек - в сумме, необходимой для погашения чистой дебетовой позиции банка - участника карточной системы (банка - участника межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир, за исключением расчетного агента БЕЛКАРТ) при условии наличия достаточной суммы денежных средств на корреспондентском счете на момент резервирования;

осуществление расчетов по результатам клиринга по совершенным посредством ЕРИП платежам - в сумме, необходимой для погашения чистой дебетовой позиции банка - участника клиринга в ЕРИП при условии наличия достаточной суммы денежных средств на корреспондентском счете на момент

резервирования;

осуществление расчетов по несрочным МХ-сообщениям в системе BISS - в сумме, не превышающей сумму денежных средств на корреспондентском счете на момент резервирования;

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

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

Расчетный агент БЕЛКАРТ производит резервирование денежных средств на своем корреспондентском счете в сумме, необходимой для погашения чистой дебетовой позиции расчетного агента БЕЛКАРТ в соответствии с требованиями настоящих Правил, договором корреспондентского счета и правилами платежной системы БЕЛКАРТ, принятыми с учетом договора о взаимодействии, заключенного между платежной системой БЕЛКАРТ и платежной системой "Мир".

15. Для обеспечения бесперебойности расчетов в течение операционного дня системы BISS банки - участники системы BISS принимают меры по своевременному поступлению денежных средств на их корреспондентские счета в сумме, необходимой для исполнения МХ-сообщений, направляемых для осуществления перевода денежных средств в систему BISS.

Банки - участники системы BISS:

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

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

заранее предусматривают процедуры и необходимые технические средства, обеспечивающие возможность отправки в систему BISS (получения от системы BISS) МХ-сообщений, в случае возникновения сбоев в программно-технических комплексах;

обеспечивают архивное хранение собственных МХ-сообщений по межбанковским расчетам (заключают договор с ОАО "БМРЦ" на архивное хранение);

ведут учет не исполненных в течение текущего операционного дня банка - участника системы BISS денежных обязательств по платежам клиентов и по собственным платежам в порядке, предусмотренном Инструкцией по учету и оплате расчетных документов, не оплаченных по вине банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июля 2005 г. N 111, за исключением обязательств иностранных банков;

обеспечивают прием и отражение в текущем операционном дне банка, НКФО, биржи всех МХ-сообщений по межбанковским расчетам, поступающих банку, НКФО, бирже в течение операционного дня системы BISS.

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

16. Конфликтные ситуации, указанные в пункте 17 настоящих Правил, возникающие между банком - участником системы BISS и ОАО "БМРЦ" либо между банками - участниками системы BISS, разрешаются путем переговоров сторон. Если конфликтующие стороны не достигли согласия путем переговоров, конфликт разрешается в соответствии с законодательством.

17. К конфликтным ситуациям относятся:

отказ банка-отправителя и (или) банка-получателя от содержания МХ-сообщения и (или)

электронного сообщения;

отказ ОАО "БМРЦ" от содержания МХ-сообщения;

отказ банка-отправителя и (или) ОАО "БМРЦ" от факта отправки МХ-сообщения;

отказ банка-получателя и (или) ОАО "БМРЦ" от факта получения МХ-сообщения;

нарушение предоставленных прав либо превышение полномочий уполномоченным лицом конфликтующей стороны.

ГЛАВА 2

ПОРЯДОК ДОПУСКА К УЧАСТИЮ И ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ УЧАСТИЯ В СИСТЕМЕ BISS

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

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

присвоение БИК и включение в справочник БИК;

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

подключение к СПФИ.

Банк Республики Беларусь, зарегистрированный Национальным банком, до получения банковской лицензии в течение срока, установленного частью второй статьи 83 Банковского кодекса Республики Беларусь, допускается к участию в системе BISS без учета требований абзаца второго части первой настоящего пункта для осуществления межбанковских расчетов по операциям, связанным с текущими и эксплуатационными платежами данного банка, выплатой выходных пособий и оплатой труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), формированием уставного фонда, а также по иным операциям, необходимым для выполнения лицензионных требований.

Подключение к системе BISS оформляется заключением о готовности к участию в системе BISS (далее - заключение) по форме согласно приложению 3. Заключение подписывается руководителями банка Республики Беларусь, НКФО, биржи либо уполномоченными ими лицами с указанием даты подключения к системе BISS и направляется в Национальный банк не позднее 12.00 рабочего дня, предшествующего дню подключения. Копия заключения направляется Национальным банком в ОАО "БМРЦ" в электронном виде не позднее 12.30 дня поступления. Подключение банка Республики Беларусь, биржи к системе BISS осуществляется с даты, указанной в заключении. В случае нарушения банком Республики Беларусь, НКФО, биржей срока представления заключения решение о дате подключения к системе BISS принимает уполномоченное лицо Национального банка либо его заместитель.

За подключение к системе BISS банк Республики Беларусь, НКФО, биржа уплачивают Национальному банку вступительный взнос в размере 100 базовых величин в течение семи банковских дней с даты подключения банка Республики Беларусь, НКФО, биржи к системе BISS.

19. Иностранному банку допускается к участию в системе BISS в качестве прямого участника системы BISS путем подключения к системе BISS при наличии соответствующего соглашения (договора), заключенного между Национальным банком и центральным банком (другим уполномоченным органом) страны местонахождения иностранного банка, либо в случаях, предусмотренных соответствующими международными договорами.

Для участия в системе BISS иностранный банк направляет:

Национальному банку легализованную в порядке, установленном законодательством, выписку из

торгового регистра либо иной аналогичный документ, подтверждающий правоспособность и регистрацию иностранного банка;

ОАО "БМРЦ" составленное в произвольной форме заявление о допуске иностранного банка к участию в системе BISS для присвоения ему БИК и включения в справочник БИК.

Подключение к системе BISS иностранного банка осуществляется с учетом требований, установленных пунктом 18 настоящих Правил, за исключением абзаца второй части первой и части второй пункта 18 настоящих Правил.

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

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

наличие присвоенного ОАО "БМРЦ" БИК и включение в справочник БИК.

21. Участие банка Республики Беларусь, НКФО в системе BISS прекращается:

по инициативе банка Республики Беларусь, НКФО на основании направляемого ОАО "БМРЦ" заявления произвольной формы с указанием даты прекращения участия;

при ликвидации (реорганизации), в результате которой осуществляются закрытие корреспондентского счета банка Республики Беларусь, НКФО и исключение его (ее) из справочника БИК на основании информации Национального банка о прекращении ликвидационного производства и исключении банка Республики Беларусь, НКФО из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

в случае необращения в установленный частью первой статьи 83 Банковского кодекса Республики Беларусь срок за получением банковской лицензии либо отказа Национального банка в ее выдаче. При этом осуществляются закрытие корреспондентского счета банка Республики Беларусь и исключение его из справочника БИК на основании информации Национального банка об исключении банка Республики Беларусь из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Участие биржи в системе BISS прекращается:

по инициативе биржи на основании направляемого в ОАО "БМРЦ" заявления произвольной формы с указанием даты прекращения участия;

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

Участие иностранного банка в системе BISS прекращается:

по инициативе иностранного банка на основании направляемого им в ОАО "БМРЦ" заявления произвольной формы с указанием даты прекращения участия;

при прекращении действия соглашения (договора), международного договора, предусмотренных частью первой пункта 19 настоящих Правил.

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

22. В случае отзыва у банка Республики Беларусь, НКФО банковской лицензии Национальный банк устанавливает режим, ограничивающий списание денежных средств с корреспондентского счета данного банка, НКФО, за исключением операций по возврату банку-отправителю денежных средств, поступивших в пользу его клиентов, денежных средств, ошибочно зачисленных в результате технической ошибки, а также операций, связанных с его текущими и эксплуатационными платежами, выплатой выходных пособий и оплатой труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), в пределах сметы расходов,

согласуемой с Национальным банком, и включающих:

арендную плату, коммунальные платежи, оплату труда лиц, работающих по трудовому договору, командировочные расходы, погашение задолженности по указанным платежам и расходам, образовавшейся до дня отзыва у банка Республики Беларусь банковской лицензии;

судебные расходы банка Республики Беларусь, НКФО;

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

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

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

Со дня отзыва банковской лицензии до дня создания ликвидационной комиссии (назначения ликвидатора) или назначения судом, рассматривающим экономические дела, временного (антикризисного) управляющего МХ-сообщения, направляемые банком Республики Беларусь, НКФО в систему BISS, подвергаются административному контролю МХ-сообщений.

