

МАТЕРИАЛЫ ОНЛАЙН-КОНФЕРЕНЦИИ

«Переход белорусских банков на международную структуру номеров счетов: что нужно знать»

БЕЛТА, 11.05.2017 | 11:00 -12:00

С 4 июля 2017 года Беларусь переходит на международную структуру номера счета (IBAN) и банковского идентификационного кода (BIC) в рамках поэтапного внедрения международного стандарта ISO 20022. Внедрение IBAN и BIC в практику безналичных расчетов на территории страны и трансграничных расчетов повысит надежность совершения операций, ускорит обработку платежей и снизит издержки при их проведении, исключит возможность неоднозначной идентификации участника расчетов.

Зачем Беларуси необходимо переходить на новые стандарты? Что для этого должны предпринять юридические лица? Как этот переход отразится на обычных гражданах? Можно ли будет совершать платежи по старым номерам счетов и банковским идентификационным кодам после 4 июля? На эти и другие вопросы, касающиеся перехода на IBAN и BIC, ответили представители Национального банка Республики Беларусь, ОАО "НКФО "ЕРИП", ОАО "АСБ Беларусбанк".

Участники:

Александр Дорошкевич - Заместитель начальника управления организации и развития платежных систем Главного управления платежной системы и цифровых технологий Национального банка Беларуси

Вячеслав Зуйко - Главный специалист управления организации и развития платежных систем Главного управления платежной системы и цифровых технологий Национального банка Беларуси

Татьяна Суло - Начальник управления регулирования безналичных расчетов Главного управления регулирования банковских операций Национального банка Беларуси

Ирина Баранник - Начальник управления методологии бухгалтерского учета ОАО "АСБ Беларусбанк"

Наталья Базылевич - Главный бухгалтер - начальник отдела бухгалтерского учета и отчетности ОАО "НКФО "ЕРИП"

Вопросы конференции

Корр. БЕЛТА

Что такое международный стандарт счета IBAN, где он уже используется ?

Зуйко Вячеслав

- IBAN (International Bank Account Number) - международный номер банковского счета клиента в банке или в другом финансовом учреждении, присвоенный в соответствии с международным стандартом ISO 13616. Изначально IBAN использовался для упрощения и ускорения обработки международных платежей в государствах Европейского союза, но в настоящее время используется уже в 74 странах мира (во всех государствах Евросоюза, на Ближнем Востоке и др.). Официально сопровождает данный стандарт ISO компания SWIFT.

В соответствии с требованиями директив Евросоюза № 2560/2001 и № 1781/2006, начиная с 1 января 2007 года банки ЕС вправе не принимать платежи, в которых номер счета не соответствует стандартам IBAN. При этом банки могут взимать комиссию за возврат платежей. Для того чтобы сделать перевод в страны Европейского союза, в платежном поручении в качестве счета бенефициара (физического или юридического лица, которому предназначен денежный платеж) необходимо указать номер счета IBAN. Кроме того, в платежном поручении должно быть обязательно указано наименование и номер счета IBAN плательщика. Для перевода средств между банками - участниками SWIFT достаточно знать только номер SWIFT банка-получателя и IBAN бенефициара.

Горчаков Кирилл, Минск

Что представляет собой структура номера счета IBAN?

Зуйко Вячеслав

- Каждое государство самостоятельно устанавливает структуру номера счета IBAN, следуя требованиям стандарта ISO 13616. Первые два символа кода обозначают код страны, следующие два - контрольное число, рассчитываемое по стандарту ISO 7064, далее следует внутригосударственный номер банковского счета, который включает в себя как сам номер счета, так и код учреждения, в котором открыт счет, - банковский идентификационный код (БИК).

Стандарт IBAN для платежной системы Республики Беларусь состоит из 28 разрядов. Данная структура была разработана Национальным банком совместно с банковским сообществом.

Грачевский А.В.

Структура каких видов счетов изменится с 4 июля 2017 года?

