

Указ Президент РБ № 414 16.10.2018 «О совершенствовании безналичных расчетов»

УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

16 октября 2018 г. № 414

О совершенствовании безналичных расчетов

В целях совершенствования безналичных расчетов при осуществлении платежей в бюджет и исполнении иных денежных обязательств по ст а н о в л я ю:

1. Создать автоматизированную информационную систему исполнения денежных обязательств (далее – АИС ИДО), предназначенную:

1.1. для исполнения обязательств плательщиков¹ путем взыскания в бесспорном

порядке денежных средств на счетах в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (далее – банки), электронных денег в электронных кошельках в счет уплаты платежей в бюджет, в том числе государственные целевые бюджетные фонды, государственные внебюджетные фонды (далее – платежи в бюджет), для исполнения иных денежных обязательств;

¹ Под плательщиками для целей настоящего Указа понимаются юридические лица, в том числе осуществляющие исполнение их денежных обязательств филиалы, представительства и иные обособленные подразделения юридических лиц, организации, не являющиеся юридическими лицами, а также физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели.

1.2. для осуществления плательщиками платежей в бюджет в случае недостаточности денежных средств на счетах в банках и электронных денег в электронных кошельках для исполнения в полном объеме обязательств перед бюджетом.

При этом исполнение плательщиком обязательств по платежам в бюджет за счет денежных средств, размещенных во вкладах (депозитах), осуществляется в соответствии с установленными законодательными актами требованиями по возврату средств банковского вклада (депозита) вкладчику;

1.3. для обеспечения взаимодействия между участниками АИС ИДО по исполнению в полном объеме денежных обязательств, указанных в подпунктах 1.1 и 1.2 настоящего пункта (далее – неисполненные денежные обязательства).

2. Утвердить Положение о взаимодействии посредством АИС ИДО (прилагается).

3. Информация о неисполненных денежных обязательствах формируется в АИС ИДО на основании поступивших платежных требований взыскателей на взыскание денежных средств в бесспорном порядке (далее – платежные требования взыскателей) и платежных

инструкций плательщиков на перечисление платежей в бюджет (далее – платежные инструкции плательщиков).

4. Установить, что участниками АИС ИДО являются: Национальный банк;

ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр»; банки;

плательщики – при недостаточности денежных средств на счетах в банках и электронных денег в электронных кошельках для исполнения их платежных инструкций на перечисление платежей в бюджет в полном объеме;

взыскатели.

Для целей настоящего Указа к взыскателям относятся:

органы Комитета государственного контроля, налоговые, таможенные органы, Министерство финансов, Фонд социальной защиты населения, органы, ведущие уголовный процесс, иные государственные органы (уполномоченные должностные лица) (далее – уполномоченные государственные органы) и банки при реализации полномочий, предоставленных им законодательными актами на взыскание в бесспорном порядке денежных средств (электронных денег);

иные юридические лица, организации, не являющиеся юридическими лицами, физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, имеющие исполнительные документы, по которым в соответствии с законодательными актами осуществляется взыскание в бесспорном порядке денежных средств со счетов в банках, электронных денег из электронных кошельков.

Взаимодействие между участниками АИС ИДО осуществляется автоматически в соответствии с Положением о взаимодействии посредством АИС ИДО, утвержденным настоящим Указом.

5. Национальный банк является владельцем АИС ИДО, который:

определяет совместно с Советом Министров Республики Беларусь порядок осуществления безналичных расчетов посредством АИС ИДО и ее функционирования (далее – порядок осуществления безналичных расчетов);

заключает с уполномоченными государственными органами, банками и оператором АИС ИДО договоры на участие в АИС ИДО.

6. ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр» является оператором АИС ИДО, который:

осуществляет программно-техническое сопровождение, эксплуатацию, функционирование, развитие АИС ИДО в соответствии с порядком осуществления безналичных расчетов;

обеспечивает взаимодействие между участниками АИС ИДО по исполнению платежных требований взыскателей, платежных инструкций плательщиков, поступивших в АИС ИДО, в соответствии с порядком осуществления безналичных расчетов;

обеспечивает ведение электронного архива об исполненных посредством АИС ИДО платежных требованиях взыскателей, платежных инструкциях плательщиков и документов по их исполнению.

7. Исполнение посредством АИС ИДО неисполненных денежных обязательств, выраженных в белорусских рублях, осуществляется в белорусских рублях за счет находящихся на счетах в банках денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте (с ее продажей), а также номинированных в белорусских рублях электронных денег.

