

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ПРАВЛЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

7 апреля 2016 г.

№ 21/184

г. Минск

Об утверждении Инструкции о порядке взаимодействия территориальных органов Министерства финансов Республики Беларусь, местных финансовых органов и банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь с применением электронных документов **С учетом изменений, внесенных постановлением Министерства финансов Республики Беларусь и Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.01.2018 № 1/6 (вступающих в силу с 1 марта 2018 г.)**

На основании пункта 10¹ статьи 146 Бюджетного кодекса Республики Беларусь, пункта 10 Положения о Министерстве финансов Республики Беларусь, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 октября 2001 г. № 1585 "Вопросы Министерства финансов Республики Беларусь" и части второй статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Министерство финансов Республики Беларусь и Правление Национального банка Республики Беларусь **ПОСТАНОВЛЯЮТ:**

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке взаимодействия территориальных органов Министерства финансов Республики Беларусь, местных финансовых органов и банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь с применением электронных документов.

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

Министр финансов
Республики Беларусь

Председатель Правления
Национального банка
Республики Беларусь

В.В.Амарин

П.В.Каллаур

УТВЕРЖДЕНО
Постановление
Министерства финансов
Республики Беларусь и
Правления Национального
банка Республики Беларусь
07.04.2016 № 21/184

ИНСТРУКЦИЯ

о порядке взаимодействия территориальных органов Министерства финансов Республики Беларусь, местных финансовых органов и банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь с применением электронных документов

1. Настоящая Инструкция определяет порядок взаимодействия территориальных органов Министерства финансов Республики Беларусь и местных финансовых органов (далее, если не установлено иное, – взыскатели) с банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь (далее – банки) при передаче, приеме, обработке решений взыскателей, платежных требований и заявлений об отзыве (изменении) платежных требований, созданных в виде электронного документа (далее – электронные документы взыскателей) при взыскании бюджетных средств и приостановлении операций по счетам в банке.

2. Для целей настоящей Инструкции:

2.1. к территориальным органам Министерства финансов Республики Беларусь относятся Главные управления Министерства финансов Республики Беларусь по областям и г. Минску;

2.2. к местным финансовым органам относятся главные финансовые управления и финансовые отделы местных исполнительных и распорядительных органов областного и базового территориального уровня, а также финансовые отделы администраций районов в г. Минске;

2.3. к решениям взыскателей относятся:

предписание о приостановлении операций по банковским счетам (далее – предписание о приостановлении операций);

уведомление об отмене предписания о приостановлении операций по банковским счетам (далее – уведомление об отмене предписания о приостановлении операций);

приказ территориального органа Министерства финансов, местного финансового органа о принудительном взыскании денежных средств (далее – приказ о взыскании);

2.4. к электронным документам банков, создаваемым при приеме и обработке электронных документов взыскателей, относятся:

уведомление о приеме к исполнению либо о причине непринятия к исполнению предписания о приостановлении операций;

уведомление о приеме к исполнению либо о причине непринятия к исполнению уведомления об отмене предписания о приостановлении операций;

уведомление о непринятии платежного требования к исполнению либо причине непринятия платежного требования к исполнению;

уведомление о приеме к исполнению заявления на отзыв (изменение) платежного требования, о причине отказа в исполнении заявления на отзыв (изменение) платежного требования;

извещение о помещении (изъятии) расчетных документов в картотеку (из картотеки) по учету расчетных документов, не оплаченных в срок (далее – извещение о помещении в картотеку (изъятии из картотеки));

2.5. термины ”электронный документ“, ”подлинность электронного документа“, ”целостность электронного документа“ и ”электронная цифровая подпись“ используются в значениях, определенных [статьей 1](#) Закона Республики Беларусь от 28 декабря 2009 года ”Об электронном документе и электронной цифровой подписи“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 15, 2/1665);

2.6. термин ”техническая документация“ используется в значении, определенном [государственным](#) стандартом Республики Беларусь СТБ 2408-2015 ”Банковская деятельность. Информационные технологии. Термины и определения“, утвержденным постановлением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 14 апреля 2015 г. № 23 ”Об утверждении, введении в действие, отмене и внесении изменений в технические нормативные правовые акты в области технического нормирования и стандартизации, внесении дополнений в некоторые постановления Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь“.