Зуйко Вячеслав

- В связи с переходом белорусских банков на международную структуру номера счета IBAN с 4 июля 2017 года изменится структура корреспондентских, текущих (расчетных) банковских счетов, временных, благотворительных, вкладных (депозитных) счетов. Также изменится структура счетов по учету средств в расчетах по операциям с банками, счетов по учету средств в расчетах по операциям с клиентами, иных счетов, используемых при осуществлении расчетов Нацбанком, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Беларуси.

Грачевский А.В.

Нужно ли подписывать дополнительные соглашения к договорам клиентов с банками? Если да, то в какие сроки необходимо это сделать?

Зуйко Вячеслав

- Постановлением правления Национального банка от 23 октября 2015 года №633 "О перспективах внедрения международных стандартов в платежную систему Республики Беларусь" определено, что банки должны провести анализ заключенных договоров и принять определенные условиями договоров меры по приведению их в соответствие с законодательством. В зависимости от того, как определено в договоре, это может быть как дополнительное соглашение, так и иной порядок.

Баранник Ирина

В настоящее время все новые счета Беларусбанка уже открываются в формате IBAN. Что касается договоров, то старые счета мы сохраняем как имена договоров, а новые мы открываем в IBAN. То есть мы не перезаключаем договоры с клиентами. С юридическими лицами работаем по такой же схеме.

Даниил, Минск

Что должны предпринять юридические лица для перехода на новые номера счетов?

Суло Татьяна

- По состоянию на 1 мая 2017 года все юридические лица уведомлены об изменении их номеров счетов и банковских идентификационных кодов обслуживающих их банков. Они, в свою очередь, должны представить новые реквизиты своим контрагентам как в Беларуси, так и за ее пределами, и позаботиться о представлении в банки заявлений на изменение реквизитов расчетных документов, находящихся в картотеках банков, постоянно действующих платежных поручений, заявлений на акцепт платежных требований в целях обеспечения бесперебойности осуществления расчетов.

Одновременно юридическим лицам, по заявлению которых возбуждено исполнительное производство, необходимо обратиться в орган принудительного исполнения для информирования судебного исполнителя о новых банковских счетах, на которые после 4 июля 2017 года должны быть направлены денежные средства, взысканные с должника в рамках исполнительного производства.

Корр. БЕЛТА

Что такое банковский идентификационный код? Где он применяется?

Дорошкевич Александр

- Банковский идентификационный код (БИК) представляет собой уникальную последовательность символов, предназначенную для однозначной идентификации участников расчетов (банков). Это своего рода электронное имя банка, используемое в расчетных и платежных системах, благодаря которому можно точно определить банк, обслуживающий клиента - инициатора банковского перевода, перечисляющего денежные средства (банк-отправитель) и банк, обслуживающий клиента - бенефициара получателя данных денежных средств (банк-получатель). Поэтому БИК банка-отправителя и банка-получателя в обязательном порядке должен указываться при оформлении клиентом - инициатором банковского перевода платежных инструкций на бумажном носителе либо в электронном виде.

Применяемые в настоящее время БИК используются для осуществления расчетов только на территории Беларуси. С 4 июля 2017 года будут применяться БИК, которые могут использоваться как для расчетов внутри страны, так и для проведения международных операций.

Варфарева Наталья

Какие реквизиты содержит справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи на территории Республики Беларусь?

Дорошкевич Александр

- Справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи на территории Республики Беларусь (справочник БИК) представляет собой систематизированный перечень участников расчетов, содержащий актуальные значения их реквизитов. В частности, помимо реквизита "Банковский идентификационный код", в нем содержатся:

- реквизит "Условный номер участников расчетов". Повторное использование условного номера участников расчетов допускается по истечении календарного года после даты его исключения из справочника БИК;

- реквизит "Статус банковского идентификационного кода". Он вводится в действие с 4 июля 2017 года. Если данный реквизит принимает цифровое значение 1, то БИК используется для осуществления расчетов только на территории Беларуси, а если значение 0, то БИК может использоваться как для осуществления расчетов внутри страны, так и для проведения международных операций;

- реквизит "Номер счета", который содержит номер корреспондентского счета банка, открытого в Национальном банке. При включении в справочник БИК сведений о филиалах банка реквизит "Номер счета" не заполняется, так как филиалы не имеют корреспондентских счетов в Национальном банке;