23. После создания ликвидационной комиссии (назначения ликвидатора) или назначения судом, рассматривающим экономические дела, временного (антикризисного) управляющего в справочник БИК в соответствии с банковским законодательством включаются сведения об особом участнике системы BISS. Операции по корреспондентскому счету особого участника системы BISS осуществляются ликвидационной комиссией (ликвидатором) или временным (антикризисным) управляющим в пределах полномочий, предоставленных законодательством и договором корреспондентского счета особого участника системы BISS. Особый участник системы BISS обеспечивает наличие персонала и технических возможностей по передаче в систему BISS (приему от системы BISS) МХ-сообщений.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ BISS

24. Порядок функционирования системы BISS определяется регламентом работы системы BISS, а также регламентами работы других функциональных систем АС МБР.

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

25. ОАО "БМРЦ" во время, определенное регламентами работы функциональных систем АС МБР, осуществляет подготовку к работе и запуск программно-технических комплексов систем BISS, СПФИ, АС ЦА МБР и СМП, а также рассылает участникам системы BISS информацию о начале и завершении работы СПФИ.

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

Банки, НКФО, биржа и Национальный банк выполняют комплекс технологических процедур по подключению к АС ЦА МБР в рамках предоставления доступа к их электронным документам.

26. В соответствии с графиком системы BISS в период подготовки системы BISS к началу операционного дня банки - участники системы BISS в обязательном порядке осуществляют обновление нормативно-справочной информации. ОАО "БМРЦ" направляет в систему BISS МХ smt.018 подтипа 02 для установления режима "Подготовка к началу операционного дня" (код режима 130). ОАО "БМРЦ" направляет

в систему BISS MX camt.011, содержащее информацию об остатках денежных средств на корреспондентских счетах банков, НКФО, биржи и счете для межбанковских расчетов. После установки размера остатков денежных средств на корреспондентских счетах банков (счете для межбанковских расчетов Национального банка) ОАО "БМРЦ" формирует соответствующие MX camt.011 и направляет их всем участникам системы BISS через подсистему участника межбанковских расчетов. При открытии операционного дня системы BISS ОАО "БМРЦ" направляет в систему BISS MX camt.018 подтипа 02 для установления режима "Операционное время" (код режима 200). В ответ на полученные от ОАО "БМРЦ" MX camt.018 подтипа 02 формируются и направляются системой BISS банкам, НКФО, бирже и Национальному банку MX camt.019 подтипа 02 с уведомлением о текущем режиме работы системы BISS.

В течение действия режима "Операционное время" системой BISS осуществляется прием и исполнение MX-сообщений, предусмотренных пунктом 13 настоящих Правил.

27. Передача банками, НКФО, биржей и Национальным банком в систему BISS MX-сообщений на списание денежных средств с корреспондентских счетов банков, НКФО, биржи и со счета для межбанковских расчетов производится в соответствии с графиком системы BISS непосредственно после списания денежных средств со счетов клиентов либо счетов по учету собственных средств.

СПФИ осуществляется контроль целостности и подлинности MX-сообщений, подписанных электронной цифровой подписью, их соответствие имеющимся схемам xml (далее - xsd-схема). Требования, предъявляемые к информационной безопасности, и порядок контроля соответствия MX-сообщений данным требованиям регламентируются документацией АС МБР. MX-сообщения, подписанные электронной цифровой подписью и не прошедшие контроль целостности и подлинности, не подлежат обработке. ОАО "БМРЦ" проводит мероприятия по выявлению причин нарушения информационной безопасности.

По MX-сообщениям, прошедшим контроль целостности и подлинности, а также контроль принадлежности открытого ключа электронной цифровой подписи уполномоченному лицу участника системы BISS, отправившего MX-сообщение, системой BISS осуществляется контроль соответствия MX-сообщений требованиям обязательных для соблюдения технических нормативных правовых актов Национального банка, документации АС МБР в части правильности составления и полноты указания реквизитов (синтаксический, семантический и логический контроль), в том числе на соответствие xsd-схеме, значений, указанных в MX-сообщениях, содержанию справочников АС ЦВНСИ НБ, допустимым типам MX-сообщений, графику системы BISS.

Передаваемые банками, НКФО, биржей и Национальным банком MX-сообщения, не удовлетворяющие требованиям контроля, не подлежат исполнению. По не прошедшим контроль MX-сообщениям системой BISS направляются банкам, НКФО, бирже и Национальному банку MX расcs.002 с указанием кода обработки. При получении от системы BISS данного MX-сообщения банки, НКФО, биржа и Национальный банк принимают меры по формированию правильного MX-сообщения. Коды обработки и их наименования определяются справочником кодов обработки, разрабатываемым и сопровождаемым ОАО "БМРЦ".

28. В течение операционного дня системы BISS банки, НКФО, биржа осуществляют управление MX-сообщениями в системе BISS с использованием функциональных возможностей подсистемы участника межбанковских расчетов. Подключение подсистемы участника межбанковских расчетов к системе BISS осуществляется путем направления в систему BISS MX camt.013 подтипа 02.

Подсистема участника межбанковских расчетов обеспечивает:

получение информации об актуальном состоянии корреспондентских счетов банков, НКФО, Национального банка, биржи, о текущих оборотах, ожидаемых поступлениях, исполненных MX-сообщениях, MX-сообщениях, находящихся в очереди ожидания средств;

управление MX-сообщениями, находящимися в очереди ожидания средств, включая изменение последовательности размещения в очереди ожидания средств по срочным MX-сообщениям, перевод MX-сообщений из очереди ожидания средств по срочным MX-сообщениям в очередь ожидания средств по несрочным MX-сообщениям и наоборот, отзыв MX-сообщений;

резервирование денежных средств на корреспондентских счетах банков, НКФО, биржи для целей, определенных частями второй - четвертой пункта 14 настоящих Правил;

выполнение иных функций, предусмотренных документацией АС МБР.

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

29.1. подрежим 1 режима "Расчетное окно" устанавливается посредством направления в систему BISS MX camt.018 подтипа 02 (код режима 310). При его установлении в системе BISS:

прекращается прием к исполнению MX расс.008, за исключением срочных MX расс.008 по перечислению средств с субсчета республиканского бюджета;

принимаются к исполнению MX расс.010 подтипа 02 с кодом категории назначения перевода 901 на списание денежных средств с корреспондентских счетов банков - участников систем БЕЛКАРТ, Visa, MasterCard, UnionPay;

принимаются к исполнению срочные MX расс.009, предназначенные для осуществления межбанковских расчетов по:

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

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

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

перечислению и возврату денежных средств при размещении облигаций Национального банка;

перечислению процентного дохода по облигациям Национального банка и Министерства финансов;

завершению сделок СВОП, заключенных с Национальным банком;

покупке облигаций банков;

завершению расчетов по биржевым сделкам с иностранной валютой;

обрабатываются срочные МХ-сообщения, находящиеся в очереди ожидания средств;

прекращается прием к исполнению MX camt.007 на перевод МХ-сообщений из очереди ожидания средств по срочным (несрочным) МХ-сообщениям в очередь ожидания средств по несрочным (срочным) МХ-сообщениям;

осуществляется последний сеанс взаимозачета по несрочным МХ-сообщениям, находящимся в очереди ожидания средств;

29.2. по завершении последнего сеанса взаимозачета по несрочным МХ-сообщениям ОАО "БМРЦ" передает в систему BISS MX camt.018 подтипа 03 для установления режима "Завершена работа с резервом". В системе BISS производятся:

автоматическое аннулирование резервов и лимитов суммы резерва для осуществления расчетов по несрочным МХ-сообщениям, установленных участниками системы BISS для расчетов по несрочным МХ-сообщениям;

автоматический перевод несрочных МХ-сообщений, не обработанных по результатам последнего сеанса взаимозачета, в очередь ожидания средств по срочным МХ-сообщениям;

прекращение приема к исполнению МХ-сообщений на установку резервов и лимитов суммы резерва для осуществления расчетов по несрочным МХ-сообщениям;

принимаются МХ camt.011 на изменение резервов для осуществления расчетов по мгновенным платежам, в том числе на установку доли в процентах от текущего остатка на конец операционного дня для системы мгновенных платежей;

29.3. по завершении обработки срочных МХ-сообщений и при наличии в очереди ожидания средств встречных срочных МХ-сообщений для их обработки применяется механизм взаимозачета с учетом остатка денежных средств на корреспондентских счетах банков, НКФО, биржи;

29.4. подрежим 2 режима "Расчетное окно" устанавливается посредством направления в систему BISS MX samt.018 подтипа 02 (код режима 330). При его установлении в системе BISS:

автоматически аннулируются МХ-сообщения, находящиеся в очереди ожидания средств, за исключением срочных МХ расч.008 по перечислению средств с субсчета республиканского бюджета;

прекращается прием к исполнению МХ расч.009, МХ расч.010 подтипа 02 с кодом категории назначения перевода 901;

принимаются к исполнению срочные МХ расч.008 по перечислению средств с субсчета республиканского бюджета;

принимаются МХ samt.011 на изменение резервов для осуществления расчетов по мгновенным платежам, в том числе на установку доли в процентах от текущего остатка на конец операционного дня для системы мгновенных платежей.