Допускается исполнение в иностранной валюте посредством АИС ИДО неисполненных денежных обязательств, выраженных в иностранной валюте:

в пользу резидентов² в случаях, установленных законодательными актами, и на основании исполнительных документов, по которым в соответствии с законодательными актами осуществляется взыскание в беспорядке денежных средств со счетов в банках;

в пользу нерезидентов² на основании исполнительных документов, по которым в соответствии с законодательными актами осуществляется взыскание в беспорядке денежных средств со счетов в банках;

по бюджетным займам и начисленным по ним процентам и пеням; по погашению и обслуживанию внешних государственных займов;

по возмещению платежей, произведенных из республиканского бюджета в соответствии с гарантиями Правительства Республики Беларусь по кредитам, выданным банками в иностранной валюте, внешним займам, процентам, пеням и иным платежам по ним;

по перечислению платы за предоставление средств внешних государственных займов, гарантий Правительства Республики Беларусь.

Исполнение посредством АИС ИДО неисполненных денежных обязательств, указанных в части второй настоящего пункта, осуществляется за счет находящихся на счетах в банках денежных средств в иностранной валюте (в том числе с конверсией), белорусских рублях (с покупкой иностранной валюты).

2 Термины «резидент» и «нерезидент» имеют значения, определенные в пунктах 7 и 8 статьи 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 года «О валютном регулировании и валютном контроле».

8. В виде электронных документов в АИС ИДО направляются:

платежные требования взыскателей – независимо от наличия у плательщиков денежных средств на счетах в банках и электронных денег в электронных кошельках;

платежные инструкции плательщиков – в случае недостаточности денежных средств на счетах в банках и электронных денег в электронных кошельках для исполнения данных платежных инструкций в полном объеме.

Уполномоченные государственные органы и банки, заключившие договоры на участие в АИС ИДО, направляют свои платежные требования в виде электронного документа для

исполнения непосредственно в АИС ИДО. Взыскатели, не заключившие договоры на участие в АИС ИДО, направляют свои платежные требования через обслуживающие их банки.

Плательщики направляют свои платежные инструкции для исполнения в АИС ИДО через банки, в которых у них открыты счета и (или) электронные кошельки (далее – банк плательщика).

Взыскатель вправе в отношении оформленного им платежного требования, направленного в АИС ИДО:

отозвать платежное требование;

уменьшить сумму неисполненного денежного обязательства;

изменить реквизиты бенефициара, указанные в платежном требовании; приостановить исполнение платежного требования.

Плательщик вправе отозвать оформленную им платежную инструкцию, направленную в АИС ИДО.

Действия, указанные в частях четвертой и пятой настоящего пункта, совершаются посредством направления в АИС ИДО электронного документа (электронного сообщения) в порядке, предусмотренном в частях второй и третьей настоящего пункта.

Исполнение платежных требований взыскателей приостанавливается в случаях, установленных законодательными актами, а также на основании поступившего в банк плательщика судебного постановления, содержащего требования о таком приостановлении.

9. Платежные требования взыскателей оформляются на основании следующих документов, по которым в соответствии с законодательными актами осуществляется взыскание в бесспорном порядке денежных средств со счетов в банках, электронных денег из электронных кошельков:

исполнительных надписей нотариусов, иных исполнительных документов; решений (распоряжений) уполномоченных государственных органов и банков; постановлений органов, ведущих уголовный процесс;

постановлений о наложении административного взыскания;

дубликатов (копий) документов, перечисленных в абзацах втором–пятом настоящей части, в случаях, установленных законодательством.

Взыскание в бесспорном порядке денежных средств (электронных денег) осуществляется взыскателями со счетов в банках (из электронных кошельков), с которых такое взыскание предусмотрено законодательными актами.

10. Со счетов физических лиц в банках не допускается взыскание в бесспорном порядке денежных средств:

на которые такое взыскание не может быть обращено в соответствии с законодательными актами;

в размере, превышающем размер удержаний, установленный законодательными актами.

11.Исполнение платежных требований взыскателей, платежных инструкций плательщиков посредством АИС ИДО осуществляется в соответствии с установленной законодательными актами очередностью платежей, указанной в платежных требованиях взыскателей, платежных инструкциях плательщиков, а в пределах одной очереди – с учетом времени поступления в АИС ИДО платежных требований взыскателей, платежных инструкций плательщиков с соблюдением требований, предусмотренных законодательными актами.

