

**Вопросы и предложения, поступившие от банков и государственных органов по документу "Описание взаимодействия автоматизированной информационной системы "Представление банковской информации" и автоматизированных банковских систем по представлению банковской информации" (далее – документ)**

Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
<b>1. "Приорбанк" ОАО</b>		
<p>1. В предоставленном проекте документа отсутствуют требования к перечню балансовых счетов, информация по которым подлежит передаче в файле YSB. Правильно ли мы понимаем, что в файле должны предоставляться сведения обо всех открытых лицевых счетах без исключений (т.е. с 1 по 9 класс включительно)?</p>	<p>Пункт 2.1 документа дополнен перечнем балансовых счетов, по которым необходимо представление информации об открытии, переоформлении, изменении реквизитов и закрытии счетов, электронных кошельков (далее – информация о счетах, электронных кошельках).</p>	YSB
<p>2. В последней редакции документа параметр "№ лицевого счета" SCHKL (файл YSB), SCHKL_EK (файл YSR), Payer_Acc, Benef_Acc (файл YTI) имеет жесткую структуру счета в формате IBAN (2a2n4c4n16c).  Аналитический учет кредитных продуктов физических лиц в "Приорбанк" ОАО осуществляется в отдельном регистре учета, при этом отражение операций в балансе отражается на сборном лицевом счете (синтетический учет), что не противоречит Постановления Правления НБРБ от 12 декабря 2013 г. N 728 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 (в ред. постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь от 04.11.2015 N 654, от 30.05.2016 N 282).  Счета аналитического учета не участвуют в расчетах, в связи с чем в "Приорбанк" ОАО принято решение не переводить данные счета в формат IBAN. Данная позиция обоснована следующими соображениями:  При заключении кредитного договора клиент получает подробную консультацию о способах оплаты кредита (по номеру кредитного договора) и порядке погашения задолженности, согласно очередности, установленной законодательством РБ. В дальнейшем, номер кредитного договора используется и транслируется в различные системы, чтобы погашение кредита можно было осуществить через различные системы: СДБО, ЕРИП, Белпочта. Более того, в связи с возросшим потоком рефинансирования кредитов другими банками "Приорбанк" ОАО пришел к выводу, что такая же ситуация и в других банках (т.е. зачисление-погашение кредитной задолженности происходит через сборный счет, как</p>	<p>В связи с данным замечанием в форматы файлов внесены следующие изменения:  1. Файл представления информации о счетах, электронных кошельках (далее – файл YSB) и файл представления информации об остатках денежных средств на счетах и электронных денег в электронных кошельках (далее – файл YSR) дополнены полем "NumberAc", предназначенным для указания номера электронного кошелька или номера счета аналитического учета в случае указания в поле "SCHKL" номера сборного лицевого счета. Поле "NumberAc" имеет формат 32с.  2. Формат полей "Payer_Acc", "Benef_Acc" файла представления информации о безналичных платежах в белорусских рублях и иностранной валюте (далее – файл YTI) изменен на 32с.</p>	YSB YSR YTI

Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
<p>правило транзитный, а в назначении платежа указываются номер договора, ФИО и паспортные данные клиента). Данные правила позволяют погашать задолженность клиента в рамках очередности, установленной законодательством РБ.</p> <p>При переводе счетов по учету кредитной задолженности в формат IBAN, возникнут сложности с очередностью погашения кредитов и правильного понимания инструкций клиентов в части погашения планового платежа, состоящего из задолженности по основному долгу, процентам, иным платам, включая штрафные санкции. При переходе на формат IBAN, который в своей структуре содержит балансовый счет, например 2427, банк не сможет однозначно распознать платежную инструкцию клиента, т.к. по факту платежная инструкция, направленная на счет, содержащий балансовую группу 2427, должна быть исполнена как погашение срочной задолженности. Исходя из данных соображений, а также с учетом того, что счета по учету кредитной задолженности не используются напрямую в расчетах, Приорбанк оставил за собой право не переводить данные счета, а также иные счета, связанные с сопровождением кредитов на новую структуру в формат IBAN.</p> <p>Т.о. ограничение формата (2a2n4c4n16c) не позволяет организовать передачу информации о счетах аналитического учета (в разрезе каждого договора / клиента). Просим рассмотреть возможность изменения формата полей SCHKL (файл YSB), SCHKL_EK (файл YSR), Payer_Асс, Benef_Асс (файл YTI) на формат 32с.</p>		
<p>3. В случае если изменение формата (см. п.2) не представляется возможным, в праве ли мы в качестве номера счета передавать номер сборного лицевого счета (синтетический учет), а в качестве владельца счета передавать информацию о конкретных физических лицах, с которыми заключены соответствующие договоры?</p>	<p>В форматы файлов внесены изменения (см. ответ на предыдущий вопрос), позволяющие представлять информацию как о сборных лицевых счетах, так и о счетах аналитического учета конкретных клиентов, например физических лиц, одновременно с представлением информации о владельцах счетов.</p>	<p>YSB YSR YTI</p>
<p>4. В "Приорбанк" ОАО учет в балансе операций по электронным кошелькам также осуществляется на сборных лицевых счетах. Допустимо ли при формировании файла по счетам (YSB) для каждого из электронных кошельков указывать один и тот же лицевой счет в параметре SCHKL?</p>	<p>Да, в описанном случае в поле "SCHKL" допускается указание одного и того же лицевого счета. При этом номер электронного кошелька (или номер счета аналитического учета) клиента указывается в поле "NumberAc" (см. ответы на предыдущие 2 вопроса).</p>	<p>YSB</p>

Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
<p>5. В связи с ограниченным временем на доработку ПО, просим опубликовать структуру и содержание справочника "Форм собственности".</p>	<p>Структура справочника форм собственности (инвентарный номер 062) утверждена Технологической инструкцией автоматизированной системы "Централизованное ведение нормативно-справочной информации Национального банка Республики Беларусь" от 21.01.2017 НБРЦ.S0000.И2.01. Указанный справочник включен в комплект тиражируемой информации АС ЦВНСИ Национального банка в феврале 2017 г.</p> <p>Технологическая инструкция размещена на сайте информационно-справочной системы "Банк" Расчетного центра Национального банка Республики Беларусь в разделе "Централизованное ведение нормативно-справочной информации" (<a href="http://10.1.2.2/nsi/nsi1.html">http://10.1.2.2/nsi/nsi1.html</a>).</p>	YSB
<p>6. Приложение Б содержит 2 ссылки:          **В соответствии со счетами, указанными в приложении Е, за исключением остатков денежных средств на счетах физических лиц.          **За исключением остатков электронных денег в электронных кошельках физических лиц.          Правильно ли мы понимаем, что в файле по остаткам (YSR) не требуется предоставление информации:          - по счетам аналитического учета физических лиц;          - по электронным кошелькам физических лиц?</p>	<p>Действительно, в файле YSR не требуется представление информации по остаткам на счетах физических лиц.</p> <p>Соответствующее правило определено в приложении Ж к документу.</p>	YSR
<p>7. В каком формате и какой валюте требуется предоставление сведений по остаткам и сумме последней операции в файле YSR в случае, если последняя операция была выполнена до 01.07.2016 г. или до 31.12.2000г.?</p>	<p>В приложение Б к документу внесены дополнения, согласно которым информация о дате последней операции, признаке операции и сумме операции (поля "Date_Opr", "PR_Opr", "Summa_Opr") представляется в случае выполнения последней операции не ранее 01.07.2016.</p> <p>Также в данном приложении определены случаи, для которых заполнение указанных полей является обязательным.</p>	YSR
<p>8. Во многих случаях операция по переоценке иностранной валюты является последней и / или единственной операцией за операционный день. Просим разъяснить порядок определения параметров Date_Opr, PR_Opr, Summa_Opr при формировании файла YSR для таких случаев.</p>	<p>Переоценка иностранной валюты не считается операцией по счету, в связи с чем представление сведений о ней в файле YSR не требуется.</p>	YSR

Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
<p>9. Считаю целесообразным осуществлять передачу данных в полях "Date_Opr", "Summa_Opr" и "Summa_BY" в форме 0001 "Остатки на счетах" только о параметрах операций, осуществленных с 1 июля 2016 г., или хотя бы ограничить диапазон дат поиска данных датой начала предоставления банками данных по безналичным платежам в НБ РБ (TI-файлы).</p> <p>Проведенный анализ данных о последних операциях по предоставляемому перечню счетов показал, что по ряду счетов дата и сумма последней операции более ранняя, чем 1 января 2000 года (предыдущая деноминация), соответственно, требуется двойное приведение суммы первичной операции к коду BYN (933). По ряду счетов последней операцией является перенос остатков в соответствии с изменениями Плана счетов бухгалтерского учета (разных лет) соответственно, при поиске сведений о первичной операции требуется реализация поиска предыдущего номера счета по всем таблицам соответствия за все годы и дальнейшего поиска операций по первоначальному номеру счета в архивах разных лет.</p>	<p>Предложение учтено, внесенные в формат файла YSR изменения предусматривают представление информации о дате последней операции в случае ее выполнения не ранее 01.07.2016 (см. ответ на вопрос 7).</p>	YSR
<p>10. Приложение Е предусматривает предоставление данных по 31 балансовой группе, включая счета по учету операций с электронными деньгами. В то же время форматы полей и правила заполнения файла YTI не предусматривает предоставление информации по конкретным электронным кошелькам. Правильно ли мы понимаем, что при формировании файла YTI не требуется детализация операций по каждому электронным кошельку?</p>	<p>Действительно, при формировании файла YTI не требуется детализация операций по каждому электронным кошельку.</p> <p><i>Примечание: вопрос относится к приложению Ж к документу (приложению Е к предыдущему проекту документа).</i></p>	YTI
<p>11. Обращаем Ваше внимание, что в настоящее время банки в ДФМ, КГК РБ в электронном виде предоставляют следующие данные: файл MI по счетам, файл MI по операциям и файлы спецификаций по операциям, подлежащим особому контролю. При этом во всех файлах предоставляется идентичная структура номера счета.</p>	<p>Информация принята во внимание при доработке документа.</p> <p>Начиная с 04.07.2017 представление банками информации в ДФМ КГК в файлах MI будет отменено.</p> <p>Представление банками в ДФМ КГК файлов спецификаций по операциям, подлежащим особому контролю, продолжится в установленном порядке.</p>	YTI
<p>12. В описании файла YTI для типа передаваемой информации PLMS указан комментарий: "информация о платеже в иностранной валюте в международных платежных системах". Правильно ли мы понимаем, что платежи в бел. рублях, осуществляемые через систему SWIFT, должны отражаться в PLMS?</p>	<p>Действительно, в файле YTI необходимо отражать также сведения о платежах в белорусских рублях, осуществляемых через систему SWIFT.</p> <p>В связи с данным вопросом в приложении В к документу уточнены правила использования поля</p>	YTI

Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
	TypeInf, в которых определено, что тип <b>PLMS</b> это информация о международных платежах в иностранной валюте и в белорусских рублях;	
<p>13. Согласно слайду № 19 (Презентации на сайте НБ РБ о предоставлении информации), которая наглядно демонстрирует график передачи информации по счетам IBAN с использованием новых форматов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 03.04.2017 банки должны предоставить информацию о переоформленных счетах до 01.12.2016,</li> <li>- 02.06.2017- о переоформленных счетах, открытых с 01.12.2016-01.06.2017 и т.д..</li> </ul> <p>В связи с этим вопросы: предоставляя сведения 03.04.2017 о переоформленных счетах, открытых до 01.12.2016, каким образом учитывать информацию о закрытых договорах в период до 01.12.2016, в период с 01.12.2016 по 02.04.2017 и т.д.</p> <p>Необходимы разъяснения по вопросу необходимости предоставления информации по закрытым счетам в формате IBAN до 04.07.2017.</p>	Информацию по закрытым счетам в формате IBAN до 04.07.2017 представлять не требуется.	YSB
<p>14. Порядок предоставления информации согласно новых требований от 26.01.2017 №09-20-07/168 описывает предоставление банками информации по:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- лицевым счетам, открытым на балансе (в том числе сборным)</li> <li>- счетам физических лиц, суммы средств на которых отражаются на сборных лицевых счетах, открытых на балансе.</li> </ul> <p>При этом, в отличие от предыдущих редакций по предоставлению информации по открытию (изменению информации, закрытию) счетов физических лиц, новый порядок не содержит никаких ограничений по счетам (т.е. планируется передача информации по всем счетам физических лиц без исключений).</p> <p>Обращаем внимание, что действующее ПО при открытии любого договора текущего счета, с выпуском банковской платежной карточки, а также кредитного договора содержит перечень счетов технического характера, остатки по которым зависят от многих факторов, но по факту до конца действия договора могут никогда не быть использованы в части отражения задолженности.</p> <p>Примеры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- образование неурегулированного остатка (технический овердрафт)</li> <li>- поэтапная оплата комиссии за выпуск карт,</li> </ul>	<p>Ответ на вопрос а): согласно пункту 2.1 документа Банки представляют информацию о лицевых счетах, открытых на балансе (в том числе сборных). В связи с этим информацию о счетах, электронных кошельках необходимо представлять по всем видам счетов, суммы средств на которых отражаются на сборных лицевых счетах, открытых на балансе банка.</p> <p>Данное требование распространяется в том числе на представление информации о счетах, электронных кошельках.</p> <p>Ответ на вопрос б): состав информации, передаваемой банками 03.04.2017, 02.06.2017, 30.06.2017, 04.07.2017 с использованием новых форматов, разъяснен письмом Национального банка от 14.03.2017 № 33-20/33, согласно которому представляется информация о всех лицевых счетах, для которых сформированы новые номера счетов в формате IBAN. Данное требование вызвано необходимостью направления этой информации в ДФМ КГК.</p>	YSB

Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
<p>При открытии кредитных договоров:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- счет по учету просроченной задолженности,</li> <li>- счет по учету пролонгированной задолженности,</li> <li>- счета по учету пени, штрафов и т.д.</li> </ul> <p>Итого до 20 дополнительных видов счетов в разрезе каждого кредитного договора, и до 5 видов счетов в разрезе каждого договора текущего счета с выпуском платежной карты.</p> <p>Таким образом, счета открываются в привязке к счету физического лица, но по факту носят технический характер и не относятся к счетам физических лиц, открытых по инициативе клиента.</p> <p>Вопросы:</p> <p>а) Банк действительно должен предоставлять с 04.07.2017 информацию по всем видам счетов, суммы средств на которых отражаются на сборных лицевых счетах, открытых в балансе банка?</p> <p>б) Поэтапное предоставление информации (слайд 19 Презентации) должно быть с учетом новых требований (т.е. по всем счетам) либо эти требования начинают действовать только с 04.07.2017?</p>		
<p>15. Какой код страны регистрации владельца счета, электронного кошелька необходимо проставлять для лиц без гражданства?</p>	<p>В графе "Правила использования полей" для поля "KODSTR" дополнительно определено, что если отсутствует страна регистрации, поле заполняется кодом "999". Данный код для неопределенной страны будет введен в Кодификатор стран (SI013), ориентировочная дата введения – 18.03.2017.</p>	YSB
<p>16. Правильно ли мы понимаем, что для физических лиц "KODTYP" (Тип счета) заполняется "99"?</p>	<p>Для физических лиц поле "KODTYP" заполняется значением 99, если данный счет не попадает под уже имеющиеся коды для некоторых типов счетов, определенных в Справочнике соответствия балансовых счетов типам счетов (SI028).</p>	YSB
<p>17. Заполнение поля "ТХТ" - Дополнительная информация (80х):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- для статуса INP: указывается: <u>3n3n32c</u>:</li> <li><u>3n</u> – условный номер участника расчетов;</li> <li><u>3n</u> – код валюты;</li> <li><u>32c</u> – старый номер или старый номер счета аналитического учета?</li> </ul>	<p>Может быть любой из перечисленных вариантов. Необходимо указывать предыдущий (старый счет), в связи переоформлением которого представляется информация.</p> <p>В вопросе присутствует опечатка: не <u>32c</u>, а <u>32x</u>.</p> <p>Дополнительно в графу "Правила использования полей" внесена корректировка по замечаниям банков: форматы <u>3n3n32c</u> и <u>32c</u> заменены соответственно на форматы <u>3n3n32x</u> и <u>32x</u></p>	YSB

Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
Так 80 символов или контроль на 32с?	В общем случае, если не оговорено иное, то 80 символов. Для оговоренных случаев - только тот формат, который указан, например 3п3п32с. Это пояснено в п.1 раздела "Дополнительные требования по заполнению полей" приложения А к документу.	
<b>2. ОАО "Белагропромбанк"</b>		
1.1. Требуется конкретизировать перечень счетов, информацию по которым необходимо передавать. Следует ли предоставлять информацию по счетам доверительного управления, по внебалансовым счетам, по счетам аналитического учета?	Вопрос аналогичен вопросу 1 "Приорбанк" ОАО. Замечание учтено, пункт 2.1 документа дополнен требованиями к перечню балансовых счетов, по которым необходимо представление информации о счетах, электронных кошельках.	YSB
1.2. В структуре файла с информацией по открытию (переоформлению, изменению реквизитов, закрытию) счетов, электронных кошельков (приложение А) предусмотрено заполнение данных в поле "Номер лицевого счета" (SCHKL) только в формате IBAN (с проверкой по ключу). В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.07.2015 № 440 номера счетов в формате IBAN присваиваются счетам, используемым при осуществлении расчетов в безналичной форме. В связи с этим ОАО "Белагропромбанк" не применяет формат IBAN к счетам в аналитическом учете по кредитам физических лиц (данные счета используются для выдачи и погашения кредитов и не участвуют в расчетах). Предлагается в поле "Номер лицевого счета" (SCHKL) указывать информацию в произвольном формате (для счетов в аналитическом учете).	Вопрос аналогичен вопросам 2-4 "Приорбанк" ОАО. Для представления информации по счетам аналитического учета в файл YSB добавлено поле "NumberAc" и описан порядок его заполнения. В поле "SCHKL" указывается номер лицевого счета в формате IBAN. Более подробная информация представлена в ответах на вопросы 2-4 "Приорбанк" ОАО.	YSB
Просим уточнить пункт 3.1 в части перечня счетов (балансовых счетов) бюджетных организаций, по которым необходимо предоставлять информацию об остатках.  Предлагается конкретизировать содержание сноски ("В соответствии со счетами, указанными в приложении Е, за исключением остатков денежных средств на счетах физических лиц") на странице 18: следует ли предоставлять информацию в разрезе физических лиц с учетом аналитического учета в банке;	В п. 2.2 документа внесено дополнение, конкретизирующее необходимость представления информации об остатках на счетах бюджетных организаций только по 36 группе счетов.  При представлении ежеквартальных сведений об остатках на счетах в соответствии с п. 2.2.2 документа необходимо руководствоваться пунктами 1, 2 приложения Ж, в соответствии с которыми не представляется информация об остатках денежных средств на счетах и	YSR

Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
требуется ли предоставлять информацию по счетам физических лиц, открытым на балансе банка, в том числе и по сборным счетам.	электронных денег в электронных кошельках физических лиц. При этом подлежит представлению информация об остатках денежных средств на сборных счетах по учету средств физических лиц.	
1.3. В приложении Е предлагается убрать исключения корреспонденции счетов, используемых для формирования информации по безналичным платежам (исключения в столбце "Номера и наименование счетов II, III и IV порядка" и удалить столбец "За исключением").	Предложение не принято. С внедрением 1-й очереди АИС ПБИ не предполагается расширения перечня представляемой банками информации. Вопрос расширения перечня представляемой банками информации будет рассмотрен после урегулирования юридической стороны данного вопроса.	YTI
1.4. В приложении В исключить поле "Код банка – корреспондента банка плательщика" (Code_Bank_KP), поле "Код банка – корреспондента банка бенефициара" (Code_Bank_KB). Предложения в подпунктах 3.1, 3.2 обусловлены сложностью реализации в программном обеспечении.	Предложение не принято в связи с наличием потребности в данной информации у структурных подразделений Национального банка. Представление данной информации в перспективе позволит заменить некоторые виды банковской отчетности. В настоящее время данные поля необязательны для заполнения. Банк заполняет их при наличии у него соответствующей информации. При этом банкам необходимо предусмотреть необходимость заполнения данных полей в будущем, поскольку начиная с 2018 года предполагается сделать их обязательными для заполнения.	YTI
1.5. В подпункте 2.2.2 предлагаем уточнить следующие вопросы: необходимо ли представлять информацию об остатках на сборных счетах физических лиц;	В пункт 2 приложения Ж внесено изменение, согласно которому <b>подлежит</b> представлению информация об остатках денежных средств на сборных счетах по учету средств физических лиц.	YSR
следует ли представлять информацию в разрезе физических лиц с учетом аналитического учета в банке (при наличии в банке сборных счетов).	Согласно пункту 2 Приложения Ж не подлежит представлению информация об остатках денежных средств на счетах и электронных денег в электронных кошельках физических лиц. В связи с этим информацию в разрезе физических лиц с учетом аналитического учета в банке (при наличии в банке сборных счетов) представлять не требуется.	YSR



Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
<p>С учетом внесенных корректировок в подпункте 2.2.2 необходимо внести соответствующие правки в приложение Б Проекта (в описании полей "SCHKL" и "NumberAc").</p>	<p>Данные поля используются при представлении информации об остатках денежных средств на счетах, электронных денег в электронных кошельках юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также об остатках денежных средств на сборных счетах по учету средств физических лиц. В связи с этим корректировки не требуются. Поле "NumberAc" заполняется в случае представления сведений по электронным кошелькам либо счетам аналитического учета.</p>	YSR
<p>1.6. В приложении В считаем необходимым исключить поля "Pr_Plat", "Code_Opr", "Code_Stat_VO", "Sroc_Opr" по следующим причинам:</p> <p>перечисленные поля отсутствовали в предыдущем проекте;</p> <p>в платежных инструкциях (расчетных документах, SWIFT-сообщениях) отсутствуют отдельные поля, в которых содержится информация, необходимая для заполнения вышеуказанных полей;</p> <p>банками представляются ежемесячно в форме отчетности 2209 "Информация о международных платежах" сведения, содержащиеся в вышеуказанных полях;</p> <p>в настоящее время в соответствии с пунктами 20, 21 Инструкции о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 16.04.2009 № 46, при несоответствии информации, содержащейся в телетрансмиссионном сообщении о поступивших в пользу клиента денежных средствах, и информации, содержащейся в представленных клиентом документах, банк руководствуется последней, при этом, клиенты представляют документы (сведения) по поступившим банковским переводам в срок не позднее 7 рабочих дней;</p> <p>ручное заполнение вышеуказанных полей трудоемко и не позволит обеспечить качественное представление информации, а при поступлении денежных средств представление информации в установленные сроки не представляется возможным.</p>	<p>Предложение не принято в связи с наличием потребности в данной информации у структурных подразделений Национального банка. Представление данной информации в перспективе позволит заменить некоторые виды банковской отчетности.</p> <p>В настоящее время данные поля необязательны для заполнения. Банк заполняет их при наличии у него соответствующей информации.</p> <p>При этом банкам необходимо предусмотреть необходимость заполнения данных полей в будущем, поскольку начиная с 2018 года предполагается сделать их обязательными для заполнения.</p>	YTI
<p>1.7. Дополнительно просим Национальный банк Республики Беларусь направить в адрес банков письмо, содержащее информацию: о дате представления YSB, YSR, YTI файлов в первый раз и за какой</p>	<p>Банкам и государственным органам направлено письмо от 14.03.2017 № 33-20/33с соответствующими разъяснениями.</p>	YSB YSR YTI

Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
<p>период (даты) представляются сведения в соответствующих файлах;  о дате представления SB, MI, TI файлов в последний раз и за какой период (даты) представляются сведения в соответствующих файлах;  об утверждении и вступлении в силу Проекта (в целях обеспечения своевременной доработки программного обеспечения).</p>		
<b>3. ОАО "Технобанк"</b>		
<p>1. п.2.1 Проекта документа изложить в следующей редакции:  "2.1 Банки передают информацию о счетах, электронных кошельках не позднее 16.00 рабочего дня, следующего за датой открытия (переоформления, изменения реквизитов, закрытия) счета, электронного кошелька.  Информация передается в виде файлов через систему передачи финансовой информации в подписанном электронной цифровой подписью виде".</p> <p>2. п.3.1 Проекта документа изложить в следующей редакции:  "3.1 Банки передают информацию об остатках:  - денежных средств на счетах бюджетных организаций - каждый рабочий день до 16.00;  - денежных средств на остальных счетах и электронных денег в электронных кошельках - ежеквартально до 16.00 первого рабочего дня следующего квартала в соответствии с приложением Е.  Информация передается в виде файлов через систему передачи финансовой информации в подписанном электронной цифровой подписью виде".</p> <p>3. "4.1 Банки передают информацию по безналичным платежам в белорусских рублях и в иностранной валюте ежедневно до 16.00 рабочего дня, следующего за днем осуществления платежа, а при поступлении денежных средств по международным расчетам - не позднее 16.00 рабочего дня, следующего за днем поступления подтверждающих документов (сведений) в соответствии с приложением Е.  Информация передается в виде файлов через систему передачи финансовой информации в подписанном электронной цифровой подписью виде".</p>	<p>Предложения учтены частично. Пунктами 2.1-2.3 документа предусмотрено представление банками информации о счетах, электронных кошельках, об остатках на счетах (в электронных кошельках) и платежах в срок не позднее 15:00.  Временная граница представления банками информации обусловлена обязательствами Национального банка по ее направлению в государственные органы не позднее 16:00.</p>	YSB YSR YTI
<p>4. Также просим установить ограничение по сумме по предоставлению информации по безналичным операциям. Ранее было установлено ограничение в размере 300 белорусских рублей.</p>	<p>Предложение не принято в связи с наличием соответствующих требований уполномоченных государственных органов.  Обращаем внимание, что приложением Ж к документу определены виды операций, по которым представление информации не требуется.</p>	YTI

Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
<p>Дополнить Приложение Ж пунктом следующего содержания:          "Не предоставляется информация по безналичным платежам в белорусских рублях и иностранной валюте, размер которых менее 300 белорусских рублей (или в эквиваленте по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату платежа)"</p>	<p>Предложение представлено повторно.          Предложение не принято в связи с наличием соответствующих требований уполномоченных государственных органов.</p>	YTI
<b>4. ОАО "БелВЭБ"</b>		
<p>1. В приложениях А, Б, В Проекта документа уточнить допустимое символьное множество для символьного формата (x), соответственно, в файлах YSB, YSR, YTI уточнить формат 16x поля "Идентификатор информационной строки"</p>	<p>дополнены обозначениями и описанием разрешенных символьных множеств в соответствии с ТКП 061-2012 (07040).          Для полей "Идентификатор информационной строки" введено дополнительное ограничение символьного множества и уточнены правила формирования даты, описанные в графе "Правила использования полей".</p>	YSB YSR YTI
<p>2. Описать порядок повторного предоставления информации при получении банком ошибок в переданной в Расчетный центр Национального банка Республики Беларусь информации о счетах, электронных кошельках (в файле YSB), информации об остатках денежных средств на счетах, электронных денег в электронных кошельках (в файле YSR), информации по безналичным платежам в белорусских рублях и иностранной валюте (в файле YTI) на основании соответствующей квитанции (-УН) и телекса (Т )</p>	<p>Порядок исправления ошибочных записей определен пунктом 4.2 документа. Документ дополнен также приложением Е, содержащим условия непринятия информации в обработку.          Обращаем внимание, что при направлении файла с исправленными записями поле "Признак корректировки" строки заголовка файла должно быть равно 1.</p>	YSB YSR YTI
<p>3. В приложениях А, Б Проекта документа для наименования поля "БИК" использовать единый идентификатор поля "BIC" (в приложении Б для файла YSR указан идентификатор "BIK")</p>	<p>Замечание учтено, в приложении Б к документу идентификатор поля исправлен на "BIC".</p>	YSR
<b>5. БПС-Сбербанк</b>		
<p>1. Предлагаем дополнить документ приложением, содержащим перечень номеров счетов II, III, IV порядка, по которым необходимо предоставлять информацию (идентификатор файла YSR) или изложить первый абзац "Приложение Е" в следующей редакции:          "Информация о счетах, об остатках на счетах и информация по безналичным платежам в белорусских рублях и в иностранной валюте представляется по следующим балансовым счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со всеми счетами".</p>	<p>Вопрос аналогичен вопросу 1 "Приорбанк" ОАО.          Пункт 2.1 документа дополнен требованиями к перечню балансовых счетов, по которым необходимо представление информации о счетах, электронных кошельках.          Информация об остатках на счетах (в электронных кошельках) и информация по безналичным платежам в белорусских рублях и в иностранной валюте представляется ежеквартально по балансовым счетам согласно приложению Ж к документу. Данным приложением определены также:          клиенты, для которых не требуется представление информации об остатках на счетах (в электронных</p>	YSB YSR YTI

Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
	кошельках); виды платежей, по которым представление информации не требуется.	
<p>2. При предоставлении информации по счетам IV порядка 6670 – неиспользуемые остатки средств по закрытым счетам (неподвижные счета) – установить ”мягкий“ контроль на наличие/актуальность данных владельцев счетов либо исключить из выгрузки данные счета. Предлагаем оценить целесообразность предоставления информации по длительно неработающим счетам.</p>	В разделе 3 приложения Е к документу определен набор условий, при которых осуществляется информирование банков (так называемый ”мягкий“ контроль). Условия относятся к проверке корректности ряда данных владельцев счетов в файле YSB, указываемых в полях, необязательных для заполнения (идентификационный номер в стране регистрации; дата выдачи документа, удостоверяющего личность; тип документа, удостоверяющего личность; и др.).	YSB
<p>3. Установить ”мягкий“ контроль по текущим (расчетным) счетам физических лиц (счета IV порядка 3014) на наличие/актуальность данных владельцев счетов, открытых до 01.01.2010.</p>		YSB
<p>4. Требуется ли передача информации по овердрафтным кредитам (счет IV порядка 2412, 2427), неурегулированной задолженности (техническому овердрафту) (счет IV порядка 3802) в разрезе каждого договора, учитываемой на сборном балансовом счете. Если ”да“ - что указывать в поле ”Номер лицевого счета“ (SCHKL)?</p>	<p>Если речь идет о представлении сведений о счетах в формате YSB, то ответы приведены выше (см. вопросы 1 – 4 ”Приорбанк“ ОАО). Если речь идет о формате YSR, то: 1. Информация об остатках на счетах (в электронных кошельках) и информация по безналичным платежам в белорусских рублях и в иностранной валюте представляется по балансовым счетам согласно приложению Ж к документу. В данном приложении в частности отмечено, что представление информации по счету IV порядка 3802 <u>не требуется</u>. 2. Пунктом 2 приложения Ж определено, что <u>не требуется</u> представление информации по остаткам денежных средств на счетах и электронных денег в электронных кошельках физических лиц. 3. Для передачи информации в разрезе конкретных клиентов с учетом аналитического учета в файле YSR предусмотрены поля ”Номер лицевого счета“ (SCHKL) – для указания сборного лицевого счета, и ”Номер электронного кошелька / номер счета аналитического учета“ (NumberAc) – для указания номера счета в аналитическом учете).</p>	YSB YSR
<p>5. Исключить обязательность заполнения поля ”Регистрационный номер“ (RegN) для физических лиц (статус – INP).</p>	В правилах заполнения поля ”RegN“ уточнено, что оно указывается только для юридических лиц (статус – INN).	YSB

Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
Указать, что поле "Регистрационный номер" (RegN) не заполняется для физических лиц (статус – INP).	Данное поле не нужно заполнять при формировании сведений о счетах, электронных кошельках физических лиц.	
6. Увеличить разрядность полей: - "Адрес владельца счета, электронного кошелька (место регистрации) (AdressVS) до 300 символов. - "Номер договора, на основании которого открыт счет, электронный кошелек" (NumberCTR) до 32 символов.	Предложения учтены: разрядность поля "AdressVS" увеличена до 300 символов, поля "NumberCT" – до 36 символов.	YSB
7. При открытии специальных счетов в поле "Дополнительная информация" (ТХТ) считаем необходимым уточнить, какие реквизиты документов необходимо передавать: нормативные акты или разрешения, выдаваемые уполномоченным органом, дата и номер документа, наименование органа, выдавшего разрешение. В зависимости от передаваемых данных, возможно, понадобится увеличение разрядности поля.	Разрядность поля "ТХТ" увеличена с 40 до 80 символов. Национальный банк не предъявляет требований к видам документов и их обязательным реквизитам, которые необходимо указывать в поле "Дополнительная информация" при открытии специальных счетов. В связи с этим документы, реквизиты которых указываются в поле "ТХТ" при открытии специальных счетов, определяются банком самостоятельно в соответствии с законодательством и локальными нормативными документами.	YSB
8. Требуется ли передача информации 02.06.2017 по счетам, сформированным до 01.12.2016, в случае изменения сведений, позволяющих идентифицировать владельцев этих счетов (признак состояния счета (PrizOpr) – "3"), в период 01.12.2016 по 01.06.2017, аналогично - по отгрузке информации 30.06.2017?	Да, требуется. Требования к заполнению поля "PrizOpr" определены в разделе "Дополнительные требования по заполнению полей" приложения А к документу. Особенности представления 03.04.2017, 02.06.2017, 30.06.2017 информации о счетах направлены банкам и государственным органам письмом Национального банка от 14.03.2017 № 33-20/33.	YSB
9. Требуется ли передача данных в файле с информацией об остатках денежных средств на счетах, электронных денег в электронных кошельках, в случае отсутствия движения по счету со дня открытия. Если "да" - что указывать в поле "Дата последней операции по счету, электронному кошельку" (Date_Opr): пусто либо дату открытия счета; в поле "Сумма последней операции по счету, электронному кошельку в валюте счета, электронного кошелька" (Summa_Opr): пусто либо ноль.	В случае отсутствия операций по счету со дня его открытия поля "Date_Opr", "PR_Opr", "Summa_Opr" не заполняются. Обращаем внимание, что в файл YSR внесены дополнения, согласно которым данные поля заполняются в случае выполнения последней операции не ранее 01.07.2016.	YSR
10. Привести в соответствие размерность поля "Наименование владельца счета, электронного кошелька" (NameVS) файла с информацией по счетам (идентификатор файла YSR) с размерностью полей "Информация о плательщике" (Payer_Info) и "Информация о бенефициаре" (Benef_Info) файла с информацией о безналичных платежах	Предложение учтено, для указанных полей установлен одинаковый формат 255x. В вопросе опечатка, файл не YSR, а YSB	YSB YTI

Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
(идентификатор файла УТИ).		
11. Увеличить разрядность поля "Назначение платежа" (Pay_Nazn) до 255 разрядов.	Предложение учтено, для поля "Pay_Nazn" установлен формат 255x.	УТИ
12. Исключить передачу информации по начислению процентов на остатки по всем счетам физических лиц, как резидентов, так и нерезидентов.	<p>Согласно п. 1 приложения Ж к документу не требуется передача информации по операциям, связанным с начислением процентных доходов (расходов) по операциям с физическими лицами (например, отражаемым по счетам III порядка 247, 249, 307 и др.).</p> <p>Также согласно п. 3.2.7 данного приложения не представляется информация по операциям по текущим (расчетным) счетам физических лиц – резидентов Республики Беларусь, связанным в том числе с начислением процентов на остатки денежных средств (счета IV порядка 3014).</p> <p>При этом подлежит представлению информация по операциям, связанным с начислением процентов на остатки по счетам физических лиц – нерезидентов (по счетам IV порядка 3014). Данное требование обусловлено необходимостью выполнения норм постановления Комитета государственного контроля Республики Беларусь, Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 августа 2004 г. № 1/134. В случае внесения в него изменений, исключающих представление такой информации, соответствующие изменения будут внесены в приложение Ж.</p>	УТИ
13. Предлагаем ввести ограничение (используется в настоящее время) по безналичным платежам в белорусских рублях и иностранной валюте. Передавать информацию по платежам в сумме от 300 белорусских рублей (или в эквиваленте по официальному курсу белорусского рубля Национального банка Республики Беларусь на дату платежа), за исключением платежей на счета, предназначенные для учета бюджетных и иных государственных средств (счета II порядка 36).	<p>Предложение не принято в связи с наличием соответствующих требований уполномоченных государственных органов.</p> <p>Обращаем внимание, что приложением Ж к документу определены виды платежей, по которым представление информации не требуется.</p>	УТИ
14. В какие сроки планируется предоставление банкам справочника "УНП субъектов хозяйствования", который предоставляется Министерством по налогам и сборам и осуществление проверки на соответствие его данным?	Справочник "УНП субъектов хозяйствования" не будет использоваться в файлах YSB, УТИ при представлении информации о счетах, электронных кошельках, безналичных платежах в белорусских рублях и	YSB УТИ

Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
	иностранной валюте.	
<b>6. ОАО "Белинвестбанк"</b>		
<p>1. Дополнить проект документа описанием технологии повторного предоставления информации в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-исключения из обработки файла по результатам входного контроля;</li> <li>-отбраковки записи(ей) в файле по результатам обработки;</li> <li>-корректировки ранее переданных записей, прошедших обработку.</li> </ul>	<p>Порядок исправления ошибочных записей определен пунктом 4.3 документа. Документ дополнен также приложением Е, содержащим условия непринятия информации в обработку.</p> <p>Обращаем внимание, что при направлении файла с исправленными записями поле "Признак корректировки" строки заголовка файла должно иметь значение, равное 1.</p>	YSB YSR YTI
<p>2. Указать для файла с информацией о счетах исчерпывающий перечень реквизитов, при изменении которых требуется сформировать обновленную информацию о счете, либо указать, что информация должна формироваться в случае изменения любого из ранее переданных реквизитов счета. В частности, из проекта документа непонятно, требуется ли передавать информацию о счете в случае изменения документа, удостоверяющего личность.</p>	<p>В пункте 1.2 документа уточнены понятия переоформление счета, электронного кошелька, и изменение реквизитов счета, электронного кошелька.</p>	YSB
<p>3. Уточнить в описании файла с информацией об остатках на счетах, попадают ли под примечание "за исключением остатков денежных средств на счетах физических лиц" сборные счета, открытые на балансе банка, с ведением индивидуальных лицевых счетов физических лиц в дополнительных регистрах учета.</p>	<p>Согласно п. 2 приложения Ж информация об остатках денежных средств на сборных счетах, предназначенных для учета средств физических лиц, подлежит представлению.</p>	YSR
<p>4. Исключить из файла с информацией о счетах реквизит "Форма собственности субъекта хозяйствования" по ОКРБ 002-99 в связи с тем, что классификация клиентов банка по указанному справочнику не осуществляется.</p> <p>В настоящее время классификация клиентов по форме собственности для целей составления баланса и бухгалтерской отчетности осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, так:</p> <p>Гражданским кодексом Республики Беларусь ст. 213 установлено, что собственность может быть государственной и частной;</p> <p>Инструкцией об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) 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, параметр формы собственности ("Государственная", "Частная")</p>	<p>Поле "Форма собственности субъекта хозяйствования" введено по предложению уполномоченных государственных органов. Для целей его заполнения АС ЦВНСИ дополнена справочником форм собственности (SI062).</p> <p>При представлении сведений в данном поле допускается указание форм собственности, используемых в банках в настоящее время (например, "государственная", "частная").</p>	YSB

Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
<p>устанавливается по лицевым счетам с параметром резидентства "Резидент". При этом, по лицевым счетам государственных унитарных предприятий, юридических лиц с долей государственной собственности 50 процентов и более устанавливается параметр формы собственности "Государственная", по лицевым счетам негосударственных юридических лиц с долей государственной собственности менее 50 процентов, физических лиц - параметр формы собственности "Частная";</p> <p>Инструкцией по формированию и представлению формы отчетности "Бухгалтерский баланс" банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 740, а также постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 15.05.2012 № 237, утверждена Форма отчетности 1706 "Дополнительные сведения по балансовым счетам", в которых информация об остатках средств на счетах бухгалтерского учета резидентов также указывается в разрезе государственной формы собственности и частной формы собственности.</p>		
<b>7.ОАО АСБ "Беларусбанк"</b>		
<p>1. Поле "Номер лицевого счета" предполагает указание номера счета, имеющего фиксированную длину в двадцать восемь разрядов и структуру в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.07.2015 №440. В связи с этим, обращаем внимание, что предоставление информации по счетам, имеющим номера с иной структурой (не подлежащие перенумерации по новой структуре), осуществляться не будет.</p>	<p>Файлы YSB, YSR дополнены полем "NumberAc", предназначенным для указания номера электронного кошелька или номера счета аналитического учета в случае указания в поле "SCHKL" номера сборного лицевого счета в формате IBAN. Таким образом, форматами файлов предусмотрено представление информации как о сборных счетах, так и о счетах клиентов, открытых в аналитическом учете.</p>	YSB YSR
<p>2. Предлагаем уточнить, необходимо ли в поле "Дополнительная информация" при переоформлении действующего счета, открытого к сборному счету в отдельном программном модуле, на новый счет (IBAN) для статуса INP указывать вместе с индивидуальным номером счета номер сборного счета.</p>	<p>Переоформление каждого счета на новый счет (IBAN) представляется в виде отдельной записи в файле YSB.</p> <p>Согласно информации из графы "Правила использования полей" для поля "Дополнительная информация" и с учетом пояснения по предыдущему вопросу необходимо отметить, что в поле "Дополнительная информация" старый номер сборного счета указывается только 1 раз – при представлении информации о переоформлении данного сборного счета на новый счет (IBAN).</p> <p>При переоформлении счета, открытого к сборному счету в отдельном программном модуле, на новый счет</p>	YSB



Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
	(IBAN) для статуса INP в поле "Дополнительная информация" указывается только номер старого лицевого счета.	
<p>3. В графе "Правила использования полей" поля "Дата открытия (переоформления, изменения реквизитов, закрытия) счета, электронного кошелька" после слов "В случае открытия счета" дополнить словами ", а также переоформления действующих счетов на новые счета".</p>	<p>Замечание не учтено, поскольку в случае <u>переоформления</u> счета поля, относящиеся к дате открытия и дате переоформления счета, должны содержать достоверную информацию:  поле "Дата открытия счета, электронного кошелька" должно содержать дату открытия номера <u>старого</u> счета. Например, при переоформлении счета, открытого 15.10.2009, в данном поле указывается "20091015";  поле "Дата открытия (переоформления, изменения реквизитов, закрытия) счета, электронного кошелька" должно содержать дату переоформления счета.  При представлении информации 03.04.2017, 02.06.2017, 30.06.2017 о сформированных счетах в формате IBAN в данном поле указывается "20170701".</p>	YSB
<p>4. Предлагаем исключить из структуры информационных файлов реквизит "Статус владельца счета, электронного кошелька" либо использовать классификацию статусов контрагентов в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 №506, не выделяя нотариусов и адвокатов в отдельные группы контрагентов.</p>	<p>Предложение не принято в связи с наличием соответствующих требований уполномоченных государственных органов.</p>	YSB
<p>5. В проекте документа отсутствует регламент и порядок предоставления информации по отклоненным в результате обработки файлам.</p>	<p>Раздел 4 документа дополнен порядком предоставления информации по отклоненным в результате обработки файлам, согласно которому Расчетный центр Национального банка направляет банкам информацию о результатах обработки и контроля в реальном режиме времени, но не позднее 16:00 текущего рабочего дня.</p>	YSB YSR YTI
<b>7. ОАО АСБ "Беларусбанк" (дополнение)</b>		
<p>1. В настоящее время ОАО "АСБ Беларусбанк" направляет сведения об открытии и закрытии счетов субъектов хозяйствования в формате SB-файлов ежедневно в два адреса - в Расчетный центр Национального банка (для предоставления налоговым органам) и согласно письмам Министерства юстиции Республики Беларусь от 30.03.2015 №10-06/174 и</p>	<p>Министерство юстиции Республики Беларусь проинформировало Национальный банк о нецелесообразности сохранения после 04.07.2017 порядка передачи банками информации об открытии (закрытии) счетов в АИС "Взаимодействие", установленного</p>	YSB

Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
<p>от 03.05.2016 №10-11/117) в автоматизированную информационную систему "Взаимодействие" для передачи сведений в МНС и ФСЗН Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (АИС "Взаимодействие"). Разработчик системы - Республиканское научно-исследовательское унитарное предприятие "Центр информационных ресурсов и коммуникаций". В разделе 5 проекта документа отсутствует предоставление информации Расчетным центром в АИС "Взаимодействие". Обращаем внимание, что с 04.07.2017 банком перестает поддерживаться формат выгрузки SB-файла и передача его в ранее предоставляемые организации. Просим урегулировать вопрос получения информации АИС "Взаимодействие" из АИС "Предоставление банковской информации".</p>	<p>постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 02.02.2009 № 141. Данная позиция Министерства юстиции поддержана МНС и ФСЗН. В этой связи, в целях исключения дублирования банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями информации о счетах ее предоставление из АИС ПБИ в АИС "Взаимодействие" не требуется.</p> <p>Начиная с 04.07.2017 МНС и ФСЗН будут получать информацию о счетах только через Расчетный центр.</p>	
<p>2. Приложение В. Структура информационной строки файла. Столбец "правила использования полей" дополнить информацией о реквизите платежной инструкции, на основании которой должна быть сформирована информация.</p>	<p>Формат файла УТИ в целом соответствует текущим форматам представления аналогичной информации в Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь.</p>	УТИ
<p>3. Приложение В. Структура информационной строки файла. Описание "правила использования полей" поля Benef_Info изложить в следующей редакции: "Соответствует реквизиту платежной инструкции - Бенефициар".</p>		УТИ
<p>4. Приложение В. Структура информационной строки файла. Исключить из структуры поля с идентификаторами "Pr_Plat", "Code_Opr", "Code_Stat_VO", "Sroc_Opr". Указанная информация не используется в расчетных документах, предусмотренных Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 №66, а также в электронных документах, регламентируемых техническими кодексами установившейся практики. В связи с этим, данная информация отсутствует в расчетных системах банка.</p>	<p>Предложение не принято в связи с наличием потребности в данной информации у структурных подразделений Национального банка. Представление данной информации в перспективе позволит заменить некоторые виды банковской отчетности.</p> <p>В настоящее время данные поля необязательны для заполнения. Банк заполняет их при наличии у него соответствующей информации.</p> <p>При этом банкам необходимо предусмотреть необходимость заполнения данных полей в будущем, поскольку начиная с 2018 года предполагается сделать их обязательными для заполнения.</p>	УТИ
<p>5. Приложение В. Структура строки заголовка файла. Идентификатор поля "TypeInf", графа "Правила использования полей". Разделение (отбор) информации о платежах для формирования отдельных файлов потребует выполнения существенной доработки программного обеспечения. Предлагаем не разделять информацию о платежах по типам передаваемой информации (PLVB, PLMS, PLMB) или использовать указанный реквизит</p>	<p>В утвержденном документе сохранен изначально предложенный формат представления информации о платежах, поскольку поступило только одно предложение по его изменению.</p>	УТИ

Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
в составе передаваемой информации по каждому платежу (в информационных строках файла).		
6. Приложение А. Структура информационной строки файла. Идентификатор поля "ТХТ", графа "Правила использования полей". Форматы <u>3n3n32c</u> и <u>32c</u> заменить соответственно на форматы <u>3n3n32c</u> и <u>32c</u> .	Замечание учтено, внесены соответствующие изменения в графу "Правила использования полей" поля "Дополнительная информация".	YSB
<p>7. Приложение Ж. Требуется переработка и актуализация. В частности, согласно пункту 2.2.2 проекта описания взаимодействия информация об остатках по счетам физических лиц не передается. Вместе с тем, перечень балансовых счетов, указанный в приложении Ж предполагает передачу информации по остаткам на счетах физических лиц.</p> <p>Также пунктом 2.8 приложения Ж определено, что информация о платежах, связанных с кредитованием физических, лиц не передается. При этом перечень балансовых счетов, указанный в приложении Ж, предполагает передачу информации о платежах по кредитам физических лиц.</p>	<p>При представлении ежеквартальных сведений об остатках на счетах в соответствии с п. 2.2.2 документа необходимо руководствоваться пунктами 1, 2 приложения Ж, в соответствии с которыми не подлежит представлению информация об остатках на лицевых (индивидуальных, персональных, отдельных?) клиентов – физических лиц, в то время как информация об остатках на сборных счетах, предназначенных для учета средств физических лиц, подлежит представлению.</p> <p>При представлении информации по безналичным платежам в белорусских рублях и в иностранной валюте в соответствии с п. 2.3 документа необходимо руководствоваться пунктами 1, 3 Приложения Ж.</p> <p>Обращаем внимание, что структура Приложения Ж в целом соответствует структуре Приложения 1<sup>1</sup> к Инструкции о порядке представления в Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь, банками Республики Беларусь, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" информации по безналичным платежам в белорусских рублях и иностранной валюте, утвержденной постановлением Комитета государственного контроля Республики Беларусь и Правления Национального банка от 26.08.2004 № 1/134 (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Комитета государственного контроля Республики Беларусь и Правления Национального</p>	YSR YTI

Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
	банка Республики Беларусь от 08.11.2010 № 7/470, от 20.06.2016 № 3/336).	
<b>8. ЗАО Банк ВТБ</b>		
<p>В соответствии с п.3.1. гл.3 "Описания взаимодействия автоматизированной информационной системы "Представление банковской информации" и автоматизированных банковских систем по представлению информации" Банки передают информацию об остатках денежных средств на остальных счетах и электронных денег в электронных кошельках - ежеквартально до 14.00 первого рабочего дня следующего квартала в соответствии с приложением Е. Необходимо уточнить отчетную дату, на которую предоставляется указанная информация.</p>	<p>В п. 2.2.1, 2.2.2 документа дополнительно указана отчетная дата, на которую представляется информация.</p>	YSR
<b>9. ОАО "Белгазпромбанк"</b>		
<p>Необходимо представлять информацию по безналичным платежам по счетам "Средства по операциям с электронными деньгами" и при этом информацию о движении электронных денег в электронных кошельках представлять не требуется?</p>	<p>Верно, информацию о движении электронных денег в электронных кошельках представлять не требуется.</p>	YTI
<b>10. ОАО МТБанк</b>		
<p>Необходимо ли представлять информацию о нулевых остатках на счетах?</p>	<p>Да. Необходимо. При представлении информации об остатках денежных средств на счетах и электронных денег в электронных кошельках необходимо руководствоваться не суммами остатков, а п. 2.2 документа.</p>	YSR
<p>Пункт 2.1 проекта предполагает передачу информации о лицевых счетах, открытых на балансе банка (в том числе сборные). При этом характеристика счета очень подробная. Лицевой счет - это любой счет, в том числе внебалансовый. Действительно ли банк должен передавать информацию обо всех открытых счетах (в том числе внебалансовых), и как, например, заполнять информацию о KODNP (место регистрации) счета 6730*, который открывается клиенту, но является банковским?</p>	<p>Согласно п. 2.1 документа представление информации о внебалансовых счетах не требуется. Поле KODNP является необязательным для заполнения. Для счетов клиента оно заполняется при наличии соответствующей информации. Для счетов банка в нем указывается код населенного пункта банка (его структурного подразделения).</p>	YSB

Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
<p>2. В файл включается информация при изменении реквизитов счета. При этом в главе "Дополнительные требования" упоминается, что можно признать изменением счета:</p> <p>(в случаях реорганизации, изменении наименования юридического лица, изменении фамилии, имени, отчества (если таковое имеется) и (или) местонахождения юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, нотариуса, адвоката);</p> <p>т.е. можно сделать вывод, что если изменяется, например, паспортные данные владельца счета или статус владельца счета, то информацию включать не надо?</p> <p>Считаем, что этот момент должен быть прописан более четко - перечислены поля, при изменении в которые информация включается в файл.</p> <p>Считаем, что необходимо более четко прописать, что есть переоформление, и что есть изменение. Так как на практике клиенты постоянно меняют подразделение обслуживания, но так как все наши подразделения имеют один БИК, то в системе это никак не отображается.</p>	<p>В пункте 1.2 документа уточнены понятия переоформление счета, электронного кошелька, и изменение реквизитов счета, электронного кошелька.</p> <p>При смене клиентом подразделения обслуживания на другое с таким же ВИС представление информации не требуется.</p>	YSB
<b>11. Министерство по налогам и сборам</b>		
<p>В представленных документах описан формат полей только для файлов обмена между банками и расчетным центром Нацбанка.</p> <p>Для файлов, в которых расчетный центр Нацбанка будет предоставлять сведения о счетах, электронных кошельках, в представленных документах указан только формат имени файла.</p>	<p>Документ дополнен разделом 5 "Регламент и порядок представления информации государственным органам", в котором определено, что форматы файлов, передаваемых в государственные органы, соответствуют форматам файлов, получаемых от банков.</p>	YSB
<p>При реорганизации юридического лица иногда банки изменяют УНП для номера счета, без передачи в электронном виде этих изменений в МНС. По существующей технологии банк обязан передать сведения о закрытии счета для старого УНП и открытии счета для нового УНП.</p> <p>Также не всегда проходят сведения в электронном виде в случае изменения типа счета.</p>	<p>В пункте 1.2 документа уточнены понятия переоформление счета, электронного кошелька, и изменение реквизитов счета, электронного кошелька.</p> <p>Согласно документу изменение УНП для номера счета относится к случаям изменения реквизитов счета, то есть изменения сведений, характеризующих владельца счета, электронного кошелька без изменения номера счета, электронного кошелька.</p> <p>На данный вопрос в МНС направлено письмо от 06.03.2017 № 33-17/26.</p>	YSB
<p>При открытии и закрытии одного и того же счета в течение дня, инспекции МНС чаще всего вообще не получают никаких сведений о таком счете.</p>	<p>Согласно пункту 2.1 документа банки передают информацию о счетах, электронных кошельках не позднее 15:00 рабочего дня, следующего за датой открытия (переоформления, изменения реквизитов, закрытия) счета, электронного кошелька.</p>	YSB

Вопросы (предложения)	Ответы (комментарии)	Формат
	В случае открытия и закрытия счета в течение дня банк должен не позднее следующего рабочего дня направить информацию об открытии счета и о закрытии счета.	
Необходимо предусмотреть возможность передачи в МНС сведений о переоформлении счетов в связи реорганизацией банков (закрытие филиалов).	Форматом файла YSB предусмотрено представление информации о переоформлении счетов в связи реорганизацией банков. Для переоформленных счетов поле "Признак состояния счета, электронного кошелька" принимает значение 2 (переоформлен), а в поле "Дополнительная информация" указывается старый номер счета.	YSB
<b>14. Комитет государственного контроля</b>		
Для целей финансового мониторинга в информации о безналичных платежах, в том числе за границу и из-за границы, должны указываться конечные отправитель и получатель денежных средств.	Внесены соответствующие изменения в п. 2.3 документа	YTI
Для плательщиков и получателей – нерезидентов Республики Беларусь в информации о безналичных платежах предлагаем указывать (при наличии) их регистрационные номера, применяемый в стране регистрации.	Внесены изменения в поля "UNP" и "UNPB" приложения В.	YTI