30. Закрытие операционного дня системы BISS осуществляется посредством направления ОАО "БМРЦ" в систему BISS MX samt.018 подтипа 02 для закрытия операционного дня BISS (код режима 800).

При закрытии операционного дня системы BISS МХ-сообщения, не исполненные к моменту его закрытия, аннулируются.

Системой BISS в период закрытия ее операционного дня формируются и направляются банкам, НКФО, бирже и Национальному банку:

МХ samt.053 подтипа 01, содержащее выписку из лицевого счета по корреспондентскому счету (счету для межбанковских расчетов);

МХ samt.053 подтипа 02, содержащее реестр аннулированных и отозванных МХ-сообщений (Национальному банку не направляется);

МХ samt.053 подтипа 03, содержащее реестр отбракованных или неакцептованных (не прошедших контроль) МХ-сообщений;

МХ samt.053 подтипа 04, содержащее информацию о переводах, осуществленных на основании МХ расч.008, МХ расч.009 (в случае, когда участник системы BISS осуществлял ввод этих МХ-сообщений в систему BISS посредством программного комплекса "Резервный ввод").

Для автоматизированной банковской системы "Учетно-операционные работы" Национального банка системой BISS формируется и направляется МХ samt.053 подтипа 05, содержащее информацию о прямых и особых участниках системы BISS, об итоговых суммах МХ-сообщений, отправленных и полученных ими в течение операционного дня системы BISS, включая информацию об отражении результатов клиринга в смежных системах, для отражения по корреспондентским счетам банков, НКФО, биржи, счету для межбанковских расчетов.

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

МХ-сообщения за текущий операционный день системы BISS не позднее следующего дня работы системы BISS передаются в АС ЦА МБР в порядке, регламентированном банковским законодательством.

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

сбои и нарушения функционирования программно-технических комплексов АС МБР;

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

необходимость продления графика работы АИС ИДО;

иные случаи по решению заместителя Председателя Правления Национального банка.

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

Банки, НКФО, биржа, Национальный банк вправе обращаться в ОАО "БМРЦ" с просьбой о продлении операционного времени для приема МХ-сообщений не более чем на 60 минут, подрежима 1 режима "Расчетное окно" - не более чем на 30 минут. Открытое акционерное общество "Сберегательный банк "Беларусбанк" вправе обратиться в ОАО "БМРЦ" с просьбой о продлении подрежима 2 режима "Расчетное окно" не более чем на 15 минут.

32. Оперативное изменение регламента работы системы BISS осуществляется в следующем порядке.

Банк, НКФО, биржа направляют ОАО "БМРЦ" заявку на оперативное изменение регламента работы системы BISS (далее - оперативная заявка) в виде МХ samt.035, факсимильного сообщения либо с использованием любых доступных средств связи с последующей досылкой на бумажном носителе (не позднее следующего банковского дня), в которой указываются:

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

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

В случае, если банк, НКФО, биржа направляют ОАО "БМРЦ" оперативную заявку в течение двух банковских дней, следующих за днем предыдущего продления режима работы системы BISS, в указанной заявке, кроме сведений, указанных в части второй настоящего пункта, указывается предварительная причина возникновения потребности в предыдущем и настоящем оперативном изменении регламента работы системы BISS.

Оперативная заявка должна быть направлена ОАО "БМРЦ" не позднее чем за 15 минут до времени перехода системы BISS в следующий режим работы.

Уполномоченное лицо Национального банка информирует ОАО "БМРЦ" о необходимости оперативного изменения регламента работы системы BISS по телефону не позднее чем за 10 минут до времени перехода системы BISS в следующий режим работы с досылкой обращения на бумажном носителе, по факсу либо в электронном виде не позднее следующего банковского дня. Обращение должно содержать наименование режима работы системы BISS, время продления и подписываться уполномоченным лицом Национального банка.

При оперативном изменении регламента работы системы BISS ОАО "БМРЦ" посредством МХ samt.035 информирует банки, НКФО, биржу и Национальный банк:

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

о времени перехода в следующие режимы работы системы BISS.

Продолжительность режима работы системы BISS, следующего за режимом, на который поступила оперативная заявка о продлении, устанавливается ОАО "БМРЦ" с учетом минимально необходимого времени работы данного режима, если от банка, НКФО, биржи не поступила информация об установлении иной продолжительности его работы, но не более времени, предусмотренного графиком системы BISS для соответствующего режима. Информацию об установлении иной продолжительности режима работы системы BISS, следующего за режимом, на который поступила оперативная заявка о продлении, банк, НКФО, биржа сообщают ОАО "БМРЦ" по телефону не позднее чем за 5 минут до установления данного режима. ОАО "БМРЦ" информирует банки, НКФО, биржу об установлении продолжительности режима работы системы BISS посредством МХ samt.035.

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

уполномоченное лицо Национального банка информирует ОАО "БМРЦ" по телефону;

банк, НКФО, биржа, инициировавшие оперативное изменение регламента работы системы BISS, информирует об этом ОАО "БМРЦ" посредством МХ samt.035 либо факсимильного сообщения.

ОАО "БМРЦ" посредством МХ samt.035 информирует банки, НКФО, биржу и Национальный банк о сокращении времени продления соответствующего режима работы системы BISS.

Банк, НКФО, биржа, направившие ОАО "БМРЦ" оперативную заявку, в течение трех банковских дней, следующих за днем ее направления, письменно информируют Национальный банк:

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

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

Информация, полученная от банка, НКФО, биржи в соответствии с частью десятой настоящего пункта, направляется Национальным банком ОАО "БМРЦ" в электронном виде не позднее 12.00 четвертого банковского дня со дня направления оперативной заявки банка, НКФО, биржи.

ОАО "БМРЦ" отказывает банку, НКФО, бирже в оперативном изменении регламента работы системы BISS в случае нарушения ими требований, изложенных в частях второй - пятой настоящего пункта, и (или) непредставления либо неполного представления информации о предыдущих продлениях режима работы системы BISS, предусмотренной частью десятой настоящего пункта, при повторном обращении банка, НКФО, биржи в течение семи банковских дней со дня последнего продления.

В случае, если в оперативной заявке время продления режима превышает время, указанное в настоящем пункте, ОАО "БМРЦ" отказывает в продлении на время, превышающее предусмотренное.

ОАО "БМРЦ" информирует банк, НКФО, биржу об отказе в оперативном изменении регламента работы системы BISS посредством МХ samt.035 или по телефону.

Открытое акционерное общество "Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП" (далее - ОАО "НКФО "ЕРИП") в рамках обеспечения функционирования ЕРИП обращается в ОАО "БМРЦ" в порядке, предусмотренном частями второй - четвертой и десятой настоящего пункта, с просьбой о продлении операционного времени для приема МХ-сообщений и электронных документов при несвоевременном представлении в Национальный банк электронного документа, содержащего чистые дебетовые (кредитовые) позиции банков - участников клиринга в ЕРИП, и (или) в банки - участники клиринга в ЕРИП электронных документов ЕРИП с учетом времени, необходимого для отражения операций по соответствующим счетам, открытым на балансе банка - участника клиринга в ЕРИП.

ГЛАВА 4

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ BISS

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

разделение платежного потока на МХ-сообщения Национального банка, срочные и несрочные МХ-сообщения банков, НКФО, биржи;

проведение межбанковских расчетов по МХ-сообщениям Национального банка с использованием механизма обработки срочных МХ-сообщений независимо от наличия денежных средств на счете для межбанковских расчетов;

проведение межбанковских расчетов на валовой основе по срочным МХ-сообщениям в пределах денежных средств на корреспондентских счетах банков, НКФО, биржи;

проведение межбанковских расчетов по несрочным МХ-сообщениям с использованием механизма взаимозачета с учетом суммы резерва для осуществления расчетов по несрочным МХ-сообщениям;

отражение суммы каждого МХ-сообщения по корреспондентским счетам банков, НКФО, биржи (счета для межбанковских расчетов) индивидуально в полном размере. Частичная оплата МХ-сообщений не

допускается.

34. Банки, НКФО, биржа и Национальный банк на основании платежных документов, оформленных в соответствии с Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. N 66, формируют и передают в АС МБР с использованием своих программных и (или) программно-технических средств МХ-сообщения исходя из требований обязательных для соблюдения технических нормативных правовых актов Национального банка и документации АС МБР. Банк-отправитель обеспечивает контроль правильности составления МХ-сообщения и отвечает за своевременность передачи, полноту, неизменность и соответствие реквизитов МХ-сообщения реквизитам платежного документа.