3. Подтверждение целостности и подлинности электронных документов взыскателей и электронных документов банков осуществляется путем применения сертифицированных средств электронной цифровой подписи (далее – ЭЦП), встроенных в автоматизированные системы Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк) и банков.

4. Передача электронных документов взыскателей в банки осуществляется посредством автоматизированной системы ”Клиент-банк“

открытого акционерного общества "Сберегательный банк "Беларусбанк" (далее – автоматизированная система "Клиент-банк").

Структура и форматы файлов входных сообщений автоматизированной системы "Клиент-банк", на основании которых создаются электронные документы взыскателей, а также форматы выходных сообщений, на основании которых формируются файлы для загрузки в автоматизированную систему финансовых расчетов Министерства финансов Республики Беларусь (далее – АСФР), определяются открытым акционерным обществом "Сберегательный банк "Беларусбанк" (далее – ОАО "АСБ Беларусбанк") по согласованию с Министерством финансов Республики Беларусь в договоре об электронном взаимодействии по обслуживанию счетов республиканского и местных бюджетов, бюджета государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь в ОАО "АСБ Беларусбанк" (далее – договор об электронном взаимодействии).

5. Обмен между банками электронными документами взыскателей и электронными документами банков осуществляется с использованием республиканской централизованной системы обмена межбанковской корреспонденцией в виде электронных документов (далее – РЦСОЭД), [функционирование которой обеспечивает открытое акционерное общество "Белорусский межбанковский расчетный центр"](#), между банком и его обособленными (структурными) подразделениями – с использованием автоматизированной системы банка.

При обмене электронными документами используются форматы МТ 104 "Платежное требование", МТ 110 "Основание для беспорного списания", МТ 111 "Запрос на приостановление/возобновление операций по счетам", МТ 192 "Запрос на отзыв/изменение электронного документа", МТ 199 "Уведомление/извещение", МТ 112 "Уведомление о приеме/отклонении электронного документа". Структура и форматы указанных электронных документов определяются техническими нормативными правовыми актами, технической документацией РЦСОЭД.

[\(часть первая, часть вторая пункта 5 с учетом изменений, внесенных постановлением Министерства финансов Республики Беларусь и Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 января 2018 г. № 1/6\)](#)

6. Программные и технические средства, используемые для создания, передачи, приема, обработки, хранения и защиты электронных документов взыскателей и электронных документов банков, должны соответствовать требованиям технических нормативных правовых актов. Взыскатели и банки обеспечивают необходимый уровень защиты электронных документов взыскателей и электронных документов банков и содержащейся в них информации при использовании информационных

систем и сетей для организации электронного документооборота в соответствии с законодательством.

Хранение электронных документов осуществляется в соответствии с требованиями статьи 21 Закона Республики Беларусь "Об электронном документе и электронной цифровой подписи".

(часть первая пункта 6 с учетом изменений, внесенных постановлением Министерства финансов Республики Беларусь и Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 января 2018 г. № 1/6)

7. Реквизиты электронных документов взыскателей, перечисленных в подпункте 2.3 пункта 2 настоящей Инструкции, должны соответствовать реквизитам документов, оформленных на бумажном носителе по формам, установленным Инструкцией о порядке применения мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 26 июля 2011 г. № 61 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 92, № 8/24009).

Реквизиты платежного требования, извещения о помещении в картотеку (изъятии из картотеки) и заявления об отзыве (изменении) платежного требования должны соответствовать реквизитам, установленным Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 49, 8/5770; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 20.01.2013, 8/26794).

