

БАНКОВСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

ОРГАНИЗАЦИЯ И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

СТЕФАНОВИЧ ЛЮДМИЛА ИОСИФОВНА
ПРОФЕССОР КАФЕДРЫ БАНКОВСКОЙ ЭКОНОМИКИ БГУ,
ДОКТОР ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК

ПЛАН ЗАНЯТИЯ.

РАССМОТРЕТЬ ВОПРОСЫ ПО ТЕМЕ.

1. Организация Межбанковских расчетов.
2. Корреспондентские счета. Корреспондентские отношения. Межбанковские корреспондентские соглашения.
3. Межбанковские переводы. Межбанковские платежные поручения.
4. Международные межбанковские расчеты. SWIFT.
5. Бухгалтерский учет межбанковских операций в иностранной валюте.
6. Понятие и состав АС МБР Республики Беларусь.
7. Организация Межбанковских расчетов в системе BISS.
8. Участники системы BISS.
9. Порядок допуска к участию и исключения из участия в системе BISS.
10. Осуществление перевода денежных средств клиента банка через систему BISS.
11. Расчетный центр Национального банка и его функции.
12. Порядок функционирования АС МБР и регламенты.
13. График приема и обработки системой BISS электронных платежных документов и электронных сообщений.
14. Достаточность денежных средств на корреспондентском счете банка для осуществления межбанковских расчетов через систему BISS.
15. Порядок проведения межбанковских расчетов в системе BISS
16. Порядок проведения межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в смежных расчетных системах (в расчетно-клиринговой системе по ценным бумагам, в системе безналичных расчетов по розничным платежам, в АИС «РАСЧЕТ».
17. Бухгалтерский учет межбанковских операций в национальной валюте (белорусских рублях).

ОРГАНИЗАЦИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ.

Для осуществления операций по переводу денежных средств из одного банка в другой используются межбанковские расчеты.

- ❑ **Межбанковские расчеты** – это расчеты, возникающие между Национальным банком и банками, между банками – резидентами, между банками - резидентами и банками – нерезидентами по выполнению денежных требований и обязательств по собственным платежам и платежам клиентов банков.

Виды межбанковских расчетов

Вид межбанковских расчетов	Характеристика
Международные	Организуются для проведения расчетов между контрагентами из разных стран
Национальные	Обеспечивают обращение денежных средств между участниками расчетов внутри страны, а также взаимодействие с зарубежными платежными системами для проведения международных платежей

КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА БАНКОВ

□ **Межбанковские расчеты осуществляются** через корреспондентские счета банков.

- **корреспондентский счет** – счет, открываемый одним банком другому для проведения межбанковских переводов в соответствии с межбанковским корреспондентским соглашением (договором);
- **корреспондентские отношения** – сотрудничество между банками, осуществляемое в соответствии с межбанковским корреспондентским соглашением (договором), заключенным с соблюдением требований национального и (или) международного законодательства;
- **счет "Ностро"** – корреспондентский счет банка-резидента, открытый в банке-корреспонденте;
- **счет "Лоро"** – корреспондентский счет банка-корреспондента, открытый в банке-резиденте;

МЕЖБАНКОВСКИЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СОГЛАШЕНИЯ

Межбанковские переводы осуществляются в соответствии с межбанковскими корреспондентскими соглашениями (договорами), которые заключаются между банками.

В соглашениях должны быть определены:

- наименования валют, в которых открываются корреспондентские счета;
- порядок открытия корреспондентских счетов и проведения операций по ним, в том числе порядок обмена образцами подписей должностных лиц и оттиска печати и (или) тестирующими ключами, порядок применения электронной цифровой подписи, сроки осуществления межбанковских переводов, порядок взимания вознаграждения и (или) платы за услуги;
- ответственность сторон по соглашению (договору), в том числе за несвоевременное проведение межбанковских переводов;
- порядок рассмотрения споров в случае возникновения разногласий;
- другие условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто согласие.