В системе BISS не осуществляется контроль правильности указания в МХ-сообщении текстовых реквизитов, включая наименования плательщика, получателя платежа и назначение платежа (исключая случаи, прямо указанные в документации АС МБР).

35. МХ-сообщения для осуществления межбанковских расчетов в системе BISS с иностранными банками формируются в соответствии с заключенными соглашениями (при их наличии), требованиями обязательных для соблюдения технических нормативных правовых актов Национального банка, документации АС МБР.

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

МХ-сообщения банков Республики Беларусь по исполнению обязательств перед Национальным банком оформляются в виде срочных переводов денежных средств.

37. Направляемым банками-отправителями в систему BISS МХ-сообщениям в зависимости от указанного статуса (срочный/несрочный) присваиваются приоритеты: срочным МХ-сообщениям - значения в диапазоне от "001" до "900" (рекомендуется по умолчанию указывать значение "450"), несрочным МХ-сообщениям - значение "999".

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

Для управления очередью ожидания средств по срочным МХ-сообщениям банк-отправитель блокирует очередь ожидания средств в целом посредством передачи в систему BISS МХ camt.008 с кодом режима работы участника 002. В ответ на МХ camt.008 ОАО "БМРЦ" формирует и направляет в банк-отправитель МХ camt.025 с подтверждением получения сообщения или с кодом ошибки.

Для изменения приоритетов срочных МХ-сообщений, находящихся в очереди ожидания средств, банк-отправитель направляет в систему BISS МХ camt.007 подтипа 01 с указанием измененных приоритетов МХ-сообщений в диапазоне значений от максимального "001" до минимального "900". После получения от ОАО "БМРЦ" положительного ответа на МХ camt.007 банк-отправитель направляет в ОАО "БМРЦ" МХ camt.008 о разблокировке очереди ожидания средств.

В системе BISS формируется очередь ожидания средств в соответствии с установленными банком-отправителем приоритетами и режимами работы банков Республики Беларусь, НКФО.

Обработка системой BISS срочных МХ-сообщений из очереди ожидания средств осуществляется с учетом приоритета, установленного банком-отправителем, а в пределах одного приоритета - с учетом времени их поступления по принципу "первым получено - первым исполнено".

39. Межбанковские расчеты по несрочным МХ-сообщениям осуществляются в системе BISS с применением на постоянной основе взаимозачета с учетом суммы резерва, установленного на корреспондентских счетах банков, НКФО, биржи для осуществления расчетов по несрочным МХ-сообщениям. В случае отсутствия к началу очередного сеанса взаимозачета встречных МХ-сообщений

банк, НКФО, биржа устанавливают резерв для осуществления расчетов по несрочным МХ-сообщениям. Периодичность проведения взаимозачета определяется графиком системы BISS.

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

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

Установление резерва (лимита) для осуществления расчетов по несрочным МХ-сообщениям производится банками, НКФО, биржей посредством формирования и передачи в систему BISS MX camt.011. Банк, НКФО, биржа могут увеличивать сумму резерва, изменять сумму лимита в предусмотренное графиком системы BISS время обработки несрочных МХ-сообщений.

40. При отсутствии встречных МХ-сообщений и (или) недостаточности суммы резерва несрочные МХ-сообщения помещаются в очередь ожидания средств для обработки в следующем сеансе взаимозачета. Обработка несрочных МХ-сообщений из очереди ожидания средств осуществляется независимо от времени их поступления.

41. В течение операционного дня системы BISS банк, НКФО, биржа могут запросить оперативную информацию об очереди ожидания средств, ожидаемых поступлениях по очереди ожидания средств по срочным и несрочным МХ-сообщениям посредством направления MX camt.005.

42. В системе BISS допускается перевод:

срочного МХ-сообщения из очереди ожидания средств по срочным МХ-сообщениям в очередь ожидания средств по несрочным МХ-сообщениям посредством направления банком, НКФО, биржей в систему BISS MX camt.007 подтипа 01 на присвоение срочному МХ-сообщению значения приоритета для несрочных МХ-сообщений;

несрочных МХ-сообщений из очереди ожидания средств по несрочным МХ-сообщениям в очередь ожидания средств по срочным МХ-сообщениям посредством направления банком, НКФО, биржей в систему BISS MX camt.007 подтипа 02 на присвоение несрочным МХ-сообщениям приоритетов из диапазона значений для срочных МХ-сообщений.

Перед направлением MX camt.007 подтипа 01 для перевода срочного МХ-сообщения из очереди ожидания средств по срочным МХ-сообщениям в очередь ожидания средств по несрочным МХ-сообщениям банк-отправитель блокирует возможность совершения расчетных операций по переводам денежных средств, находящимся в очереди ожидания средств по срочным МХ-сообщениям, для чего направляет в ОАО "БМРЦ" MX camt.008.

43. Банк-отправитель может отозвать MX racs.008, MX racs.009 из очереди ожидания средств по срочным и несрочным МХ-сообщениям посредством передачи в систему BISS MX camt.056 подтипа 01.

После поступления MX camt.056 в систему BISS обработка отзываемого из очереди ожидания средств МХ-сообщения прекращается, данное МХ-сообщение удаляется из очереди ожидания средств с уведомлением банка-отправителя.

44. При необходимости отзыва из очереди ожидания средств срочного MX racs.010 подтипа 02 Национального банка с категорией назначения перевода 901 Национальный банк направляет в систему BISS MX camt.056 подтипа 11. После поступления МХ-сообщения в систему BISS обработка отзываемого из очереди ожидания средств МХ-сообщения Национального банка прекращается, данное МХ-сообщение удаляется из очереди ожидания средств с уведомлением Национального банка.

45. На основании исполненных MX racs.008, MX racs.009 системой BISS:

формируются и направляются банкам-отправителям MX camt.054 для информирования о списании денежных средств с корреспондентского счета (счета для межбанковских расчетов) участников системы BISS в результате проведения межбанковских расчетов;

направляются банкам-получателям MX расcs.008, MX расcs.009, сформированные на основании MX расcs.008, MX расcs.009 банков-отправителей, удостоверенные электронной цифровой подписью ОАО "БМРЦ".

46. Банки-получатели на основании полученных от системы BISS MX расcs.008, MX расcs.009, сформированных на основании MX расcs.008, MX расcs.009 банков-отправителей, удостоверенных электронной цифровой подписью ОАО "БМРЦ", отражают операции по корреспондентскому счету банка-получателя, счету для межбанковских расчетов и субкорреспондентским счетам филиалов банка Республики Беларусь, зачисляют денежные средства на счета клиентов либо на счета по учету собственных средств банка-получателя в кратчайшие сроки в течение текущего операционного дня банка. Операции с денежными средствами, зачисленными на счета клиентов, могут осуществляться с момента их зачисления на указанные счета в соответствии с законодательством.

47. При необходимости уточнения отдельных реквизитов MX-сообщений после зачисления денежных средств по назначению банк-получатель направляет в систему BISS запрос в банк-отправитель в виде MX camt.035 подтипа 02.

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

48. По исполненным MX расcs.010 подтипа 02 с категорией назначения перевода 901 Национального банка системой BISS направляются:

банкам Республики Беларусь - указанные MX-сообщения, удостоверенные электронной цифровой подписью ОАО "БМРЦ", на основании которых операции отражаются по корреспондентскому счету банка Республики Беларусь, субкорреспондентским счетам его филиалов и счету по учету обязательств банка Республики Беларусь, открытым на его балансе;

Национальному банку - указанные MX-сообщения, удостоверенные электронной цифровой подписью ОАО "БМРЦ", на основании которых операции отражаются по счетам, открытым на балансе Национального банка.

49. Межбанковский расчет в системе BISS является завершенным и не подлежит аннулированию после изменения состояния корреспондентских счетов банков, НКФО, биржи, счета для межбанковских расчетов.

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

50. Денежные средства, поступившие на корреспондентский счет (счет для межбанковских расчетов) банка-получателя и проведенные в корреспонденции со счетом "Суммы до выяснения - по кредиту", транзитными счетами, счетами по учету средств в расчетах, подлежат зачислению по назначению, перечислению на счета получателей платежей, перешедших на обслуживание в другой банк, НКФО, на основании их заявлений либо возврату в банк-отправитель не позднее банковского дня, следующего за днем поступления денежных средств, если иное не предусмотрено Инструкцией о банковском переводе.

В случае невозможности зачисления (перечисления, возврата) денежных средств, поступивших на корреспондентский счет (счет для межбанковских расчетов) банка-получателя, банк-получатель для уточнения отдельных реквизитов MX-сообщения не позднее банковского дня, следующего за днем поступления денежных средств, запрашивает у банка-отправителя дополнительную информацию. Данный запрос направляется в систему BISS в виде MX camt.035 подтипа 02.

51. Банк-отправитель не позднее банковского дня, следующего за днем получения запроса, направляет ответ банку-получателю.

