

**Вопросы и предложения, поступившие от банков к заседанию
рабочей группы по внедрению методологии стандарта ISO
20022 в платежную систему Республики Беларусь, которое
состоится 25 октября 2016 г.**

1. Необходимо внести изменения в соответствующие нормативные правовые акты, регулирующие оформление расчетных документов (размеры полей и размеры шрифта при заполнении бланков расчетного документа на бумажном носителе, разрядность БИК при указании в соответствующем поле расчетного документа, и т.д.).

Ответ:

Бумажные формы расчетных документов (платежного требования и платежного поручения), предусмотренные Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 (далее - Инструкция № 66), будут отменены при очередном внесении изменений в данную инструкцию. Возможность представления в банки расчетных документов на бумажном носителе сохранится. При этом расчетные документы будут оформляться в соответствии с формами внешнего представления, предусмотренными ТКП 063.1-2012 и ТКП 063.2-2012 (такой подход согласован с банками и государственными органами).

2. В связи с отсутствием на данный момент изменений в Инструкцию № 66 и другие нормативные правовые акты невозможно определить и поставить задачу разработчикам программного обеспечения в части порядка взаимодействия учетной системы с аналитической подсистемой.

Ответ:

В связи с отсутствием единого мнения банков по вопросу сохранения (отказа от использования) в расчетах счетов по учету средств на временной основе, сборных счетов, после перехода на IBAN сохранится возможность заполнения платежных поручений двумя способами с указанием в полях "Плательщик" "Бенефициар" как номеров счетов клиентов, так и номеров счетов по учету средств на временной основе, сборных счетов. При этом номера счетов клиентов, счетов по учету средств на временной основе, сборных счетов должны будут указываться в формате IBAN. Также в формате IBAN должны будут указываться номера счетов физических лиц в списках, представляемых плательщиком при оформлении платежного поручения на перевод банку-получателю денежных средств, предназначенных для зачисления на счета бенефициарам(у)-физическим(ому) лицам(у) по списку и в реестрах платежей, формируемых банками при оформлении платежным поручением или платежным ордером переводов в пользу бенефициара денежных средств, списанных со

счетов плательщика(ов), на общую сумму денежных средств с формированием реестра платежей.

3. С учетом перехода на 28-разрядный счет банку необходима информация о возможных изменениях структуры отчетных форм 04.07.2017, способах формирования и передачи отчетности в пограничном периоде.

Ответ:

Вопрос актуален для отчетных форм, которые содержат номера лицевых счетов. Данный вопрос прорабатывается Национальным банком и о внесении изменений в отчетные формы банки будут проинформированы. Изменение форм, представляемых по балансовым счетам, не потребуется.

4. Предполагается ли переходный период с 04.07.2017, при котором клиенты имеют право предоставлять реквизиты для формирования платежных инструкций (счета бенефициаров, коды банков) в формате до перехода на IBAN?

Ответ:

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.07.2015 № 440 "О структуре номера счета", с учетом изменений, вступает в силу с 04.07.2017. Переходный период для выполнения данного постановления не предусмотрен. До указанной даты банкам и НКФО рекомендовано провести ряд мероприятий по формированию счетов в формате IBAN и информированию клиентов об изменении их номеров счетов и банковских идентификационных кодов (письма Национального банка от 05.11.2015 № 03-10/26, от 23.03.2016 № 03-10/13).

5. Рассмотреть возможность сохранения мультивалютности счетов при переходе на новую структуру счета, при котором открываются счета в разных валютах на одном балансовом счете с сохранением нумерации счета, открытого в белорусских рублях.

Ответ:

Считаем нецелесообразным, так как вопросы, связанные с определением мультивалютного счета, порядка его открытия и функционирования, в настоящее время законодательством не урегулированы.

В соответствии с требованиями пунктов 40 и 48 Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12.12.2013 № 728 (далее – Инструкция № 728), каждому лицевому счету присваивается номер и обязательным является установление общих параметров, в числе которых параметр "вид валюты лицевого счета" (белорусский рубль (НВ), свободно конвертируемая иностранная валюта (СКВ), ограниченно конвертируемая иностранная валюта (ОКВ)). Параметры не являются составной частью номера лицевого счета.

6. При реализации технической возможности установления связи между действующим в настоящее время номером счета и номером счета в формате IBAN, возможно ли с 4 июля 2017 г. производить формирование

выписки, включающей период ”до перехода на формат IBAN“, по номеру лицевого счета в формате IBAN для предоставления клиентам и направления государственным контролирующим органам?

Ответ:

Пунктом 2 статьи 68 Налогового кодекса Республики Беларусь предусмотрена обязанность банков информировать налоговые органы о переоформлении счета. Полагаем целесообразным использовать данный термин при переходе на новые номера счетов в формате IBAN. Следовательно, считаем возможным формирование с 04.07.2017 выписки, включающей период ”до перехода на формат IBAN“, по номеру лицевого счета в формате IBAN. При этом информация о номере лицевого счета ”до перехода на формат IBAN“ может, при необходимости, указываться в качестве дополнительных сведений лицевого счета и включаться в выписку из лицевого счета.

