

Отдельные рекомендации по организации взаимодействия клиентов с Банком в рамках внедрения АИС ИДО

Обращаем внимание, что с внедрением АИС ИДО Национальным банком Республики Беларусь внесены существенные изменения в порядок осуществления безналичных расчетов, в частности расширен перечень видов очередностей, целей бронирования денежных средств, изменены условия и порядок их использования, механизм направления на исполнение платежных требований без акцепта и платежных поручений на перечисление платежей в бюджет при недостаточности денежных средств на счетах (электронных кошельках).

В целях соблюдения установленной законодательными актами очередности, клиентам Банка при осуществлении безналичных расчетов, с учетом функционирования АИС ИДО, необходимо придерживаться следующего:

- в обязательном порядке в платежных инструкциях необходимо указывать очередность платежа в поле «очередь»;
- направлять платежные поручения на осуществление платежей и заявления на получение наличных денежных средств с условным обозначением очередности 02, 03, 05, 06, 08, 09, 11, 14, 50, 60 только при условии представления к текущему (расчетному) счету (далее – счет) соответствующего распоряжения на бронирование денежных средств (далее – распоряжение);
- при представлении в Банк распоряжения после окончания банковского дня, указывать в поле «дата представления распоряжения» дату следующего банковского дня;
- учитывать, что платежные поручения (за исключением платежей в бюджет, которые будут направляться в АИС ИДО) при недостаточности денежных средств на счете для их исполнения, будут отвергаться Банком по окончании рабочего дня их представления;
- учитывать то, что оплачивать самостоятельно сумму задолженности, которая числится в АИС ИДО, возможно только путем представления в Банк платежного поручения на перечисление денежных средств в счет неотложных нужд, с последующим отзывом соответствующей платежной инструкции из АИС ИДО;
- осуществлять направление целевых кредитных средств непосредственно на счета контрагентов, без зачисления на текущий (расчетный) счет кредитополучателя;
- при наличии непоплаченных обязательств и недостаточности средств на счетах, представлять в банк два платежных поручения: первое по времени направления – на оплату обязательств в рамках имеющегося остатка на счете, затем второе – на оплату оставшихся обязательств, которое будет автоматически направлено банком в АИС ИДО;
- при выполнении расходных операций, связанных с одновременной уплатой налогов (например, выплата зарплаты), в случае недостаточности белорусских рублей на текущем счете и совершением

продажи валюты либо перечислением денежных средств с депозитного счета для пополнения счета в белорусских рублях, дожидаться завершения (обработки) данных операций в банке, после чего предоставлять в банк платежные поручения на уплату налогов и выплату заработной платы.

Важно! При недостаточности денежных средств на счете, платежные поручения на уплату налогов будут переданы банком в автоматическом режиме в АИС ИДО, а платежные поручения на перечисление денежных средств для выплаты зарплаты будут исполнены банком только после погашения этой задолженности в АИС ИДО;

- учитывая автоматическое формирование Банком сообщений формата MT712 «Уведомление о наличии денежных средств», исполнение отзывает платежных поручений, находящихся в Банке, будет осуществляться Банком только до момента списания денежных средств со счетов;
- отзыв направленных Банком в АИС ИДО платежных поручений клиентов по платежам в бюджет, платежных требований взыскателей (далее – платежные документы) осуществляется АИС ИДО в случае, если в отношении отзываемых платежных документов, АИС ИДО не приняла в обработку уведомления банков о наличии денежных средств на счетах клиентов, достаточных для их оплаты. Банк повторно направит запрос на отзыв платежных документов после получения от АИС ИДО нового запроса о наличии доступных денежных средств на счетах плательщика с учетом уменьшения суммы неисполненных обязательств, при этом отзыв будет исполнен АИС ИДО в сумме остатка отзываемых платежных документов;
- при наличии у клиента в АИС ИДО неисполненных денежных обязательств, Банком не принимаются к исполнению платежные инструкции (в том числе находящиеся в АИС ИДО) за счет средств овердрафтного кредитования;
- учитывать, что АИС ИДО принимает от банков платежные поручения клиентов на перечисление денежных средств в бюджет только с условным обозначением очередности «13». В связи с чем в информационной учетной системе Банка установлен соответствующий программный контроль. В рамках установленного контроля Банком не принимаются к исполнению платежные поручения клиентов на перечисление платежей в бюджет с условным обозначением «22»;
- учитывать, что срок действия распоряжений составляет 1 банковский день, за исключением распоряжений на неотложные нужды, заработную плату в пределах установленного минимума, на платежи по исполнению обеспеченных залогом обязательств по банковским кредитам, на платежи, связанные с обеспечением осуществления экономической деятельности субъектов предпринимательской деятельности,

возмещением вреда, причиненного жизни и (или) здоровью их работников, на платежи антикризисного управляющего;

Важно! По окончании банковского дня в 17:30, в информационной учетной системе ФК «Работа со счетами» в разделе «Бронирование» автоматически снимается признак бронирования. Таким образом при наличии на счете забронированных, но неиспользованных в течение банковского дня денежных средств, и (или) при поступлении денежных средств на счет клиента до окончания работы АИС ИДО 18:00, а также наличия у клиента в АИС ИДО неисполненных денежных обязательств, банк автоматически направляет в АИС ИДО сообщение формата МТ 712 «Уведомление о наличии денежных средств» и блокирует на счете сумму без возможности ее использования клиентом на другие цели;

- учитывать, что срок бронирования денежных средств в иностранной валюте при недостаточности денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете субъекта предпринимательской деятельности (далее – текущий счет) в белорусских рублях для выплаты заработной платы в пределах установленного минимума составляет 10 календарных дней.