МЕЖБАНКОВСКИЕ ПЕРЕВОДЫ. МЕЖБАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ПОРУЧЕНИЯ

- Межбанковские переводы осуществляются посредством межбанковских платежных поручений, оформленных на основании платежных инструкций плательщика.
- Межбанковские платежные поручения должны содержать полную информацию о плательщике и бенефициаре, деталях платежа с учетом условий, предусмотренных соответствующей платежной системой или системой обмена информацией.
 - Передача банками межбанковских платежных поручений в банки корреспонденты производится одновременно со списанием денежных средств с открытого на балансе банка счета для учета средств на счете "Ностро" в корреспонденции со счетами клиентов либо со счетами по учету собственных платежей банка.
 - Зачисление банком денежных средств в пользу бенефициара производится на основании межбанковского платежного поручения банка-корреспондента.
 - Списание денежных средств с открытого на балансе банка счета "Лоро" в корреспонденции со счетами, указанными в межбанковском платежном поручении, производится с учетом даты валютирования и (или) условий заключенных с банком-корреспондентом соглашений (договоров).

МЕЖДУНАРОДНЫЕ МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ. **SWIFT.**

Для осуществления переводов денежных средств в иностранной валюте из банка Республики Беларусь в другой белорусский или банк - нерезидент используется система

SWIFT

- **Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications**
Сообщество Всемирной Интербанковской Финансовой
Телекоммуникации

□ SWIFT – это:

- Международная транспортная сеть для защищенной передачи финансовой информации
- Единые стандарты, которые применяет вся финансовая индустрия.
- Собственные коммуникационные платформы, продукты и услуги, которые позволяют обмениваться финансовой информацией безопасно и надежно.

□ Цель Системы SWIFT – быстрая и надежная доставка сообщений.

□ Дата создания: май 1973 г. - 239 банков из 15 стран Европы и Северной Америки учредили новую компанию

SWIFT – СЕГОДНЯ

- ❑ **Сегодня SWIFT представляет собой кооперативное сообщество с головным офисом в г. La Hulre (Бельгия).**
 - Пользователи продуктов и сервисов SWIFT: более 10,8 тыс. крупнейших банковских и финансовых организаций из 226 стран мира, включая банки, брокерские конторы, депозитарии ценных бумаг, клиринговые и инвестиционные компании, фондовые биржи, корпорации и др.
 - Ежегодно через сеть SWIFT проходит 1,8 млрд сообщений в год.
 - Ежедневно проходят платежные поручения суммарной стоимостью более 6 трлн долл. США.
 - За задержку или пропажу сообщений в сети сообщество SWIFT несет финансовую ответственность.

- ❑ **SWIFT - монополист в данной области.**
 - На сегодняшний день не существует другой компании, подобной SWIFT , которая могла бы предложить аналогичный тип услуг с равным уровнем охвата пользователей, автоматизации, безопасности, набора сервисов и продуктов.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА.

Для отражения в бухгалтерском учете межбанковских операций в иностранной валюте используются балансовые счета Плана счетов:

- ✓ **1202 Корреспондентский счет в Национальном банке** **А**
для расчетов в иностранной валюте
- ✓ **1501 Корреспондентские счета в банках-резидентах** **А**
- ✓ **1502 Корреспондентские счета в банках-нерезидентах** **А**
- ✓ **1503 Корреспондентские счета в специализированных финансовых организациях** **А**

Счета **НОСТРО** предназначены для учета денежных средств банка, находящихся на корреспондентских счетах, открытых в других банках

По дебету счетов отражаются денежные средства, зачисляемые на корреспондентские счета банка, специализированных финансовых организаций.

По кредиту счетов отражаются денежные средства, перечисляемые (выплачиваемые) с корреспондентских счетов банка, специализированных финансовых организаций.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Перечисление денежных средств со счета клиента в банке-резиденте на счет бенефициара (получателя средств) в банке-нерезиденте. Списание денежных средств с корреспондентского счета	301X «Текущий (расчетный) счет клиента»	1502 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»
2. Зачисление денежных средств на счет клиента в банке-резиденте, полученных от клиента в банке-нерезиденте. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет	1502 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»	301X «Текущий (расчетный) счет клиента»

НАЦИОНАЛЬНЫЕ (ВНУТРИРЕСПУБЛИКАНСКИЕ) МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ.