Прием, передача и обработка платежного требования с приказом о взыскании, заявления об отзыве (изменении) платежного требования, а также предоставление извещения о помещении в картотеку (изъятии из картотеки) осуществляется в соответствии с Инструкцией о банковском переводе, за исключением случая, предусмотренного частью второй пункта 10 настоящей Инструкции.

8. Взыскатель:

создает документы, указанные в пункте 1 настоящей Инструкции, с использованием АСФР;

загружает созданные документы в автоматизированную систему "Клиент-банк". При этом приказ о взыскании и соответствующее платежное требование загружаются в один файл;

удостоверяет их ЭЦП, выданной ОАО "АСБ Беларусбанк".

Электронные документы взыскателей передаются взыскателем с использованием автоматизированной системы "Клиент-банк" в ОАО "АСБ Беларусбанк", его обособленное (структурное) подразделение, с которым территориальным органом Министерства финансов Республики Беларусь

заключен договор текущего (расчетного) банковского счета либо местным финансовым органом заключен договор о приеме на инкассо платежных требований (далее – банк взыскателя), не позднее 16.00 дня их удостоверения ЭЦП.

В автоматизированной системе ”Клиент-банк“ фиксируются дата и время передачи указанных документов в банк взыскателя.

Передача в банк взыскателя электронных документов взыскателей осуществляется по каналам связи, предусмотренным договором об электронном взаимодействии.

Приказ о взыскании с приложением платежного требования, предписание о приостановлении операций, уведомление об отмене предписания о приостановлении операций, заявление об отзыве (изменении) платежного требования направляется в банк взыскателя не позднее рабочего дня, следующего за днем его подписания руководителем (заместителем руководителя) или иным уполномоченным руководителем лицом территориального органа Министерства финансов Республики Беларусь, местного финансового органа.

9. Банк взыскателя при получении электронных документов взыскателей проверяет ЭЦП каждого электронного документа в порядке, установленном локальным нормативным правовым актом ОАО ”АСБ Беларусбанк“.

По каждому принятому электронному документу взыскателя банк взыскателя направляет взыскателю, направившему такой документ, электронное сообщение автоматизированной системы ”Клиент-банк“ о приеме данного электронного документа.

10. Электронные документы взыскателей не принимаются банком взыскателя в случаях, если их целостность и подлинность не подтверждены ЭЦП, выданной взыскателю ОАО ”АСБ Беларусбанк“.

Не принятые электронные документы взыскателей не подлежат возврату взыскателю.

При приеме платежных требований их проверка в соответствии с пунктами 58 и 60 Инструкции о банковском переводе банком взыскателя не осуществляется.

По каждому не принятому электронному документу взыскателя банк взыскателя не позднее 15 минут с момента завершения его обработки автоматически формирует и направляет взыскателю, направившему такой документ, электронное сообщение автоматизированной системы ”Клиент-банк“ о непринятии к исполнению электронного документа взыскателя и уведомление о причине непринятия к исполнению, удостоверенное ЭЦП банка взыскателя.

11. Электронные документы взыскателя, переданные в банк взыскателя в порядке, установленном в пункте 8 настоящей Инструкции,

и поступившие в банк взыскателя до 16.00, незамедлительно передаются банком взыскателя в ОАО "АСБ Беларусбанк", но не позднее 16.30 дня их получения, если банковский идентификационный код (далее – БИК) банка взыскателя не совпадает с БИК банка или обособленного (структурного) подразделения, в котором плательщику, дебитору плательщика открыт счет (далее – банк плательщика).

Электронные документы взыскателя, поступившие в банк взыскателя после 16.00, незамедлительно в этот же день передаются банком взыскателя в ОАО "АСБ Беларусбанк", но не позднее окончания работы системы РЦСОЭД.