12.При наличии денежных средств на счете в банке, электронных денег в электронном кошельке в сумме, превышающей размер неисполненных денежных обязательств, банк исполняет платежные инструкции клиентов (в том числе бенефициаров) в сумме такого превышения в порядке, установленном законодательством.

13.Создание, программно-техническое сопровождение, развитие АИС ИДО осуществляются за счет средств Национального банка, предусматриваемых сметой текущих расходов и капитальных вложений Национального банка, а также иных источников, не запрещенных законодательством.

14.Национальному банку до 1 января 2020 г.:

обеспечить создание и введение в эксплуатацию АИС ИДО;

во взаимодействии с РУП «Национальный центр электронных услуг» обеспечить возможность принятия АИС ИДО электронных документов, подписанных электронной цифровой подписью, выработанной с использованием личного ключа, сертификат открытого ключа которого издан республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь.

15.Национальному банку и Совету Министров Республики Беларусь до 1 июля 2019 г.:

утвердить порядок осуществления безналичных расчетов посредством АИС ИДО и ее функционирования;

обеспечить приведение актов законодательства в соответствие с настоящим Указом и принять иные меры по его реализации.

16.Уполномоченным государственным органам до 1 июля 2019 г. провести комплекс мероприятий по обеспечению перехода на электронный обмен информацией с АИС ИДО и банками.

17.Рекомендовать банкам провести комплекс мероприятий по обеспечению перехода на электронный обмен информацией с АИС ИДО.

18.Настоящий Указ вступает в силу в следующем порядке:

пункты 12–17 и настоящий пункт – после официального опубликования данного Указа;

иные положения этого Указа – с 1 января 2020 г.

Президент Республики Беларусь А.Лукашенко

УТВЕРЖДЕНО

Указ Президента

Республики Беларусь

16.10.2018 № 414

ПОЛОЖЕНИЕ

о взаимодействии посредством АИС ИДО

1. Настоящим Положением устанавливаются особенности взаимодействия участников АИС ИДО между собой, в том числе в части передачи и получения электронных документов и информации.

2. При поступлении в банк платежного требования взыскателя, платежной инструкции плательщика, а также электронного документа (электронного сообщения) в соответствии с частью шестой пункта 8 Указа, утверждающего настоящее Положение, этот банк с учетом порядка осуществления безналичных расчетов передает их в АИС ИДО и обеспечивает полноту и неизменность информации, содержащейся в передаваемых им документах.

3. В АИС ИДО:

определяется общая сумма неисполненных денежных обязательств плательщика; формируется и направляется в каждый банк плательщика электронный документ,

содержащий общую сумму неисполненных денежных обязательств плательщика.

Указанный в абзаце третьем части первой настоящего пункта электронный документ формируется с учетом имеющейся в Национальном банке информации об открытых плательщику счетах (электронных кошельках) в банках, в том числе в отношении которых в банках имеются решения (постановления) о приостановлении операций по счетам и (или) постановления (определения) о наложении ареста.

4. Банк плательщика с момента получения из АИС ИДО электронного документа, указанного в абзаце третьем части первой пункта 3 настоящего Положения, направляет в АИС ИДО электронный документ, содержащий информацию о сумме денежных средств на счетах плательщика в этом банке, электронных денег в его электронных кошельках либо об их отсутствии.

При формировании банком плательщика такого электронного документа не учитываются суммы денежных средств:

подлежащие направлению на исполнение платежных инструкций плательщика в очередности, установленной законодательными актами, во внеочередном и (или) первоочередном порядке;

подлежащие направлению на осуществление расходных операций на основании разрешений органов (должностных лиц), принявших (вынесших) решение о приостановлении операций по счетам и (или) постановление (определение) о наложении ареста, поступивших в банк плательщика в установленном законодательством порядке;

списание которых не осуществляется в связи с замораживанием средств и (или) блокированием финансовой операции в соответствии с требованиями законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

В период наличия в АИС ИДО неисполненных платежных требований взыскателей, платежных инструкций плательщика банк плательщика исполняет платежные инструкции плательщика на осуществление:

внеочередных и (или) первоочередных платежей;

платежей на основании разрешений органов (должностных лиц), принявших (вынесших) решение о приостановлении операций по счетам в банке и (или) постановление (определение) о наложении ареста на денежные средства на счетах в банках.

Банки обязаны обеспечить полноту и достоверность информации, направляемой в АИС ИДО.