- **Внутриреспубликанские межбанковские расчеты в национальной валюте (белорусских рублях) осуществляются**
 - **в централизованном порядке**
 - **в Автоматизированной системе межбанковских расчетов (АС МБР) Национального банка Республики Беларусь**
 - **через корреспондентские счета, открываемые банком на балансе Национального банка Республики Беларусь.**

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ



ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РБ

Платежная система Национального банка включает:

I. АС МБР - автоматизированную систему межбанковских расчетов.

- АС МБР - совокупность норм, правил, процедур и программно-технических средств, обеспечивающих проведение межбанковских расчетов на территории Республики Беларусь в белорусских рублях.
- **Собственником АС МБР является Национальный банк Республики Беларусь.**

II. АБС УОР - автоматизированную банковскую систему "Учетно-операционные работы" Национального банка.

- АБС УОР обеспечивает формирование электронных платежных документов Национального банка, его клиентов и проведение расчетов по выполнению денежных требований и обязательств между клиентами Национального банка.

**АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА
МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ –
АС МБР
Система BISS**



СОСТАВ АС МБР
ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ АС МБР

Система BISS

**Автоматизированная система ”
Центральный архив
межбанковских расчетов НБ РБ“
(АС ЦА МБР).**

**Система
передачи
финансовой
информации
(СПФИ)**

СОСТАВ АС МБР

Система BISS. Система BISS (Belarus Interbank Settlement System) – **система межбанковских расчетов Национального банка,** в которой в **режиме реального времени** осуществляются межбанковские **расчеты по срочным и несрочным денежным переводам,** а также по **результатам клиринга в смежных системах** (расчетно-клиринговая система по ценным бумагам, системы расчетов с использованием банковских платежных карточек (БЕЛКАРТ, VISA, MasterCard), АИС "Расчет").

Система BISS – основная функциональная часть АС МБР

СОСТАВ АС МБР

Система передачи финансовой информации (СПФИ). СПФИ представляет собой совокупность программно-технических комплексов, обеспечивающих надежную и безопасную передачу электронных платежных документов и электронных сообщений по межбанковским расчетам.

Автоматизированная система "Центральный архив межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь" (АС ЦА МБР). АС ЦА МБР предназначена для автоматизации процессов комплектования, хранения, учета и использования электронных платежных документов, электронных сообщений и сопутствующей информации по межбанковским расчетам в центральном архиве межбанковских расчетов.

ОРГАНИЗАЦИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ **BISS**

Межбанковские расчеты в системе BISS – это расчеты в белорусских рублях между участниками системы BISS по выполнению денежных требований и обязательств по собственным платежам и по платежам, инициированным их клиентами.

□ Межбанковские расчеты проводятся:

- Через корреспондентские счета банков, открытые в Национальном банке в белорусских рублях,
- Отражение суммы каждого платежного документа по корреспондентскому счету банка индивидуально в полном размере. Частичная оплата платежных документов не допускается.
- Списание денежных средств с корреспондентского счета банка производится в пределах имеющихся денежных средств по распоряжению владельца счета.

□ Расчеты между филиалами банка Республики Беларусь, а также между клиентами, имеющими счета в одном филиале банка Республики Беларусь, осуществляются без отражения на корреспондентских счетах

УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ **BISS**

Участники системы **BISS**:

- Национальный банк,
- Банки, филиалы банков Республики Беларусь.
- Небанковские кредитно-финансовые организации

Банк Республики Беларусь допускается к участию в системе BISS при условии выполнения следующих требований:

- наличие специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, дающего право на осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, выданного Национальным банком;
- включение банка в справочник БИК (банковский идентификационный код);
- наличие корреспондентского счета, открытого в Национальном банке в соответствии с договором корреспондентского счета;
- подключение к СПФИ;
- наличие сертифицированных программных средств, реализующих процессы создания и обработки электронных платежных документов.

ПОРЯДОК ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ УЧАСТИЯ В СИСТЕМЕ **BISS**

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

СХЕМА АС МБР (СИСТЕМА **BISS**)