Банк взыскателя для передачи электронных документов взыскателей формирует их в следующих форматах: МТ 104 – для передачи платежного требования; МТ 110 – для передачи приказа о взыскании; МТ 111 – для передачи предписания о приостановлении операций, уведомления об отмене предписания о приостановлении операций по счетам; МТ 192 – для передачи заявления об отзыве (изменении) платежного требования.

12. Банк взыскателя не позднее 15 минут с момента получения от ОАО "АСБ Беларусбанк" электронных уведомлений о приеме к исполнению (причине непринятия к исполнению), извещений о помещении в картотеку (изъятии из картотеки) передает их взыскателю, направившему электронный документ, с использованием автоматизированной системы "Клиент-банк".

13. В автоматизированной системе банка взыскателя фиксируются дата и время получения и передачи электронных документов взыскателей, а также электронных документов банков, в том числе созданных банком плательщика.

14. Банк взыскателя при приеме и передаче электронных документов взыскателей и электронных документов банков, созданных банком плательщика или банком взыскателя, обеспечивает полноту и неизменность информации, содержащейся в электронном документе, а также сохранение полной истории событий приема, обработки и передачи электронных документов взыскателей и электронных документов банков с учетом требований, установленных для документов на бумажном носителе, в виде, приемлемом для визуального просмотра и воспроизведения.

15. ОАО "АСБ Беларусбанк" удостоверяет электронные документы взыскателей средствами ЭЦП, регламентированными Национальным банком при эксплуатации системы РЦСОЭД.

Электронные документы взыскателей, переданные в порядке, установленном в пункте 8 настоящей Инструкции, и поступившие в ОАО "АСБ Беларусбанк" до 16.15, незамедлительно передаются им

посредством РЦСОЭД в банк, в обособленном (структурном) подразделении которого плательщику, дебитору плательщика открыт счет (далее – головной банк плательщика), но не позднее 16.30 дня их получения.

Электронные документы взыскателей, поступившие в ОАО "АСБ Беларусбанк" после 16.15, незамедлительно в этот же день передаются им в головной банк плательщика, но не позднее окончания работы системы РЦСОЭД.

ОАО "АСБ Беларусбанк" проверяет полученные из головного банка плательщика электронные уведомления о приеме к исполнению (причине непринятия к исполнению), извещения о помещении в картотеку (изъятии из картотеки) средствами ЭЦП, регламентированными Национальным банком при эксплуатации системы РЦСОЭД, и не позднее 15 минут с момента завершения данной проверки передает их в банк взыскателя.

16. Головной банк плательщика проверяет полученные из ОАО "АСБ Беларусбанк" электронные документы взыскателей средствами ЭЦП, регламентированными Национальным банком при эксплуатации системы РЦСОЭД.

Электронные документы взыскателей, поступившие в головной банк плательщика до 16.30, незамедлительно передаются им в банк плательщика с использованием автоматизированной системы данного банка в порядке, установленном его локальным нормативным правовым актом, но не позднее 16.45 дня их получения.

Электронные документы взыскателей, поступившие в головной банк плательщика после 16.30, незамедлительно в этот же день передаются им в банк плательщика, но не позднее окончания рабочего дня банка.

Головной банк плательщика при получении проверяет полученные из банка плательщика электронные уведомления о приеме к исполнению (причине непринятия к исполнению), извещения о помещении в картотеку (изъятии из картотеки) средствами ЭЦП, используемыми в данном банке. Проверенные электронные уведомления о приеме к исполнению (причине непринятия к исполнению), извещения о помещении в картотеку (изъятии из картотеки) удостоверяются ЭЦП, регламентированной Национальным банком при эксплуатации системы РЦСОЭД, и не позднее 15 минут с момента завершения данной проверки передаются головным банком плательщика посредством РЦСОЭД в ОАО "АСБ Беларусбанк".

17. В автоматизированных системах ОАО "АСБ Беларусбанк" и головного банка плательщика протоколируются дата и время получения и передачи электронных документов взыскателей и электронных уведомлений банка плательщика о приеме к исполнению (причине непринятия к исполнению), извещений о помещении в картотеку (изъятии из картотеки).