Банк-получатель не позднее банковского дня, следующего за днем поступления ответа на запрос,

зачисляет (перечисляет) денежные средства, поступившие на его корреспондентский счет (счет для межбанковских расчетов), по назначению (на счета получателей платежей, перешедших на обслуживание в другой банк, НКФО на основании их заявлений) либо возвращает ошибочно поступившие денежные средства банку-отправителю.

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

ГЛАВА 5

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ BISS ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОСУЩЕСТВЛЯЕМОГО В СМЕЖНЫХ СИСТЕМАХ КЛИРИНГА ЛИБО РАСЧЕТА

52. Вычисление чистых дебетовых (кредитовых) позиций Национального банка, банков и обслуживаемых ими профессиональных участников, НКФО, биржи по результатам торгов ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок осуществляется с учетом денежных средств, зарезервированных на корреспондентских счетах банков, НКФО, биржи в течение банковского дня в расчетно-клиринговой системе по ценным бумагам.

В случае участия биржи в торгах обеспечивается резервирование денежных средств на корреспондентском счете биржи в соответствии с частью третьей пункта 14 настоящих Правил.

Урегулирование денежных требований и обязательств Национального банка и биржи, возникающих по сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок, осуществляется в соответствии с договором на выполнение функции расчетного банка, заключенным между Национальным банком и биржей.

Обмен информацией и электронными документами по представлению результатов клиринга и результатов отражения чистых дебетовых (кредитовых) позиций между Национальным банком и биржей осуществляется посредством СПФИ.

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

54. Межбанковские расчеты по результатам клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг осуществляются в следующем порядке:

резервирование банками - участниками торгов денежных средств на корреспондентских счетах банков - участников торгов и информирование об этом участников системы BISS;

увеличение, уменьшение величины зарезервированных банками - участниками торгов денежных средств и информирование об этом участников системы BISS;

вычисление чистых дебетовых (кредитовых) позиций, их отражение по корреспондентским счетам банков - участников торгов (счету для межбанковских расчетов).

55. Резервирование банками - участниками торгов денежных средств на корреспондентских счетах банков - участников торгов и информирование об этом участников системы BISS осуществляется в следующем порядке.

Банки - участники торгов формируют и передают в систему BISS MX camt.011 для резервирования на корреспондентском счете денежных средств в сумме, необходимой для участия в торгах ценными бумагами, как для собственных нужд, так и по поручениям профессиональных участников. В ответ из системы BISS банку - участнику торгов поступает MX camt.025 с извещением о приеме (исполнении) MX camt.011 или о его отклонении с указанием кода обработки. После установки резерва на корреспондентском счете банка - участника торгов системой BISS формируется и направляется Национальному банку MX camt.011.

Информация о сумме резерва для собственных нужд и по профессиональным участникам направляется банками - участниками торгов бирже.

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

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

57. Для увеличения резерва банки - участники торгов формируют и передают в систему BISS MX camt.011 с указанием суммы, на которую производится увеличение резерва. В ответ из системы BISS банку - участнику торгов поступает MX camt.025 с извещением о приеме (исполнении) MX camt.011 или о его отклонении с указанием кода обработки. После увеличения резерва на корреспондентском счете банка - участника торгов системой BISS формируется и направляется Национальному банку MX camt.011.

При увеличении резерва на корреспондентском счете банка - участника торгов Национальный банк направляет бирже электронный документ, содержащий информацию о сумме денежных средств, на которую произведено увеличение резерва.

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

58. Для уменьшения резерва на корреспондентском счете банк - участник торгов направляет бирже электронный документ о выводе денежных средств из торгов. Профессиональные участники направляют распоряжение о выводе денежных средств из торгов непосредственно через обслуживающие их банки - участники торгов.

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

Национальный банк на основании информации, полученной от биржи, передает в систему BISS MX camt.011 с указанием суммы, на которую производится уменьшение резерва. В ответ из системы BISS поступает MX camt.025 с извещением о приеме (исполнении) MX camt.011 или о его отклонении с указанием кода обработки. После уменьшения резерва на корреспондентском счете банка - участника торгов системой BISS формируется и направляется MX camt.004 банку - участнику торгов.

По мере получения от системы BISS подтверждения об исполнении MX camt.011 для уменьшения резерва на корреспондентском счете банка - участника торгов Национальный банк уведомляет биржу об этом.

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

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

Национальный банк на основании электронного документа биржи формирует и передает в систему BISS MX расc.010 подтипа 01 с указанием категории назначения перевода 903 для списания (зачисления) чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков-участников (счету для межбанковских расчетов).

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

Системой BISS банкам - участникам торгов, бирже и Национальному банку направляются МХ samt.054 подтипа 01.

60. По завершении обработки в системе BISS MX расч.010 подтипа 01 с указанием категории назначения перевода 903 Национальный банк информирует биржу о завершении отражения чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков - участников торгов (счету для межбанковских расчетов).

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

Уменьшение резерва на корреспондентском счете банка - участника торгов производится в порядке, определенном пунктом 58 настоящих Правил.

61. После отражения по корреспондентским счетам банков - участников торгов (счету для межбанковских расчетов) чистых дебетовых (кредитовых) позиций за текущий банковский день ОАО "БМРЦ" передает в систему BISS MX samt.018 подтипа 03 для установления режима "Завершение работы с резервом". В системе BISS производится аннулирование резервов, установленных банками - участниками торгов для участия в торгах ценными бумагами. Прекращается прием МХ-сообщений на установку указанных резервов.

62. Отражение по соответствующим счетам, открытым на балансе банка - участника торгов и Национального банка, осуществляется после получения от системы BISS MX samt.054 и электронного документа биржи, указанного в части первой пункта 59 настоящих Правил.

63. Межбанковские расчеты по результатам торгов финансовыми инструментами срочных сделок осуществляются с учетом особенностей, определенных в пунктах 64 - 70 настоящих Правил.

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

65. Операции по списанию (зачислению) чистых дебетовых (кредитовых) позиций банков - участников торгов по результатам торгов финансовыми инструментами срочных сделок и по движению денежных средств депозитной маржи отражаются по отдельному лицевому счету биржи.

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

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

Резервирование на корреспондентском счете банка - участника торгов денежных средств для участия в торгах финансовыми инструментами срочных сделок, увеличение и уменьшение резервов осуществляются в порядке, установленном пунктами 55 - 58 настоящих Правил.

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

Национальный банк на основании электронного документа биржи формирует и передает в систему BISS MX расс.010 подтипа 01 с указанием категории назначения перевода 904 для списания (зачисления) чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков - участников торгов (счета для межбанковских расчетов).

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

Системой BISS банкам - участникам торгов направляются удостоверенные электронной цифровой подписью ОАО "БМРЦ" MX расс.010 подтипа 01 с указанием категории назначения перевода 904 и MX camt.054 подтипа 01.

69. По завершении отражения чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков - участников торгов (счета для межбанковских расчетов) информирование банков - участников торгов, биржи, Национального банка и аннулирование резервов осуществляются в порядке, предусмотренном пунктами 60 и 61 настоящих Правил.

70. Операции отражаются по соответствующим счетам, открытым на балансе банка - участника торгов и Национального банка, после получения от системы BISS MX расс.010 подтипа 01 с указанием категории назначения перевода 904, MX camt.054 подтипа 01, удостоверенных электронной цифровой подписью ОАО "БМРЦ", и электронного документа биржи.

71. Клиринг по операциям с использованием банковских платежных карточек осуществляется межбанковским процессинговым центром соответствующей карточной системы.

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

72. Правильность вычисления чистых дебетовых (кредитовых) позиций банков - участников карточной системы (банков - участников межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир и расчетного агента БЕЛКАРТ) обеспечивает межбанковский процессинговый центр карточной системы в рамках соглашения (договора) на выполнение функции расчетного банка, заключенного между Национальным банком и карточной системой, и соглашений между банками - участниками карточной системы и карточной системой.

73. Межбанковские расчеты по результатам клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек осуществляются в соответствии с требованиями, установленными в пунктах 74 - 83 настоящих Правил.

74. Межбанковские процессинговые центры карточных систем Visa, MasterCard, БЕЛКАРТ, UnionPay в определенное соглашением (договором) на выполнение функции расчетного банка время передают в Национальный банк и банки - участники карточных систем (банки - участники межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир и расчетному агенту БЕЛКАРТ) с использованием согласованных телекоммуникационных средств информацию о чистых дебетовых (кредитовых) позициях банков - участников карточной системы либо об их отсутствии.

75. После получения информации (электронного документа) о чистых дебетовых (кредитовых) позициях Национальный банк в установленный графиком системы BISS период формирует и направляет банкам - участникам карточных систем (банкам - участникам межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир и расчетному агенту БЕЛКАРТ) MX camt.088 подтипа 01, содержащие информацию о чистых дебетовых (кредитовых) позициях либо об их отсутствии.