- реквизит "Наименование", содержащий наименование участника расчетов, которое соответствует сокращенному наименованию, указанному в учредительных документах;

- реквизит "Населенный пункт", который содержит информацию о месте нахождения участника расчетов (тип и наименование населенного пункта);

- реквизит "Код контроля" (контроль допустимости проведения расчетных операций). Он заполняется для оповещения участников расчетов о предстоящем допуске участника расчетов к участию в системе BISS, о прекращении проведения филиалом расчетных операций, а также о предстоящем исключении участника расчетов из числа участников системы BISS;

- реквизит "Дата контроля" содержит дату предстоящего допуска участника расчетов к участию (исключения из участия) в системе BISS, а также дату, начиная с которой действует ограничение на проведение расчетных операций либо прекращается проведение расчетных операций. Этот реквизит не заполняется в случае отсутствия значения в реквизите "Код контроля";

- реквизит "Банковский идентификационный код правопреемника" заполняется при закрытии филиала банка, реорганизации банка либо отзыве у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности.

Справочник БИК размещен на интернет-сайте Национального банка. Также на сайте размещена таблица соответствия действующих банковских идентификационных кодов и тех, которые будут использоваться с 4 июля 2017 года.

Даниил, Минск

Поясните, пожалуйста, что такое реквизит "Условный номер участников расчетов", и как его определить по справочнику БИК, зная банковский идентификационный код?

Дорошкевич Александр

- Реквизит "Условный номер участников расчетов" присваивается в целях идентификации участников расчетов в платежной системе Республики Беларусь и используется в информационных целях.

Реквизит "Условный номер участников расчетов" является новым реквизитом справочника БИК (вводится в действие с 4 июля 2017 года). В его цифровых значениях сохраняются значения седьмого, восьмого и девятого разрядов ныне действующих девятиразрядных банковских идентификационных кодов.

Характер информационных целей и обязательность использования реквизита "Условный номер участников расчетов" определяются требованиями законодательства в области формирования и представления заинтересованным статистической отчетности и иной информации, включая информацию в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, где в обязательном порядке необходимо указывать код банка. В этом случае код банка будет иметь значение условного номера участников расчетов, определяемого в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка.

В случае необходимости определения условного номера участников расчетов конкретного банка любой гражданин либо представитель юридического лица, зная БИК данного банка, может зайти на официальный сайт Нацбанка, на котором размещен справочник БИК, и, просмотрев реквизиты банка, определить его условный номер.

Например, в настоящее время БИК Национального банка Республики Беларусь (НБ РБ) имеет цифровое значение 153005042. С 4 июля 2017 года он будет иметь буквенно-цифровое значение NRBВY2X. В справочнике БИК находим в реквизите "Банковский идентификационный код" БИК НБ РБ - NRBВY2X, а затем в реквизите "Условный номер участников расчетов" находим условный номер НБ РБ, который будет иметь значение 042.

Сергей Бушко, Минск

Как будет организована работа банков накануне и в день вступления в силу новых счетов и ВИС?

Баранник Ирина

- 30 июня, в последний банковский день перед переходом на новые номера счетов IBAN, все отделения банка будут работать в штатном режиме, с учетом конца месяца и конца квартала.

Как правило, платежи, принятые сегодня, перечисляются на следующий банковский день. Поэтому платежи, принятые 30 июня, будут приниматься еще на старые реквизиты, а перечисляться 4 июля уже на новые реквизиты. В этой связи хотелось бы обратить внимание наших клиентов - физических лиц на то, что при совершении платежей 30 июня необходимо будет представить банку заявление с указанием новых реквизитов получателя платежа, то есть международных номера счета (IBAN) и банковского идентификационного кода (ВИС). Это касается только разовых платежей. По платежам, которые совершаются в системе ЕРИП, никаких дополнительных сведений предоставлять не нужно.

Также в этот день при приеме от клиента заявления мы будем просить его реквизиты. Это необходимо для того, чтобы мы могли вернуть клиенту деньги, если он по какой-то причине неправильно укажет счет и мы не сможем перечислить деньги получателю.