7. Вопрос, касающийся осуществления банком переводов физических лиц без открытия счета через систему SWIFT, а также осуществления выплат банком поступивших переводов из-за границы без открытия счета. В настоящее время, банк при обращении физического лица на предмет осуществления перевода денежных средств без открытия счета, зачисляет денежные средства на сборный лицевой счет, открываемый на балансовом счете 3819. В аналогичном порядке осуществляется выплата денежных средств, поступивших из-за границы. После осуществления перехода к международной структуре номера счета сможет ли банк использовать для совершения таких операций сборный счет в формате IBAN, либо банку необходимо будет осуществлять такие операции с обязательным открытием физического лицу текущего счета в формате IBAN?

Ответ:

Необходимость открытия физическому лицу лицевого счета в формате IBAN в описываемых банком случаях из законодательства не следует. После осуществления перехода к международной структуре номера счета банк сможет использовать для отражения таких операций сборный лицевой счет в формате IBAN, а решение об открытии счета физическому лицу при поступлении ему денежных средств из-за границы принимает само физическое лицо. Принятие решения об обязательном открытии физическим лицам счетов в банках нарушает конституционные права физических лиц.

8. Вправе ли банк формировать новые номера счетов в формате IBAN и закрывать ранее открытые счета при наличии в банке решения или информации, полученной из АИС «Взаимодействие», о приостановлении операций по счетам юридического лица, индивидуального предпринимателя, наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах?

Ответ:

Пунктом 2 статьи 68 Налогового кодекса Республики Беларусь предусмотрена обязанность банков информировать налоговые органы о переоформлении счета. Полагаем целесообразным использовать данный термин при переходе на новые номера счетов в формате IBAN. Счета

должны быть переоформлены независимо от наличия решения (постановления) о приостановлении операций по счету, ареста денежных средств на счете. Считаем, что такие решения (постановления) выданные к старым счетам могут применяться к счетам в формате IBAN.

9. В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 728 от 12.12.13 "Об утверждении Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь" ведение аналитического учета операций с физическими лицами, операций с использованием электронных денег, основных средств, нематериальных активов, запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по операциям с банками и клиентами, резервов, начисленных доходов и расходов, доходов и расходов будущих периодов может осуществляться с отражением на соответствующем сборном лицевом счете, открытом на балансе банка, общей суммы с ее детализацией в дополнительных регистрах аналитического учета в программных модулях. При этом возникает вопрос, посредством каких электронных документов будут осуществляться расчеты между банками по зачислению денежных средств физических лиц, если у одного банка расчеты по операциям с физическими лицами будут осуществляться на сборном лицевом счете, а у другого банка каждому клиенту будет открыт отдельный лицевой счет (без открытия сборного лицевого счета)? В настоящее время для операций по зачислению денежных средств на счета физических лиц в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2009 № 88 "Об утверждении Инструкции о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS" используются электронные платежные документы сообщений типа MT102 "Многократное зачисление клиентских средств".

Ответ:

Согласно нормам Инструкции № 728 с 4 июля 2017 г. при ведении банками сборных лицевых счетов по операциям с физическими лицами по их текущим (расчетным) банковским счетам, временным, благотворительным счетам, счетам по учету вкладов (депозитов) аналитический учет таких операций должен быть организован на уровне лицевых счетов, открываемых к соответствующим сборным лицевым счетам. Такой подход позволит присвоить лицевому счету клиента, открытому к сборному лицевому счету номер в формате, установленном Постановлением № 440 (IBAN). При этом сборный лицевой счет должен быть сформирован в формате IBAN.

В соответствии с требованиями Инструкции о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 26 июня 2009 г. № 88, для осуществления

межбанковских расчетов в системе BISS банк на основании оформленных в соответствии с законодательством расчетных документов формирует электронные платежные документы. Перевод денежных средств на счета физических лиц согласно Инструкции № 66 осуществляется на основании платежного поручения на перевод банку-получателю денежных средств, предназначенных для зачисления на счета физических лиц по списку. При этом в платежном поручении указывается сборный лицевой счет банка-получателя или счет, предназначенный для учета средств на временной основе.

Ассоциация белорусских банков обращалась в Национальный банк по вопросу возможности использования банками для оформления однотипных операций по зачислению денежных средств на текущие счета физических лиц сводного платежного поручения. Использование данного инструмента позволит отказаться от применения в расчетах сборного лицевого счета или счета, предназначенного для учета средств на временной основе. Национальный банк направил письмо в адрес Ассоциации белорусских банков с разъяснениями, что возможность использования сводного платежного поручения законодательством не предусмотрена. Вместе с тем зачисление денежных средств в пользу нескольких бенефициаров - физических лиц, счета которых открыты в том же банке, где открыт счет плательщика, может осуществляться без использования сборного лицевого счета или счета, предназначенный для учета средств на временной основе путем представления на основании постоянно действующего платежного поручения в банк списка бенефициаров – физических лиц и формирования банком платежного ордера в соответствии с пунктом 74 Инструкции № 66. Согласно указанному пункту банк может самостоятельно разработать и утвердить форму платежного ордера с целью оформления однотипных операций, затрагивающих дебет одного счета и кредит нескольких счетов либо дебет нескольких счетов и кредит одного счета (сводный платежный ордер), при условии нахождения счетов банка и клиента в одном банке (филиале банка). Возможность применения клиентами банков сводного платежного поручения для оформления однотипных операций по зачислению денежных средств на текущие счета физических лиц, открытые в том же банке, где открыт счет плательщика, будет предусмотрена при внесении изменений в Инструкцию № 66.