5. На основании поступившего от банка плательщика электронного документа в соответствии с частью первой пункта 4 настоящего Положения в АИС ИДО формируется платежная инструкция в виде электронного документа с указанием в ней сумм, дат и номеров платежных требований взыскателей и (или) платежных инструкций плательщиков, назначения платежа и иных обязательных реквизитов (далее – платежная инструкция АИС ИДО).

Платежная инструкция АИС ИДО формируется с учетом положений пункта 11 Указа, утверждающего настоящее Положение, и направляется в банк плательщика для исполнения.

Платежная инструкция АИС ИДО может быть сформирована на частичное исполнение платежного требования взыскателя, платежной инструкции плательщика, если денежных средств на счетах в банках, электронных денег в электронных кошельках недостаточно для исполнения указанного платежного требования взыскателя, платежной инструкции плательщика в полном объеме.

ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр» обеспечивает соответствие информации, указанной в платежном требовании взыскателя, платежной инструкции плательщика, и информации, указанной в платежной инструкции АИС ИДО.

6. Банк плательщика в соответствии с порядком осуществления безналичных расчетов:

исполняет платежную инструкцию АИС ИДО (отказывает в ее исполнении);

направляет в АИС ИДО электронный документ об исполнении платежной инструкции АИС ИДО (об отказе в ее исполнении) с указанием в нем реквизитов платежной инструкции АИС ИДО.

При исполнении платежных инструкций плательщиков, платежных требований взыскателей посредством АИС ИДО:

в белорусских рублях за счет средств в иностранной валюте продажа иностранной валюты осуществляется банку по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату исполнения платежной инструкции АИС ИДО;

в иностранной валюте за счет средств в белорусских рублях покупка иностранной валюты осуществляется банком по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату исполнения платежной инструкции АИС ИДО.

Исполнение платежных инструкций плательщиков, платежных требований взыскателей посредством АИС ИДО в случаях, предусмотренных в части второй настоящего пункта, осуществляется без взимания банками платы (вознаграждения) за осуществление покупки, продажи иностранной валюты.

7. АИС ИДО пересчитывает общую сумму неисполненных денежных обязательств плательщика при каждом поступлении:

электронного документа банка плательщика об исполнении платежной инструкции АИС ИДО;

нового платежного требования взыскателя, новой платежной инструкции плательщика;

электронного документа (электронного сообщения):

об отзыве платежного требования взыскателя, платежной инструкции плательщика; об уменьшении взыскателем сумм неисполненных денежных обязательств по

оформленным им платежным требованиям;

о приостановлении исполнения оформленных взыскателем платежных требований. При этом АИС ИДО направляет:

в банк плательщика:

электронный документ с указанием пересчитанных сумм неисполненных денежных обязательств;

платежные инструкции АИС ИДО для исполнения неисполненных денежных обязательств плательщика, сформированные с учетом положений пункта 5 настоящего Положения;

при исполнении в полном объеме всех находящихся в АИС ИДО платежных требований взыскателя, платежных инструкций плательщика – электронный документ об отсутствии у плательщика неисполненных денежных обязательств;

в уполномоченный государственный орган, на который возложен контроль за уплатой соответствующих платежей, – электронный документ об исполнении (частичном исполнении) находящихся в АИС ИДО сформированных им платежных требований.

8. При пересчете сумм неисполненных денежных обязательств банк плательщика, получив из АИС ИДО:

платежную инструкцию АИС ИДО, – действует в порядке, определенном в пункте 6 настоящего Положения;

электронный документ, предусмотренный в абзаце третьем части второй пункта 7 настоящего Положения, – действует в порядке, определенном в пункте 4 настоящего Положения.

9. ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр» предоставляет, в том числе на основании договоров на участие в АИС ИДО, информацию о поступивших в АИС ИДО платежных инструкциях плательщика по неисполненным денежным обязательствам, а также об отзыве платежных инструкций плательщика уполномоченным государственным органам, на которые возложен контроль за уплатой соответствующих платежей.

Национальный банк, ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр», уполномоченные государственные органы, банки при передаче информации посредством АИС ИДО и ее предоставлении в соответствии с частью первой настоящего пункта обязаны обеспечить соблюдение требований законодательства об информации, информатизации и защите информации, в том числе при получении, передаче, сборе, обработке, накоплении, хранении и предоставлении информации, а также пользовании ею, с учетом особенностей, предусмотренных в части третьей настоящего пункта.

Передача информации посредством АИС ИДО и ее предоставление в соответствии с частью первой настоящего пункта не являются нарушением банковской тайны. При передаче посредством АИС ИДО информации в отношении физических лиц получение их письменного согласия не требуется.