Будет проведена широкомасштабная разъяснительная работа, выработаны рекомендации нашим службам консультантов, работающих в отделениях. Они будут оказывать клиентам всестороннюю помощь. Также вся необходимая информация будет размещена на сайте банка.

Ирина Липень, Минск

Какие преимущества дает внедрение IBAN в Республике Беларусь?

Зуйко Вячеслав

- Использование номера счета IBAN позволяет однозначно идентифицировать участника расчетов, проверить корректность указания номера счета до отправки платежа и ускорить процесс обработки платежей при соблюдении принципа сквозной непрерывной обработки платежа (Straight Through Processing - STP). Кроме того, это сокращает операционные риски, связанные с некорректным исполнением платежей, так как уже на этапе приема в обработку платежей клиентов банк по контрольным цифрам имеет возможность проверить корректность реквизитов получателя. И, наконец, это снизит издержки при проведении трансграничных платежей и реализации интеграционных процессов.

Таким образом, использование IBAN позволяет ускорить и удешевить межбанковские платежи. К примеру, бывают такие ситуации, когда указывается не тот платежный счет, платеж приходит в банк получателя, там видят, что номер счета указан неверно. Далее отправляется запрос в банк отправителя, что требует дополнительного времени и комиссий за обработку запросов. А с IBAN такой платеж просто не пройдет.

Дорошкевич Александр

- Внедрение IBAN и BIC однозначно поднимет престиж Беларуси в мировом банковском сообществе, приблизит банковскую систему нашей страны к международным стандартам. Что касается клиентов банков, то для них прежде всего значительно ускорится и упростится процесс осуществления международных денежных переводов.

Корр. БЕЛТА

Как вы оцениваете подготовительную работу банковской системы к переходу на использование в безналичных расчетах IBAN и BIC?

Сушло Татьяна

- Банковская система организованно подошла к этому процессу, и по состоянию на 1 мая все счета переведены в формат IBAN, все клиенты проинформированы. Есть ряд организационных вопросов взаимодействия с органами госуправления, но, думаю, что к назначенной дате они будут урегулированы.

Баранник Ирина

- Беларусбанк в этом направлении работает в штатном режиме. Все счета переведены в IBAN, проведена большая кампания по уведомлению клиентов. В настоящее время все физические лица, которые обращаются в банк, получают выписки со своих счетов, в которых указаны новые реквизиты. Такая же работа ведется и с юридическими лицами. Сейчас банк уведомляет своих партнеров о новых счетах, чтобы к 4 июля все расчеты как с банками, так и с клиентами проводились в обычном режиме.

Корр. БЕЛТА

Требуется ли доработка банковского ПО для перехода на новые счета?

Дорошкевич Александр

- В Национальном банке проводилась большая организационная работа в этом направлении. У нас есть определенный план по проверке готовности программного обеспечения как коммерческих банков, так и Национального банка. Первое такое тестирование состоялось в марте, следующее пройдет 10 июня.

Баранник Ирина

- Действительно, в настоящее время в Беларусбанке идет доработка программного обеспечения. Еще не вся работа завершена, но некоторые продукты мы уже получили и

тестируем. Пока каких-то срывов в этом направлении нет. В нашем банке используется большой объем различных программных продуктов, разработанных, как правило, сторонними организациями, однако все они были заранее уведовлены и своевременно начали работу.

Ирина, г. Гродно

Можно ли будет совершать платежи по старым номерам счетов и банковским идентификационным кодам после 4 июля 2017 года? Предусмотрен ли какой-то переходный период?

Сушло Татьяна

- Подготовлен проект постановления правления Национального банка, который призван решить ряд организационных вопросов. В частности, предусматривается, что денежные средства по международным банковским переводам, поступившие клиентам в период с 4 июля до 31 декабря 2017 года включительно для зачисления на старые номера счетов (то есть действовавшие до 4 июля 2017 года), будут зачисляться на новые номера счетов бенефициаров.

То есть если получатель денег по каким-то причинам забыл проинформировать своего контрагента за границей о том, что у него с 4 июля уже новый номер счета в формате IBAN, то в течение действия переходного периода поступающие из-за границы переводы в пользу белорусских юридических или физических лиц будут зачисляться на новые счета.