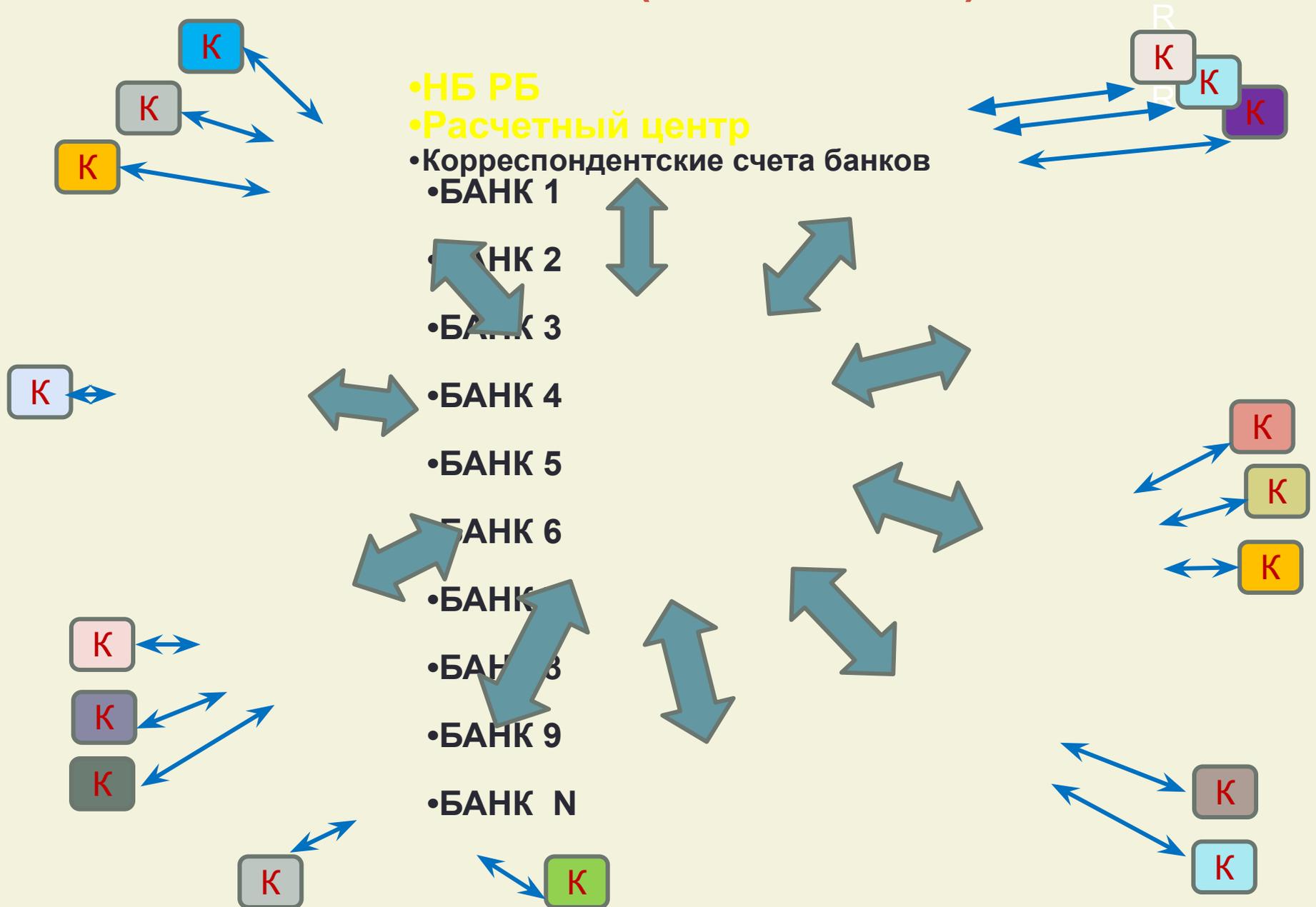
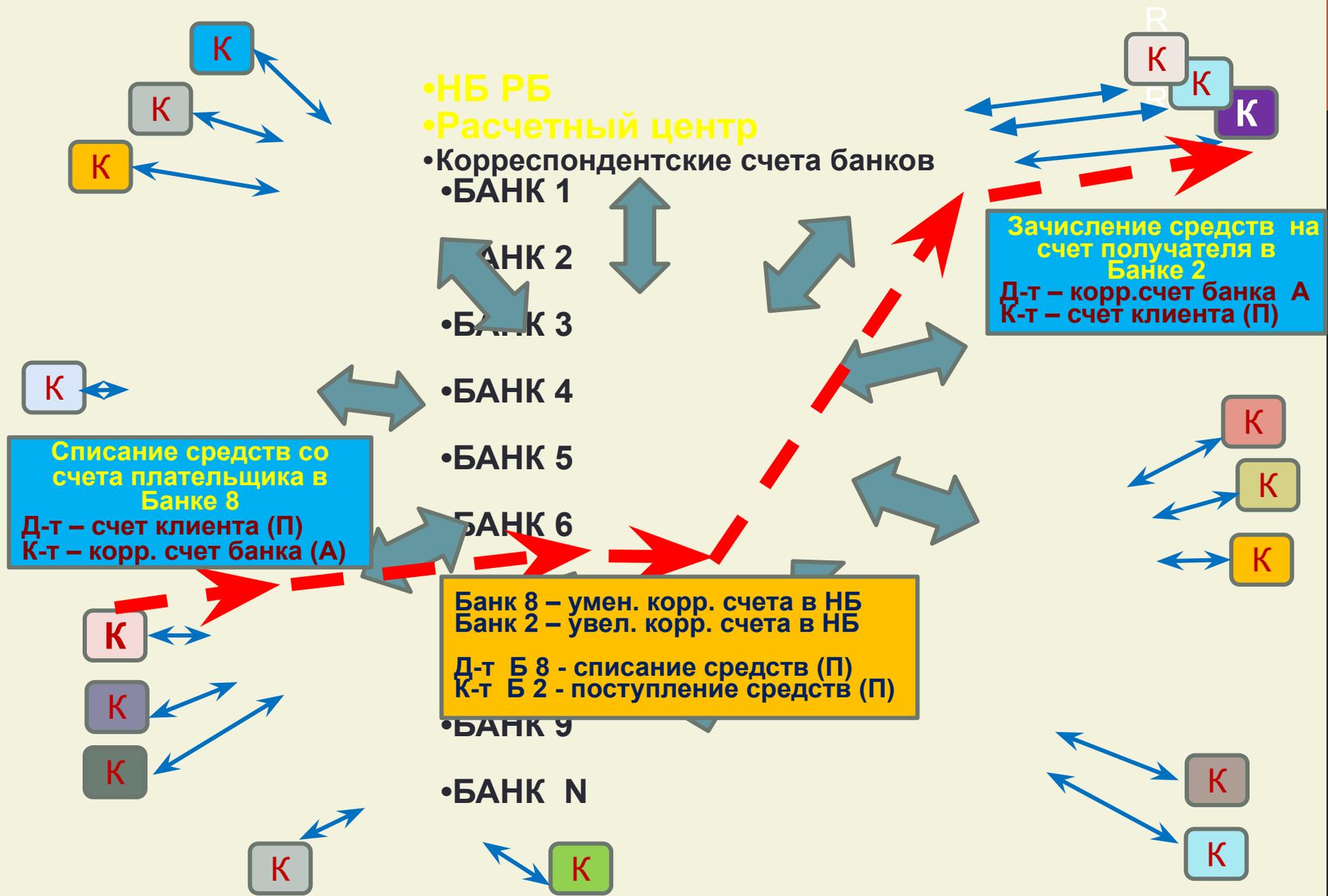