76. На основании полученных MX camt.088 подтипа 01 банки - участники карточных систем (банки - участники межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир и расчетный агент БЕЛКАРТ) в определенный графиком системы BISS период формируют и направляют в систему BISS MX camt.011 для резервирования на корреспондентском счете банка - участника карточных систем (банка - участника межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир и расчетного агента БЕЛКАРТ) денежных средств в сумме, необходимой для погашения чистой дебетовой позиции, рассчитанной соответствующей карточной системой.

77. После резервирования на корреспондентских счетах банков - участников карточных систем денежных средств в сумме, необходимой для погашения чистых дебетовых позиций, Национальный банк в определенный графиком системы BISS период формирует и направляет в систему BISS MX расч.010 подтипа 01 с указанием категории назначения перевода 912 (для Visa), 922 (для MasterCard), 902 (для БЕЛКАРТ), 932 (для межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир), 942 (для UnionPay) для списания (зачисления) чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков - участников карточных систем (банков - участников межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир и расчетного агента БЕЛКАРТ).

78. После отражения чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков - участников карточных систем (банков - участников межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир и расчетного агента БЕЛКАРТ) системой BISS направляются банкам - участникам карточных систем (банкам - участникам межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир и расчетному агенту БЕЛКАРТ) и Национальному банку MX camt.054 подтипа 01 с указанием категории назначения перевода 912 (для Visa), 922 (для MasterCard), 902 (для БЕЛКАРТ), 932 (для межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир), 942 (для UnionPay) и MX camt.004.

ОАО "БМРЦ" передает в систему BISS MX camt.018 подтипа 03 для установления режима "Завершение работы с резервом", после получения которого в системе BISS производится автоматическое аннулирование остатков резервов на корреспондентских счетах банков - участников карточных систем (банков - участников межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир и расчетного агента БЕЛКАРТ). Национальный банк направляет в Visa, MasterCard, БЕЛКАРТ, UnionPay информацию в согласованном формате о полном исполнении обязательств.

79. Отражение операций по соответствующим счетам, открытым на балансе банков - участников карточных систем (банков - участников межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир и расчетного агента БЕЛКАРТ), осуществляется после получения от системы BISS MX camt.054 с указанием категории назначения перевода 912 (для Visa), 922 (для MasterCard), 902 (для БЕЛКАРТ), 932 (для межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир), 942 (для UnionPay) и информации (электронных документов) соответствующих карточных систем.

80. В случае необеспечения (частичного обеспечения) банком - участником Visa, MasterCard, БЕЛКАРТ, UnionPay в установленный графиком системы BISS период наличия денежных средств на корреспондентском счете и их резервирования в сумме, необходимой для погашения чистой дебетовой позиции, либо отзыва у банка банковской лицензии (далее - банк-должник) Национальный банк в соответствии с соглашением (договором), заключенным между Национальным банком и соответствующей карточной системой, обеспечивает завершение межбанковских расчетов по результатам клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек.

При этом Национальный банк формирует и направляет в систему BISS MX-сообщение, предусмотренное пунктом 77 настоящих Правил, на списание чистых дебетовых позиций с корреспондентских счетов банков - участников соответствующей карточной системы, обеспечивших резервирование денежных средств на своих корреспондентских счетах, и счета для межбанковских расчетов (в сумме чистой дебетовой позиции банка-должника либо в сумме, недостающей для погашения чистой дебетовой позиции банка-должника) и зачисление денежных средств на корреспондентские счета банков - участников соответствующей карточной системы, имеющих кредитовую позицию.

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

Национальный банк формирует и направляет:

банку-должнику MX camt.035 подтипа 03 с указанием суммы погашенной Национальным банком чистой дебетовой позиции и номера счета, на который следует возместить денежные средства Национальному банку. В случае отзыва у банка Республики Беларусь банковской лицензии номер счета не

указывается;

банкам - участникам соответствующей карточной системы MX samt.035 подтипа 03 с указанием БИК банка-должника и размера доли денежных средств, подлежащих уплате банком - участником соответствующей карточной системы Национальному банку в счет возмещения денежных средств, направленных на погашение чистой дебетовой позиции банка-должника.

81. Банк-должник, за исключением банка Республики Беларусь, у которого отозвана банковская лицензия, обязан в течение текущего банковского дня до наступления подрежима 1 режима "Расчетное окно" возместить Национальному банку денежные средства, направленные на погашение его чистой дебетовой позиции, путем формирования и направления в систему BISS MX расc.009.

В случае полного либо частичного возмещения банком-должником, за исключением банка Республики Беларусь, у которого отозвана банковская лицензия, Национальному банку денежных средств, направленных на погашение его чистой дебетовой позиции, Национальный банк посредством MX samt.035 подтипа 03 извещает банки - участники соответствующей карточной системы о полном возмещении либо новом размере доли денежных средств, подлежащих уплате Национальному банку.

Если в установленное время банк-должник, за исключением банка Республики Беларусь, у которого отозвана банковская лицензия, не перечислил Национальному банку денежные средства в полном объеме, в подрежиме 1 режима "Расчетное окно" Национальный банк формирует и направляет в систему BISS MX расc.010 подтипа 02 с указанием категории назначения перевода 901 на списание денежных средств в равных долях с корреспондентских счетов банков - участников соответствующей карточной системы.

В случае погашения Национальным банком чистой дебетовой позиции банка Республики Беларусь, у которого отозвана банковская лицензия, после информирования банков - участников соответствующей карточной системы в соответствии с частью четвертой пункта 80 настоящих Правил Национальный банк формирует и направляет в систему BISS в период работы режима "Операционное время" (код режима 200) MX расc.010 подтипа 02 с указанием категории назначения перевода 901 на списание денежных средств в равных долях с корреспондентских счетов банков - участников соответствующей карточной системы.

После обработки MX расc.010 подтипа 02 с указанием категории назначения перевода 901 Национальный банк формирует и направляет банку-должнику MX samt.035 подтипа 03 с указанием размера доли денежных средств, подлежащих возмещению банкам - участникам соответствующей карточной системы.

При отсутствии на корреспондентском счете банка - участника соответствующей карточной системы достаточной суммы денежных средств MX расc.010 подтипа 02 с указанием категории назначения перевода 901 помещается в очередь ожидания средств с наивысшим приоритетом "000" независимо от времени поступления.

При аннулировании MX расc.010 подтипа 02 с указанием категории назначения перевода 901 по причине отсутствия (недостаточности) денежных средств на корреспондентском счете банка - участника соответствующей карточной системы Национальный банк начиная со следующего операционного дня системы BISS повторно формирует и направляет в систему BISS MX расc.010 подтипа 02 с указанием категории назначения перевода 901 на списание доли денежных средств, подлежащей уплате Национальному банку, до полного погашения задолженности банка - участника соответствующей карточной системы перед Национальным банком.

82. В случае необеспечения (частичного обеспечения) банком - участником межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир в установленный графиком системы BISS период наличия денежных средств на корреспондентском счете и их резервирования в сумме, необходимой для погашения чистой дебетовой позиции, либо отзыва у банка Республики Беларусь банковской лицензии (далее - банк-должник межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир) Национальный банк в соответствии с соглашением, заключенным с платежной системой БЕЛКАРТ и расчетным агентом БЕЛКАРТ, формирует и направляет:

расчетному агенту БЕЛКАРТ MX samt.088 подтипа 01 с указанием категории назначения перевода 832, содержащее информацию о чистой дебетовой (кредитовой) позиции, рассчитанной с учетом необеспеченной (частично не обеспеченной) дебетовой позиции банка-должника межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир, и MX samt.035 подтипа 03, содержащее БИК банка-должника межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир и сумму(ы) незарезервированной(х) чистой(х) дебетовой(х)

позиции(й) банка-должника межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир, подлежащей(их) погашению;

банку-должнику межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир MX camt.035 подтипа 03 с указанием не зарезервированной им суммы собственной чистой дебетовой позиции.

Расчетный агент БЕЛКАРТ в установленный графиком системы BISS период обеспечивает в соответствии с требованиями настоящих Правил и заключенным с платежной системой БЕЛКАРТ и Национальным банком соглашением наличие на корреспондентском счете и резервирование денежных средств в сумме, необходимой для погашения необеспеченной (частично не обеспеченной) чистой дебетовой позиции банка-должника межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир.