То же касается переводов в пользу физических лиц по спискам (заработная плата, пенсии, пособия и др.). Если кто-то из юридических лиц до 4 июля не успеет доработать списки и не включит номера счетов получателей заработной платы в формате IBAN, проектом постановления предусмотрено, что с 4 июля по 30 сентября 2017 года денежные средства, поступающие для зачисления на старые номера счетов, будут зачисляться банками на новые номера счетов IBAN.

Проект постановления находится на завершающей стадии. В настоящее время документ проходит криминологическую экспертизу.

Вместе с тем следует обратить внимание, что разовые платежи в белорусских рублях в автоматизированной системе межбанковских расчетов Национального банка (АС МБР) с 4 июля будут осуществляться только с номерами счетов IBAN. Чтобы сделать разовый перевод в белорусских рублях из одного банка в другой, в платежном поручении необходимо указывать номер счета плательщика и номер счета бенефициара в формате IBAN.

Попов Вячеслав

Обязательно ли при перечислении зарплаты указывать вкладные счета работников в новом формате?

Сушло Татьяна

- Если заработная плата перечисляется работнику платежным поручением (без приложения списка), с 4 июля 2017 года обязательно в платежном поручении в поле "Бенефициар" (т.е. получатель платежа) должен указываться новый счет работника (IBAN).

Если заработная плата перечисляется работнику платежным поручением со списком (список может быть на 1 лицо), желательно, чтобы в списке с 4 июля указывались новые счета работников (IBAN). Это обеспечит своевременность зачисления денежных средств на счета физических лиц.

Мильчина Татьяна Всеволодовна

Как переход на международную структуру номера счетов отразится на обычных гражданах, и для чего физлицу необходимо знать свой номер счета IBAN?

Сушло Татьяна

- Гражданину - клиенту банка номер счета IBAN необходим, чтобы заполнить платежное поручение при переводе денежных средств за границу (в страны Европейского союза) и внутри республики. При этом гражданин должен располагать информацией не только о своем номере счета (IBAN), но и о номере счета (IBAN) бенефициара для оформления платежного поручения.

Особенно это актуально для постоянно действующих платежных поручений, которые применяются физическими лицами с целью осуществления переводов постоянного

характера. В основном такие платежи применяются при расчетах в белорусских рублях. Они включают в себя платежи за коммунальные услуги, по банковским кредитам и др. Физические лица должны до 1 июля представить в банк номера счетов получателей платежа в формате IBAN. Если физическое лицо не представит в обслуживающий банк заявление на изменение реквизитов получателей в постоянно действующих платежных поручениях, то банк прекратит исполнение таких поручений начиная с этой даты.

Если физические лица получают переводы из-за границы, то они также должны проинформировать отправителей о своих новых счетах в формате IBAN. Получить денежные средства из-за границы гражданин может как на открытый им в банке счет (IBAN), так и без его открытия. Независимо от того, сообщил или нет гражданин своему контрагенту информацию о своем новом номере счета, поступающие с 4 июля 2017 года в его пользу денежные средства будут зачислены банком на новый счет. Если расчеты осуществляются посредством банковской платежной карты либо ее реквизитов, которые остаются неизменными, номер счета знать необязательно.

В случае если человек не может прийти в банк и написать заявление лично, это можно сделать по почте или через интернет-ресурс банка.

Физическим лицам, по заявлению которых возбуждено исполнительное производство, необходимо обратиться в орган принудительного исполнения для информирования судебного исполнителя о новых банковских счетах, на которые после 4 июля 2017 года должны быть направлены денежные средства, взысканные с должника в рамках исполнительного производства.

Корр. БЕЛТА

Как переход на новые счета отразится на работе ЕРИП? Почувствуют ли граждане какие-то изменения, временные неудобства? Нужно ли им будет заново вводить реквизиты получателей при совершении платежей после 4 июля?

Базылевич Наталья

- Небанковская кредитно-финансовая организация "ЕРИП" активно проводит работу по подготовке к переходу на международную структуру номера счета IBAN. Переход на этот формат не повлечет никаких изменений для пользователей, в том числе и тех, кто пользуется интернет-банкингом.