СХЕМА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТА БАНКА ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ **BISS**



РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА И ЕГО ФУНКЦИИ

Техническую реализацию функций Национального банка по организации и проведению межбанковских расчетов осуществляет

Расчетный центр Национального банка

Расчетный центр осуществляет:

- разработку и сопровождение прикладного программного обеспечения АС МБР,
- эксплуатацию и обслуживание программно-технических комплексов функциональных систем АС МБР, включающих технические средства, телекоммуникационную сеть, системное и прикладное программное обеспечение АС МБР.
- надежную и бесперебойную работу АС МБР в соответствии с регламентами работы функциональных систем;
- 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;
- сертификацию программных средств, используемых для взаимодействия с АС МБР и подлежащих обязательному подтверждению соответствия;

НОРМАТИВНО-СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ФОРМИРУЕМАЯ РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ

Расчетный центр НБ РБ осуществляет хранение нормативно-справочной информации, внесение изменений и ее рассылку в электронном виде всем участникам системы BISS:

- справочник участников системы BISS,
- справочник условных цифровых обозначений видов платежных документов: 01- Платежное поручение, 02 - Платежное требование, 04 - Поручение-реестр, 06 - Платежный ордер, 16 - Платежный ордер для частичной оплаты платежного, 26 - Платежный ордер для частичной оплаты платежного,
- справочник кодов платежей в бюджет,
- справочник Плана счетов бухгалтерского учета для банков
- справочник Плана счетов бухгалтерского учета для Национального банка
- справочник учетных номеров плательщиков клиентов казначейства
- и иных справочников, предусмотренных документацией АС МБР.

Рассылка нормативно-справочной информации участникам системы BISS осуществляется автоматизированной системой "Централизованное ведение нормативно-справочной информации".