10. В соответствии с Инструкцией о порядке присвоения Национальным банком Республики Беларусь банковских идентификационных кодов и ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи на территории Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 07.08.2015 № 472 (далее – Инструкция № 472) полностью реквизит ”условный номер участников

расчетов“ присваивается в целях идентификации участников расчетов в платежной системе Республики Беларусь и используется в информационных целях. Будут ли в этом реквизите представлены 7-9 разряды ныне действующего БИК для банков и их филиалов?

Ответ:

В соответствии с Инструкцией № 472 в Справочник БИК РБ вводится новый реквизит – ”Условный номер участников расчетов“ (далее – УНУР).

При переходе платежной системы Республики Беларусь к использованию международной структуры БИК, УНУР принимает цифровые значения 7-9-ых разрядов слева, содержащихся в структуре действующего в настоящее время БИК.

11. При доработке программного обеспечения возникают вопросы, связанные с параллельным ведением справочников до перехода на международную структуру счета и после перехода, а именно:

справочник БИК банков Республики Беларусь;

справочник получателей платежей;

справочник реквизитов клиентов в рамках договорных отношений по приему платежей в адрес организаций;

справочник реквизитов клиентов в рамках договоров эквайринга и т.д

Ответ:

Расчетный центр ведет работы по разработке структуры и формата нового справочника БИК с кодами БИК РБ и BIC SWIFT. Технические решения будут представлены в январе. Справочник БИК будет тиражироваться в марте под отдельным номером SIXX посредством АС ЦВНСИ НБ.

Справочник счетов клиентов предполагается начать создавать в апреле после введения в эксплуатацию программного обеспечения по обработке SB-файла по открытию/ переоформлению (закрытию) банковских счетов новой структуры.

12. В каком формате должна быть представлена информация об изменении/открытии номеров счетов для представления в налоговый орган и ФСЗН (SB-файл)?

Ответ:

Расчетным центром Национального банка разработан проект структуры файла, реализующего электронный документооборот между банковской системой и Министерством по налогам и сборам, Фондом социальной защиты населения по открытию (закрытию), переоформлению банковских счетов юридических лиц (SB-файл). В проекте представлена действующая структура файла, новая структура, которая будет использоваться с 04.07.2017, а также переходная структура. Данный проект направлен на согласование банкам, МНС и ФСЗН.

13. Согласно Инструкции о порядке представления в Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь и банками Республики Беларусь информации по безналичным платежам в белорусских рублях и

иностранной валюте, утвержденной совместным постановлением Комитета государственного контроля Республики Беларусь и Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.08.2004 № 1/134, требует разъяснений вопрос необходимости, порядке и сроках представления сведений об изменении номеров счетов клиентов в Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь.

Ответ:

Данный вопрос будет обсуждаться 25.10.2016 на расширенном заседании рабочей группы по внедрению методологии стандарта ISO 20022 в платежную систему Республики Беларусь с участием банков, НКФО, заинтересованных государственных органов и компаний-разработчиков банковского программного обеспечения.

14. Для координации совместных действий от Национального банка Республики Беларусь требуется график проведения тестирования АС МБР и информации, передаваемой через СПФИ в 2017 г.

В соответствии с письмом Национального банка Республики Беларусь от 23.03.2016 № 03-10/13 до 1 апреля 2017 г. банки должны доработать программное обеспечение и информировать Национальный банк о готовности использования новых номеров счетов и БИК при проведении расчетов с 4 июля 2017 г. Срок внедрения новой нумерации 4 июля 2017 г. Когда планируются испытания по СПФИ?

Ответ:

Расчетным центром Национального банка совместно с Главным управлением информационных технологий Национального банка будет разработан план мероприятий по доработкам программного обеспечения ПК "Оказание услуг банкам и прочим организациям", АС МБР (BISS, СПФИ, АС ЦА МБР), РЦСОЭД, АС ЦВНСИ НБ, в котором будут определены этапы и сроки доработки ПО, этапы автономного тестирования и комплексные испытания электронного взаимодействия всех заинтересованных сторон.

15. Необходим новый справочник банков для загрузки в АБС Банка.

Ответ:

Технические решения по изменению форматов МТ системы BISS, форматов МТ системы РЦСОЭД, форматов файлов тиражируемой информации по справочникам АС ЦВНСИ, в том числе справочники банков, справочники счетов местных и республиканских бюджетов будут разработаны и представлены участникам АС МБР в январе 2017 года.