ЕРИП за это время отправил всем поставщикам услуг, которые подключены к нашей системе, письма с просьбой проинформировать о новых банковских реквизитах. Кроме этого, мы провели работу с облизполкомами, Минским горисполкомом и с банками для оказания содействия в получении данной информации. По состоянию на 10 мая из почти 15,2 тыс. счетов НКФО "ЕРИП" получено более 9,6 тыс. с новыми реквизитами - примерно 63% от всех поставщиков услуг, зарегистрированных в системе.

Наиболее неорганизованными в этом отношении стали организации Минска и Минской области. В этих регионах производители услуг не так активно предоставляют информацию. Хочу обратить внимание, что платежи через систему АИС "Расчет" в адрес тех производителей услуг, которые не предоставят нам информацию до 30 июня, будут заблокированы. И, соответственно, физические лица не смогут оплатить заказанные у этих организаций услуги. Они сами должны быть заинтересованы в предоставлении в ЕРИП новых реквизитов.

Корр. БЕЛТА

Рассматриваете ли вы какие-то переходные варианты на тот случай, если число организаций, не предоставивших информацию о новых реквизитах в ЕРИП, будет велико?

Базылевич Наталья

- Если гражданин не сможет осуществить платеж посредством ЕРИП за определенные услуги, а раньше это было возможно, то в этом случае ему придется обращаться к поставщику услуг для предоставления в ЕРИП своих новых реквизитов. Как я уже говорила, производители услуг, которые не предоставили информацию в рамках IBAN до

30 июня, будут заблокированы. Платежи в адрес остальных организаций, кто предоставит информацию с 1 по 3 июля включительно, будут приниматься в штатном режиме.

Также хочу проинформировать, что мы планируем проведение технических работ с остановкой работы системы ЕРИП до двух часов для перенастройки программного обеспечения. Пока определенную дату и время назвать не могу - все будет зависеть от проведения тестирования ПО, которое пройдет 10 июня.

Корр. БЕЛТА

Перед банковской системой поставлена задача по реформированию платежной системы. Переход на использование платежных инструкций с применением сообщений, созданных на основе методологии международного стандарта ISO 20022, является существенным шагом в этом направлении, который позволит минимизировать издержки при проведении платежей и в целом повысить эффективность платежной системы. Какой шаг следующий? Как это будет способствовать созданию условий для использования современных финансовых технологий?

Зуйко Вячеслав

- Переход на IBAN и БИК - первый этап масштабной работы по внедрению в платежную систему Беларуси методологии международного стандарта ISO 20022 "Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии". Он регулирует взаимодействие всех участников расчетов, начиная от клиента - отправителя денежных средств и заканчивая получателем, охватывает не только сферу платежей, но и ценные бумаги, валютно-обменные, торговые операции и т.д. Это огромная работа, которая рассчитана на несколько лет.

Международный стандарт ISO 20022 уже применяется в Европейском союзе. В этом стандарте работают крупные российские корпорации.

Актуальность перехода на международный стандарт усиливается активными интеграционными процессами в Евразийском экономическом союзе. Связи уже становятся настолько тесными, что требуют ускорения проведения расчетов с партнерами по ЕАЭС. Мы тесно работаем с Банком России по этим вопросам, постепенно присоединяются Кыргызстан, Армения, Казахстан. Кстати, в Казахстане IBAN успешно применяется уже несколько лет. Стоит вопрос об интеграции, поднимается вопрос о создании общего платежного пространства.

Баранник Ирина

- Сегодня в белорусских банках все международные платежи проводятся в полуручном режиме. Надеемся, что IBAN поможет нам сократить этот непроизводительный ручной труд, а переход на стандарт ISO 20022 позволит полностью автоматизировать международные платежи.

Сушло Татьяна

- Внедрение международного стандарта ISO 20022 в будущем позволит перейти к электронной экономике, то есть не только осуществить автоматизацию платежей, но перейти к полной автоматизации сделок. И переход на IBAN и БИК - первый шаг в этом направлении.