18. ОАО "АСБ Беларусбанк", головной банк плательщика при приеме и передаче электронных документов взыскателей и электронных документов банков обеспечивают полноту и неизменность информации, содержащейся в данных электронных документах, а также обеспечивают сохранение полной истории событий приема, обработки и передачи электронных документов взыскателей и электронных документов банков с учетом требований, установленных для документов на бумажном носителе, в виде, приемлемом для визуального просмотра и воспроизведения.

19. Банк взыскателя и банк плательщика совпадают в одном лице, если счет плательщика, дебитора плательщика и счет взыскателя открыты в одном банке.

Если счет плательщика, дебитора плательщика открыт в обособленном (структурном) подразделении ОАО "АСБ Беларусбанк", электронные документы взыскателей передаются ОАО "АСБ Беларусбанк" в соответствующее структурное подразделение в порядке, установленном настоящей Инструкцией.

20. Головной банк плательщика и банк плательщика совпадают в одном лице, если счет плательщика, дебитора плательщика открыт в головном банке плательщика. В данном случае головной банк плательщика обрабатывает полученные из ОАО "АСБ Беларусбанк" электронные документы взыскателей в порядке, установленном пунктами 21 – 27 настоящей Инструкции.

Если в головном банке плательщика используется централизованная модель автоматизированной системы обработки, прием электронных документов взыскателей, полученных из ОАО "АСБ Беларусбанк", и их обработка осуществляются централизованно в порядке, установленном пунктами 21 – 27 настоящей Инструкции.

21. Банк плательщика проверяет полученные из головного банка плательщика электронные документы взыскателей посредством ЭЦП, используемой в автоматизированной системе данного банка, в порядке, установленном локальным нормативным правовым актом головного банка плательщика.

22. При обработке предписания о приостановлении операций, уведомления об отмене предписания о приостановлении операций банк плательщика проверяет наличие в них сведений о наименовании организации (фамилии, инициалах физического лица), учетном номере плательщика, номере счета, реквизитов банка, в котором открыт счет.

Предписание о приостановлении операций, уведомление об отмене предписания о приостановлении операций не принимаются, если:

указанный в документе счет закрыт банком;

указанные в документе реквизиты счета и (или) учетный номер плательщика не соответствуют имеющимся в банке реквизитам счета и (или) учетному номеру плательщика, в отношении которого поступило предписание о приостановлении операций, уведомление об отмене предписания о приостановлении операций;

в документе указаны реквизиты счета плательщика, операции по которому не приостанавливаются в соответствии с нормами Бюджетного кодекса Республики Беларусь;

целостность и подлинность предписания о приостановлении операций, уведомления об отмене предписания о приостановлении операций не подтверждены ЭЦП головного банка плательщика или ЭЦП РЦСОЭД при совпадении банка плательщика и головного банка плательщика в случае использования централизованной модели автоматизированной системы обработки.

Если в предписании о приостановлении операций перечислен перечень счетов, открытых в банке плательщика, и в данном перечне указан счет, определенный в абзаце четвертом части второй настоящего пункта, то предписание о приостановлении операций не исполняется только в части данного счета. В этом случае банком плательщика формируются уведомление о приеме к исполнению предписания о приостановлении операций и электронное уведомление о причине непринятия к исполнению предписания о приостановлении операций по счету (в части счета, определенного в абзаце четвертом части второй настоящего пункта).

23. При обработке заявления об отзыве (изменении) платежного требования банк плательщика проверяет наличие в нем сведений о номере платежного требования и коде валюты.

Заявление об отзыве (изменении) платежного требования не принимается в случаях, если:

номер платежного требования и код валюты не соответствуют сведениям, указанным в отзываемом (изменяемом) платежном требовании;

целостность и подлинность заявления об отзыве (изменении) платежного требования не подтверждены ЭЦП головного банка плательщика или ЭЦП РЦСОЭД при совпадении банка плательщика и головного банка плательщика в случае использования централизованной модели автоматизированной системы обработки.