83. После резервирования денежных средств на корреспондентском счете расчетного агента БЕЛКАРТ Национальный банк формирует и направляет в систему BISS MX-сообщение, предусмотренное пунктом 77 настоящих Правил, на списание чистых дебетовых позиций с корреспондентских счетов банков - участников межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир (расчетного агента БЕЛКАРТ), обеспечивших резервирование денежных средств на своих корреспондентских счетах, и зачисление денежных средств на корреспондентские счета банков - участников межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир (расчетного агента БЕЛКАРТ), имеющих кредитовую позицию.

Урегулирование обязательств между расчетным агентом БЕЛКАРТ и банком-должником межсистемного взаимодействия БЕЛКАРТ-Мир осуществляется в соответствии с правилами БЕЛКАРТ.

84. Клиринг по совершенным посредством ЕРИП платежам обеспечивается ОАО "НКФО "ЕРИП".

Ответственность Национального банка и ОАО "НКФО "ЕРИП" по урегулированию денежных требований и обязательств, возникающих по результатам клиринга по совершенным посредством ЕРИП платежам, определяется в договоре на выполнение функции расчетного банка, заключенном между Национальным банком и ОАО "НКФО "ЕРИП".

85. Межбанковские расчеты по результатам клиринга по совершенным посредством ЕРИП платежам осуществляются в порядке, определенном в пунктах 86 - 94 настоящих Правил.

86. ЕРИП в соответствии с графиком системы BISS передает в Национальный банк и банки - участники клиринга в ЕРИП электронный документ, содержащий информацию о чистых дебетовых (кредитовых) позициях банков - участников клиринга в ЕРИП (Национального банка) либо об их отсутствии.

87. После получения электронного документа, содержащего чистые дебетовые (кредитовые) позиции, Национальный банк в установленный графиком системы BISS период формирует и направляет банкам - участникам клиринга в ЕРИП MX camt.088 подтипа 01, содержащие информацию о чистых дебетовых (кредитовых) позициях либо об их отсутствии.

88. На основании полученных MX camt.088 подтипа 01 банки - участники клиринга в ЕРИП в определенный графиком системы BISS период формируют и направляют в систему BISS MX camt.011 для резервирования на корреспондентском счете банка - участника клиринга в ЕРИП денежных средств в сумме, необходимой для погашения чистой дебетовой позиции.

89. После резервирования на корреспондентских счетах банков - участников клиринга в ЕРИП денежных средств в сумме, необходимой для погашения чистых дебетовых позиций, Национальный банк в определенный графиком системы BISS период формирует и направляет в систему BISS MX рас.010 подтипа 01 с указанием категории назначения перевода 907 для списания (зачисления) чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков - участников клиринга в ЕРИП (счету для межбанковских расчетов).

90. После отражения чистых дебетовых (кредитовых) позиций по корреспондентским счетам банков - участников клиринга в ЕРИП (счету для межбанковских расчетов) системой BISS направляются банкам - участникам клиринга в ЕРИП и Национальный банк MX camt.054 подтипа 01 с указанием категории назначения перевода 907.

ОАО "БМРЦ" передает в систему BISS MX camt.018 подтипа 03 для установления режима "Завершение работы с резервом", после получения которого в системе BISS производится автоматическое аннулирование остатков резервов на корреспондентских счетах банков - участников клиринга в ЕРИП. Национальный банк направляет в ЕРИП информацию о завершении межбанковских расчетов по

результатам клиринга по совершенным посредством ЕРИП платежам.

91. Отражение операций по соответствующим счетам, открытым на балансе банка - участника клиринга в ЕРИП и Национального банка, осуществляется после получения от системы BISS MX camt.054 с указанием категории назначения перевода 907 и электронных документов ЕРИП.

92. В случае необеспечения (частичного обеспечения) банком - участником клиринга в ЕРИП в установленный графиком системы BISS период наличия денежных средств на корреспондентском счете и их резервирования в сумме, необходимой для погашения чистой дебетовой позиции, либо отзыва у банка Республики Беларусь банковской лицензии (далее - банк-должник в ЕРИП) Национальный банк в соответствии с договором на выполнение функции расчетного банка, заключенным с ОАО "НКФО "ЕРИП", формирует и направляет:

ОАО "НКФО "ЕРИП" MX camt.088 подтипа 01 с указанием категории назначения перевода 807, содержащее информацию о чистой дебетовой позиции, рассчитанной с учетом необеспеченной (частично не обеспеченной) дебетовой позиции банка-должника в ЕРИП, и MX camt.035 подтипа 03, содержащее БИК банка-должника в ЕРИП и сумму необеспеченной (частично не обеспеченной) дебетовой позиции;

банку-должнику в ЕРИП MX camt.088 подтипа 01 с указанием категории назначения перевода 807, содержащее информацию о чистой дебетовой позиции, рассчитанной с учетом необеспеченной (частично не обеспеченной) дебетовой позиции банка-должника в ЕРИП, и MX camt.035 подтипа 03 с указанием подлежащей погашению ОАО "НКФО "ЕРИП" суммы чистой дебетовой позиции.

93. ОАО "НКФО "ЕРИП" в установленный графиком системы BISS период обеспечивает наличие на корреспондентском счете и резервирование денежных средств в сумме, необходимой для погашения необеспеченной (частично не обеспеченной) чистой дебетовой позиции банка-должника в ЕРИП.

94. После резервирования денежных средств на корреспондентском счете ОАО "НКФО "ЕРИП" Национальный банк формирует и направляет в систему BISS MX-сообщение, предусмотренное пунктом 89 настоящих Правил, на списание чистых дебетовых позиций с корреспондентских счетов банков - участников клиринга в ЕРИП, обеспечивших резервирование денежных средств на своих корреспондентских счетах, и корреспондентского счета ОАО "НКФО "ЕРИП" в сумме чистой дебетовой позиции банка-должника в ЕРИП либо в сумме, недостающей для погашения дебетовой позиции банка-должника в ЕРИП, и зачисление денежных средств на корреспондентские счета банков - участников клиринга в ЕРИП (счет для межбанковских расчетов), имеющих кредитовую позицию.

Урегулирование обязательств между ОАО "НКФО "ЕРИП" и банком-должником в ЕРИП осуществляется в соответствии с договором, заключенным между ОАО "НКФО "ЕРИП" и банком - участником клиринга в ЕРИП.

95. ОАО "БМРЦ" обеспечивает прием и обработку MX-сообщений и электронных сообщений по мгновенным платежам и представление Национальному банку электронного документа, содержащего информацию о чистых дебетовых (кредитовых) позициях банков - участников системы мгновенных платежей.

ОАО "БМРЦ" отвечает за своевременность и правильность вычисления чистых дебетовых (кредитовых) позиций банков - участников СМП.

96. Межбанковские расчеты по совершенным в СМП мгновенным платежам осуществляются в следующем порядке.

Банки - участники СМП в установленное графиком системы BISS время формируют и передают в систему BISS MX camt.011 для резервирования на корреспондентском счете денежных средств в сумме, необходимой для осуществления расчетов по мгновенным платежам. После резервирования банками - участниками СМП денежных средств на своих корреспондентских счетах системой BISS в соответствии с графиком системы BISS формируются и передаются в СМП аналогичные MX-сообщения, содержащие информацию о сумме денежных средств, зарезервированных на корреспондентском счете банка - участника СМП.

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

зарезервированных на своем корреспондентском счете. В период времени, когда система BISS не функционирует, резервирование на корреспондентском счете денежных средств осуществляется в соответствии с частью третьей пункта 23 Правил системы мгновенных платежей.

Для управления резервами банки - участники СМП формируют и передают в систему BISS MX camt.011 с указанием суммы, на которую осуществляется уменьшение (увеличение) суммы резерва. Системой BISS формируются и направляются в СМП аналогичные MX-сообщения, содержащие информацию об уменьшении (увеличении) суммы резерва.

По завершении вычисления чистых дебетовых (кредитовых) позиций банков - участников СМП в соответствии с графиком работы СМП и графиком системы BISS СМП формирует и передает в Национальный банк информацию о чистых дебетовых (кредитовых) позициях банков - участников СМП либо об их отсутствии.

Национальный банк в определенный графиком системы BISS период формирует и направляет в систему BISS MX расc.010 подтипа 01 с указанием категории назначения перевода 908 для списания (зачисления) чистых дебетовых (кредитовых) позиций с (на) корреспондентских(е) счетов(а) (счета (счет) для межбанковских расчетов) банков - участников СМП.

После отражения по корреспондентским счетам (счету для межбанковских расчетов) банков - участников СМП чистых дебетовых (кредитовых) позиций системой BISS банкам - участникам СМП и Национальному банку направляются MX camt.054 подтипа 01 с указанием категории назначения перевода 908.

Отражение операций по соответствующим счетам, открытым на балансе банка - участника СМП и Национального банка, осуществляется после получения от системы BISS MX camt.054 с указанием категории назначения перевода 908.