2-Х САЙТОВАЯ ОТКАЗОУСТОЙЧИВАЯ АРХИТЕКТУРА ВЫЧИСЛИТЕЛЬНЫХ ЦЕНТРОВ АС МБР

Волоконно-оптическая линия связи
(резервный канал, 16 одномодовых
волокон, используется 2 волокна по 1 Гб/с,
макс. пропускная способность – до 40 Гб/с)

РВЦ, ул.Калиновского, 72а

ОВЦ, ул.Кальварийская, 7

13 км

13 км

Основной и
резервный
ввод ~ 140 кВа

Основной и
резервный
ввод ~ 1000 кВа

Банки,
пользователи,
100 Мб/с

Банки,
пользователи,
100 Мб/с

Волоконно-оптическая линия связи (основной
канал, 16 одномодовых волокон, используется
2 волокна по 1 Гб/с, макс. пропускная
способность – до 40 Гб/с)

ПОРЯДОК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ АС МБР И РЕГЛАМЕНТЫ

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

Регламент работы системы **BISS** устанавливает:

- время подготовки системы BISS к началу операционного дня.

Подготовка включает актуализацию банками нормативно-справочной информации, установку Национальным банком остатков денежных средств на корреспондентских счетах банков и счете Национального банка для межбанковских расчетов.

- продолжительность операционного дня системы BISS.

Операционный день системы BISS - период работы системы BISS в пределах одного банковского дня, в течение которого осуществляются прием и обработка электронных платежных документов и электронных сообщений по межбанковским расчетам

- время закрытия операционного дня системы BISS
- период завершения работы системы BISS.

В выходные и праздничные дни, установленные и объявленные нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь, система **BISS** не функционирует.

ГРАФИК ПРИЕМА И ОБРАБОТКИ СИСТЕМОЙ **BISS** ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ И ЭЛЕКТРОННЫХ СООБЩЕНИЙ (С 15.07.2015)

Система BISS	Время		Смежные системы
Подготовка системы BISS к началу нового операцион. дня	08.00 - 09.00		
Операционный день системы BISS		09.00 - 17.30	
Открытие операционного дня системы BISS:	09.00		
Операционное время для приема электронных платежных документов и электронных сообщений	09.00 - 16.45	09.45 - 11.00	Отражение НБ по корр. счетам банков - результатов клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек систем "VISA", "MasterCard "
		12.15 - 15.00	Отражение НБ по корр. счетам банков - результатов клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек БЕЛКАРТ
		14.45 - 15.45	Отражение НБ по корр. счетам банков - результатов клиринга по операциям ЕРИП
		15.45 - 16.30	Отражение НБ по корр. счетам банков - результатов торгов финансовыми инструментами срочных сделок
"Расчетное окно":	16.45 - 17.30	режим "Расчетное окно" - период операционного дня системы BISS, предназначенный для урегулирования обязательств между участниками системы BISS	
Закрытие операцион. дня BISS	17.30		
Завершение работы системы BISS	17.30 - 18.00		

ПРОДЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ СИСТЕМЫ **BISS**

- ❑ Передача банками и Национальным банком в АС МБР электронных платежных документов на списание денежных средств с корреспондентских счетов банков и счета для межбанковских расчетов производится равномерно в соответствии с графиком системы BISS непосредственно после списания денежных средств со счетов клиентов либо со счетов по учету собственных платежей.
- ❑ После закрытия операционного дня системы BISS расчетный центр осуществляет подготовку данных для АС ЦА МБР, резервное копирование и подготовку базы данных к следующему операционному дню системы BISS.
- ❑ Банки, структурные подразделения центрального аппарата Национального банка, вправе обращаться с просьбами о продлении продолжительности операционного времени для приема электронных платежных документов и электронных сообщений не более чем на 60 минут
- ❑ В случае оперативного изменения регламента работы системы BISS по инициативе Национального банка закрытие операционного дня системы BISS должно быть произведено не позднее 21.00 текущего банковского дня.

ДОСТАТОЧНОСТЬ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА КОРРЕСПОНДЕНТСКОМ СЧЕТЕ БАНКА ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ **BISS**

- ❑ Для обеспечения бесперебойности расчетов в течение операционного дня системы BISS банки обязаны принять меры по своевременному поступлению денежных средств на их корреспондентские счета в сумме, необходимой для исполнения электронных платежных документов, направляемых для расчета в систему BISS.
- ❑ Банки производят резервирование денежных средств на своих корреспондентских счетах на следующие цели:
 - участие в торгах и осуществление клиринга в расчетно-клиринговой системе по ценным бумагам;
 - осуществление расчетов по результатам клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек;
 - осуществление расчетов по результатам клиринга по совершенным посредством АИС "Расчет" платежам;
 - осуществление расчетов по несрочным электронным платежным документам в системе BISS.