24. По каждому принятому электронному документу взыскателя, за исключением платежного требования с приказом о взыскании, банк плательщика создает уведомление о принятии его к исполнению, в котором указываются реквизиты банка плательщика, наименование (фамилия, собственное имя, отчество, если таковое имеется) плательщика,

дебитора плательщика, учетный номер плательщика, номер электронного документа, вид документа.

Для передачи уведомления о приеме к исполнению предписания о приостановлении операций, уведомления об отмене приостановления операций используется формат МТ 112 "Уведомление о приеме/отклонении электронного документа", уведомления о приеме к исполнению заявления об отзыве (изменении) платежного требования, извещения о помещении в картотеку (изъятия из картотеки) – формат МТ 199 "Уведомление/извещение".

25. Не принятые банком плательщика электронные документы взыскателей не подлежат возврату в банк взыскателя.

По каждому не принятому электронному документу взыскателя банк плательщика создает уведомление о причине непринятия к исполнению с указанием причин неисполнения, а также номера и вида документа, наименования (фамилии, собственного имени, отчества, если таковое имеется) плательщика, дебитора плательщика, учетного номера плательщика, реквизитов банка плательщика.

Для передачи уведомления о причине непринятия к исполнению предписания о приостановлении операций, уведомления об отмене приостановления операций банком плательщика используется формат МТ 112 "Уведомление о приеме/отклонении электронного документа". Для передачи уведомления о причине непринятия к исполнению платежного требования, заявления об отзыве (изменении) платежного требования – формат МТ 199 "Уведомление/извещение".

26. Банк плательщика удостоверяет электронное уведомление о приеме к исполнению (причине непринятия к исполнению), извещение о помещении в картотеку (изъятия из картотеки) ЭЦП банка плательщика в порядке, установленном локальным нормативным правовым актом головного банка плательщика, и не позднее 15 минут с момента завершения проверки электронного документа взыскателя передает данный электронный документ в головной банк плательщика для последующего направления через РЦСОЭД и ОАО "АСБ Беларусбанк" взыскателю, направившему такой документ.

27. В автоматизированной системе банка плательщика фиксируются дата и время получения электронного документа взыскателя и дата и время передачи электронного документа банка.

Платежные требования с приказом о взыскании, поступившие в банк плательщика после 16.30, считаются поступившими в следующий рабочий день.

28. Электронное уведомление о приеме к исполнению (причине непринятия к исполнению), извещение о помещении в картотеку (изъятии из картотеки), поступившее из банка плательщика, через

ОАО "АСБ Беларусбанк", удостоверяется ЭЦП банка взыскателя в порядке, установленном ОАО "АСБ Беларусбанк".

Взыскатель в день получения уведомления о причине непринятия к исполнению электронного документа взыскателя при необходимости (наличии оснований) повторно направляет в банк взыскателя электронный документ взыскателя с устранением причин его непринятия.

29. Прием от банка взыскателя электронных документов банков осуществляется взыскателем с использованием автоматизированной системы "Клиент-банк", в которой фиксируются дата и время их получения взыскателем.

Информация из файлов, принятых системой "Клиент-банк" от банка взыскателя, загружается взыскателем в АСФР.

30. В случае невозможности приема и передачи электронных документов взыскателей, электронных документов банков из-за сбоя в работе программного обеспечения, отсутствия связи, отсутствия электроснабжения банк взыскателя, ОАО "АСБ Беларусбанк", головной банк плательщика, банк плательщика в течение одного часа после возникновения сбоя информируют об этом взыскателя.

Информирование взыскателя банком взыскателя, ОАО "АСБ Беларусбанк", головным банком плательщика, банком плательщика об устранении причин возникшего сбоя осуществляется в аналогичном порядке.