ГЛАВА 6 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ В РЕЗЕРВНОМ РЕЖИМЕ

97. В случае возникновения аварийной ситуации банк, НКФО, биржа самостоятельно принимают решение о необходимости проведения межбанковских расчетов в резервном режиме и по телефону информируют об этом ОАО "БМРЦ".

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

98. Резервное управление корреспондентским счетом участника системы BISS выполняется Национальным банком в случае возникновения аварийной ситуации в программно-технических комплексах банка, НКФО, биржи, связанной со сбоями в сети передачи данных и (или) с неработоспособностью подсистемы участника межбанковских расчетов.

Для осуществления резервного управления банк, НКФО, биржа направляют Национальному банку заверенную подписями уполномоченных лиц банка, НКФО, биржи заявку на резервное управление в виде факсимильного сообщения либо по электронной почте не менее чем за 10 минут до начала резервного управления с последующей досылкой на бумажном носителе.

В заявке на резервное управление указываются:

перечень и последовательность операций, которые необходимо выполнить;

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

При осуществлении резервного управления Национальный банк посредством подсистемы управления межбанковскими расчетами выполняет следующие операции:

резервирование денежных средств на корреспондентском счете банка, НКФО, биржи на цели, предусмотренные частями второй - четвертой пункта 14 настоящих Правил;

изменение приоритетов срочных MX-сообщений;

перевод несрочных МХ-сообщений из очереди ожидания средств по несрочным МХ-сообщениям в очередь ожидания средств по срочным МХ-сообщениям;

перевод срочных МХ-сообщений из очереди ожидания средств по срочным МХ-сообщениям в очередь ожидания средств по несрочным МХ-сообщениям;

отзыв МХ-сообщений из очереди ожидания средств по срочным и несрочным МХ-сообщениям.

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

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

При осуществлении резервного управления Национальный банк не отвечает за последствия, наступающие в результате указания в заявке на резервное управление неверной информации.

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

В случае сбоя в сети передачи данных банк Республики Беларусь, НКФО, биржа посредством программного комплекса "Резервный ввод" передают в систему BISS МХ-сообщения с внешних электронных носителей, сформированные с помощью технических и программных средств банка Республики Беларусь, НКФО, биржи.

При неработоспособности автоматизированной банковской системы банка и сети передачи данных банк Республики Беларусь, НКФО, биржа посредством программного комплекса "Резервный ввод" формируют МХ-сообщения и передают их в систему BISS.

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

В заявке на резервный ввод должны быть указаны:

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

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

ОАО "БМРЦ" отказывает банку Республики Беларусь, НКФО, бирже в резервном вводе в случае, если в заявке на резервный ввод не указаны либо неверно указаны обязательные реквизиты, предусмотренные частью пятой настоящего пункта.

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

МХ-сообщения, передаваемые банком Республики Беларусь, НКФО, биржей посредством программного комплекса "Резервный ввод", должны быть сформированы в соответствии с требованиями обязательных для соблюдения технических нормативных правовых актов Национального банка, документации АС МБР и подписаны электронной цифровой подписью уполномоченных лиц банка

Республики Беларусь, НКФО, биржи.

При осуществлении резервного ввода ОАО "БМРЦ" устанавливает режим работы банка Республики Беларусь, НКФО, биржи в системе BISS. При этом в системе BISS:

исполняются МХ-сообщения из очереди ожидания средств по срочным (несрочным) МХ-сообщениям банка Республики Беларусь, НКФО, биржи, выполняющих резервный ввод;

принимаются к исполнению и исполняются МХ-сообщения, формируемые и (или) передаваемые банком Республики Беларусь, НКФО, биржей в систему BISS посредством программного комплекса "Резервный ввод";

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

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

Направляемые банкам Республики Беларусь, НКФО, бирже МХ-сообщения до устранения сбоя в сети передачи данных банка Республики Беларусь, НКФО, биржи хранятся в центральном узле СПФИ в порядке, определенном документацией АС МБР.

Приложение 1
к Правилам системы BISS

**ПЕРЕЧЕНЬ
МХ-СООБЩЕНИЙ СИСТЕМЫ BISS**

Код типа	Наименование МХ-сообщения
head.001	Бизнес-заголовок
rats.002	Отчет банку о статусе перевода
rats.008	Межбанковский клиентский кредитовый перевод
rats.009	Межбанковский кредитовый перевод
rats.010	Межбанковское прямое дебетование счета
samt.003	Запрос параметров счета
samt.004	Параметры счета
samt.005	Запрос параметров транзакции
samt.006	Параметры транзакции
samt.007	Изменение параметров транзакции
samt.008	Изменение режима работы участника
samt.011	Изменение параметров счета
samt.013	Запрос информации об участнике
samt.014	Информация об участнике
samt.018	Запрос параметров операционного дня
samt.019	Параметры операционного дня
samt.025	Уведомление
samt.026	Отклонение/прием запроса
samt.029	Ответ на запрос об отзыве перевода
samt.035	Сообщение в свободном формате
samt.052	Отчет по счету клиента
samt.053	Выписка по счету клиента за период
samt.054	Уведомление о движении денежных средств по счету клиента
samt.056	Запрос банка об отзыве перевода
samt.060	Запрос о состоянии счета клиента
samt.088	Чистые дебетовые/кредитовые позиции

Приложение 2
к Правилам системы BISS

**СПРАВОЧНИК
УСЛОВНЫХ ЦИФРОВЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ ВИДОВ ПЛАТЕЖНЫХ И ИНЫХ ДОКУМЕНТОВ**

Условные цифровые обозначения	Платежные документы
01	Платежное поручение
02	Платежное требование с акцептом плательщика, платежное требование без акцепта плательщика

06	Платежный ордер
11	Платежная инструкция плательщика, направляемая в АИС ИДО
12	Платежное требование взыскателя, направляемое в АИС ИДО
26	Платежный ордер для частичной оплаты платежного требования
61	Платежная инструкция АИС ИДО для частичной оплаты платежной инструкции плательщика
62	Платежная инструкция АИС ИДО для частичной оплаты платежного требования взыскателя
71	Платежная инструкция АИС ИДО для полной оплаты платежной инструкции плательщика, направленной в АИС ИДО
72	Платежная инструкция АИС ИДО для полной оплаты платежного требования взыскателя, направленного в АИС ИДО
99	Иной платежный документ

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

Приложение 3
к Правилам системы BISS

Форма

Подключение банка, НКФО,
биржи к системе BISS

РАЗРЕШАЮ

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

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о готовности к участию в системе BISS

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

1.1. полное наименование _____

1.2. сокращенное наименование _____

1.3. местонахождение _____
(индекс, населенный пункт, улица, дом)

1.4. сотрудники банка (НКФО, биржи) (не менее двух), ответственные за эксплуатацию абонентского программного обеспечения (ПТК "Шлюз" <1>, ПК "Исток" <2>):

Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется)	Должность	Номер телефона	Номер факса	Номер мобильного телефона	Адрес электронной почты

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

2. Информация о выполнении обязательных условий подключения банка (НКФО, биржи) к системе BISS (заполняется уполномоченными работниками Национального банка и ОАО "БМРЦ"):

2.1. включен в справочник БИК, присвоен БИК _____

 (должность уполномоченного работника ОАО "БМРЦ") (подпись) (инициалы, фамилия)

2.2. открыт корреспондентский счет N _____

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

2.3. заключен договор корреспондентского счета от _____ 20__ г.
N _____

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

2.4. выдано абонентское программное обеспечение (ПТК "Шлюз" <1>, ПК "Исток" <2>)

(должность уполномоченного работника ОАО "БМРЦ") (подпись) (инициалы,
фамилия)

2.5. подключен к системе передачи финансовой информации

(должность уполномоченного работника ОАО "БМРЦ") (подпись) (инициалы,
фамилия)

2.6. сертификаты открытых ключей ГосСУОК <3> переданы ОАО "БМРЦ":
зарегистрирована абонентская группа _____
зарегистрированы ключи в количестве _____ штук.

(должность уполномоченного работника ОАО "БМРЦ") (подпись) (инициалы,
фамилия)

3. Дата подключения банка (НКФО, биржи) к системе BISS (заполняется
банком (НКФО, биржей) после выполнения пунктов 1 и 2 настоящего заключения)
_____ 20__ г.

Информацию, изложенную в пункте 1 настоящего заключения, подтверждаю.

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

(подпись руководителя банка, НКФО, биржи) (инициалы, фамилия)

М.П. <4>

_____ 20__ г.

<1> Программно-технический комплекс "Шлюз".

<2> Программный комплекс "Исток".

<3> Государственная система управления открытыми ключами проверки электронной цифровой
подписи Республики Беларусь.

<4> Уполномоченное лицо банка, НКФО, биржи вправе проставлять печать.