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ **BISS**

- ❑ **Межбанковские расчеты в системе BISS проводятся с использованием электронных платежных документов (ЭПД).**

Электронный платежный документ - электронный документ, являющийся основанием для совершения операций по соответствующим счетам Национального банка, банков и их клиентов.

- ❑ При осуществлении расчетов банк-отправитель на основании платежных документов клиента или самого банка от своего имени формирует ЭПД с указанием статуса («срочный» или «несрочный») и передает их в систему АС МБР.
- ❑ Досылка банками-отправителями в банки-получатели платежных документов на бумажном носителе не производится.

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ **BISS**

- ❑ При отсутствии (недостаточности) денежных средств на корреспондентском счете банка-отправителя срочные ЭПД помещаются в очередь ожидания средств, которая формируется в зависимости от времени их поступления и с учетом приоритетов.
- ❑ Межбанковские расчеты по несрочным ЭПД осуществляются с применением на постоянной основе взаимозачета с учетом суммы резерва, установленного на корреспондентском счете банка. При недостаточности суммы резерва несрочные ЭПД помещаются в очередь ожидания средств для обработки в следующем сеансе взаимозачета.
- ❑ Банк-отправитель может отозвать электронный платежный документ из очереди ожидания средств по срочным и несрочным электронным платежным документам.

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ **BISS**

- На основании исполненных ЭПД системой **BISS** формируются и направляются:
 - в банки-отправители - электронные сообщения, подтверждающие списание денежных средств с корреспондентского счета банка в НБ;
 - в банки-получатели - ЭПД банков-отправителей, дополнительно удостоверенные электронной цифровой подписью расчетного центра.

- После получения от системы **BISS** электронных сообщений:
 - банк-отправитель производит отражение операций по межбанковским расчетам по корреспондентскому счету банка и субкорреспондентским счетам филиалов банка Республики Беларусь, открытым на его балансе.
 - банки-получатели отражают операции по корреспондентскому счету банка 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 зачисления на указанные счета.

ОКОНЧАТЕЛЬНОСТЬ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ **BISS**

- ❑ Межбанковский расчет в системе **BISS** является окончательным и не подлежит аннулированию после изменения состояния корреспондентских счетов банков (счета для межбанковских расчетов).
- ❑ Временем окончательности расчета в системе **BISS** является время изменения состояния корреспондентского счета банка (счета для межбанковских расчетов), указываемое в выписке из корреспондентского счета (счета для межбанковских расчетов).

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ КЛИРИНГА, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОГО В РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВОЙ СИСТЕМЕ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Расчетно-клиринговая система по ценным бумагам – это межбанковская нетто-система, предназначенная для проведения расчетов по биржевым сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок.

- Роль расчетного банка выполняет Национальный банк.
- Оператором системы является Белорусская валютно-фондовая биржа, которая организует в течение банковского дня торги ценными бумагами и инструментами срочного рынка, а по результатам торгов производит взаимозачет (клиринг) денежных требований и обязательств профессиональных участников рынка ценных бумаг и вычисление их нетто-позиций (чистых дебетовых (кредитовых) позиций)..
- Для проведения расчетов банки-участники резервируют на корреспондентских счетах денежные средства – как для собственных операций, так и по поручению обслуживаемых ими профессиональных участников рынка.
- По завершении вычисления чистых позиций результаты клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг направляются Биржей в Национальный банк в систему BISS для списания (зачисления) чистых позиций по корреспондентским счетам банков-участников.

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ КЛИРИНГА, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОГО В СИСТЕМЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ПО РОЗНИЧНЫМ ПЛАТЕЖАМ

Система безналичных расчетов по розничным платежам обеспечивает проведение безналичных расчетов физических лиц с использованием платежных инструментов для перевода денежных средств (банковская платежная карточка, электронные деньги). Ее основу составляют системы банковских платежных карточек: национальная система - БЕЛКАРТ, международные системы – Visa и MasterCard, действующие на территории страны.

- Клиринг по операциям с использованием банковских платежных карточек осуществляется межбанковским процессинговым центром соответствующей системы расчетов с использованием банковских платежных карточек.
- Роль расчетного банка выполняет Национальный банк.
- Банки производят резервирование денежных средств на своих корреспондентских счетах в НБ для осуществления расчетов по результатам клиринга по операциям с использованием банковских платежных карточек - в сумме, необходимой для погашения чистой дебетовой позиции банка - участника системы.
- Процессинговые центры представляют Национальному банку информацию о вычисленных ими чистых позициях для проведения расчетов между банками-участниками системы в системе BISS и отражения результатов на корреспондентских счетах банков.
- Межбанковские расчеты в иностранной валюте по операциям с карточками международных систем осуществляются через корреспондентские счета банков Республики Беларусь, открытые в банках-корреспондентах.

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ КЛИРИНГА, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОГО В СИСТЕМЕ АИС «РАСЧЕТ» (ЕРИП)

Автоматизированная система «РАСЧЕТ» создана Национальным банком РБ в целях упрощения организации приема платежей от физических и юридических лиц.

- ❑ В 2014 г. в ЕРИП начала функционировать клиринговая часть АИС "Расчет", которая обеспечивает вычисление денежных требований и обязательств по совершенным платежам всех банков на основе клиринга.
- ❑ Банки производят резервирование денежных средств на своих корреспондентских счетах для осуществления расчетов по результатам клиринга по совершенным посредством АИС "Расчет" платежам - в сумме, необходимой для погашения чистой дебетовой позиции банка - участника клиринга в АИС "Расчет";
- ❑ Межбанковские расчеты по результатам клиринга проводятся в платежной системе НБ посредством взаимодействия АИС "Расчет" с системой BISS с отражением результатов на корреспондентских счетах банков.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ (БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ). БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА.

Для отражения в бухгалтерском учете межбанковских операций в национальной валюте используется балансовый счет Плана счетов:

- ✓ **1201 Корреспондентский счет в Национальном банке А
для внутриреспубликанских расчетов**

Счет 1201 предназначен для учета денежных средств банка, находящихся на корреспондентском счете, открытом в Национальном банке и используемом для расчетов в белорусских рублях.

По дебету счета отражаются денежные средства, зачисляемые на корреспондентский счет банка.

По кредиту счета отражаются денежные средства, перечисляемые (выплачиваемые) с корреспондентского счета банка.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Перечисление денежных средств со счета клиента в банке-резиденте на счет бенефициара (получателя средств) в банке-резиденте. Списание денежных средств с корреспондентского счета	301X «Текущий (расчетный) счет клиента»	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»
2. Зачисление денежных средств на счет клиента в банке-резиденте, полученных от клиента в банке-резиденте. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет	1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов»	301X «Текущий (расчетный) счет клиента»

ИТОГИ ЗАНЯТИЯ.

РАССМОТРЕНЫ ВОПРОСЫ ПО ТЕМЕ.

- 1. Организация Межбанковских расчетов.**
- 2. Корреспондентские счета. Корреспондентские отношения. Межбанковские корреспондентские соглашения.**
- 3. Межбанковские переводы. Межбанковские платежные поручения.**
- 4. Международные межбанковские расчеты. SWIFT.**
- 5. Бухгалтерский учет межбанковских операций в иностранной валюте.**
- 6. Понятие и состав АС МБР Республики Беларусь.**
- 7. Организация Межбанковских расчетов в системе BISS.**
- 8. Участники системы BISS.**
- 9. Порядок допуска к участию и исключения из участия в системе BISS.**
- 10. Осуществление перевода денежных средств клиента банка через систему BISS.**
- 11. Расчетный центр Национального банка и его функции.**
- 12. Порядок функционирования АС МБР и регламенты.**
- 13. График приема и обработки системой BISS электронных платежных документов и электронных сообщений.**
- 14. Достаточность денежных средств на корреспондентском счете банка для осуществления межбанковских расчетов через систему BISS.**
- 15. Порядок проведения межбанковских расчетов в системе BISS**
- 16. Порядок проведения межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в смежных расчетных системах (в расчетно-клиринговой системе по ценным бумагам, в системе безналичных расчетов по розничным платежам, в АИС «РАСЧЕТ».**
- 17. Бухгалтерский учет межбанковских операций в национальной валюте (белорусских рублях).**