Важно! Если по истечении двух банковских дней, следующих за днем поступления на текущий счет всей забронированной суммы, данная сумма не использована субъектом предпринимательской деятельности по назначению, банк направляет забронированные денежные средства на осуществление платежей в очередности, установленной законодательством;

- учитывать, что предоставлена возможность бронирования на текущем счете в иностранной валюте денежных средств для последующей оплаты с текущего счета в белорусских рублях отпусков, выходных пособий и пособий по государственному социальному страхованию;
- учитывать, особенности бронирования денежных средств на заработную плату в пределах установленного минимума при ограничении операций по счету в случаях:

если на момент поступления в банк постановления о наложении ареста и (или) решения о приостановлении операций денежные средства были забронированы в сумме меньшей, чем указана в распоряжении, то бронирование осуществляется в сумме, указанной в распоряжении;

при указании в разрешении суммы, меньшей, чем забронирована на основании распоряжения, то бронирование осуществляется в сумме, указанной в разрешении;

- при ограничении операций по счету как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, предусмотрена возможность осуществления платежей, связанных с обеспечением осуществления экономической деятельности субъектов хозяйствования, с возмещением вреда, причиненного жизни и (или) здоровью их работников, для чего введен новый код условного обозначения платежей «09».

- для осуществления платежей по «09» очередности клиент должен одновременно представить в Банк:

распоряжение на бронирование денежных средств на осуществление платежей, связанных с обеспечением осуществления экономической деятельности субъектов предпринимательской деятельности, возмещением вреда, причиненного жизни и (или) здоровью их работников. Срок действия распоряжения составляет тридцать календарных дней с даты его представления в банк;

разрешение (разрешения) на проведение таких расходных операций всех органов (должностных лиц), принявших (вынесших) решение о приостановлении операций или постановление о наложении ареста.

Важно! Бронирование денежных средств для платежей в счет неотложных нужд при ограничении операций по счету не осуществляется;

- учитывать то, что представлять заявление на использование забронированных денежных средств на осуществление платежей в очередности, установленной законодательством (далее – заявление на использование), возможно только для распоряжений на бронирование в счет неотложных нужд, на заработную плату в пределах установленного минимума, в том числе в иностранной валюте, на погашение банковских кредитов, выданных на выплату задолженности по заработной плате в пределах установленного минимума. Использование денежных средств будет осуществляться Банком на основании одного заявления, т.е. предоставление заявлений отдельно для каждого действующего распоряжения не требуется;

Важно! Срок действия заявления на использование забронированных денежных средств для осуществления платежей в очередности, установленной законодательством составляет 1 операционный день. По факту использования суммы, указанной в заявлении, банк автоматически возобновляет бронирование денежных средств. При этом после исполнения заявления, клиент вправе предоставить новое заявление;

- учитывать возможность представления в Банк заявления на приостановление бронирования денежных средств для осуществления платежей в очередности, установленной законодательством (далее – заявление на приостановление бронирования).

Важно! Заявление на приостановление бронирования может быть представлено только в период бронирования клиентами денежных средств на текущих счетах в белорусских рублях для платежей в счет неотложных нужд и заработной платы в пределах установленного минимума;

- учитывать то, что сумму, указанную в заявлении на использование или средства, бронирование которых приостановлено в соответствии с

заявлением на приостановление, Банк направит на платежи в очередности установленной законодательством, в том числе на задолженность, которая числится в АИС ИДО;

- обращаться за разрешениями на осуществление платежей в государственные уполномоченные органы, приостановившие расходные операции и (или) наложившие арест на денежные средства, находящиеся на счетах плательщика, до момента предполагаемого поступления денежных средств на счет;
- обращаться за разрешениями на осуществление платежей в уполномоченные органы, в течение десяти банковских дней с момента наложения ареста и (или) приостановления расходных операций и наличия к счету распоряжения на выплату заработной платы в пределах установленного минимума. Банк, при отсутствии разрешения по истечении десяти банковских дней, будет направлять забронированные денежные средства на исполнение неисполненных денежных обязательств или на осуществление платежей в очередности, установленной законодательством;
- учитывать, что при представлении клиентами в период ограничения операций по текущим счетам распоряжения на бронирование денежных средств на осуществление платежей, связанных с обеспечением осуществления экономической деятельности субъектов предпринимательской деятельности, возмещением вреда, причиненного жизни и (или) здоровью их работников и/или распоряжения на бронирование денежных средств для выдачи (перечисления) заработной платы в пределах установленного минимума:
 - расходные операции, указанные в распоряжении, а также сумма каждой из них, должны соответствовать расходным операциям и их суммам, содержащимся в соответствующем разрешении уполномоченного органа (должностного лица);
 - в распоряжении указываются дата и номер разрешения, наименование органа (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) должностного лица), его выдавшего, общая сумма подлежащих бронированию денежных средств, которая не должна превышать сумму денежных средств, указанную в разрешении;
- при наличии в Банке определения экономического суда об открытии в отношении плательщика конкурсного производства в соответствии с законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве), антикризисный управляющий должен представлять в Банк распоряжение для проведения платежей по «б0» очереди. Бронирование денежных средств на иные цели не осуществляется;
- представлять в Банк платежные поручения с указанием в поле «очередь» значения «б0», которые в соответствии с законодательством Банк будет проводить до исполнения платежных поручений на перечисление платежей в бюджет, направленных в АИС ИДО;

- учитывать, что исполнительный документ в соответствии с требованиями законодательства должен быть представлен в Банк только на бумажном носителе, несмотря на то, что Банком предоставлена возможность направлять платежные требования без акцепта в электронном виде. Передача платежного требования в АИС ИДО будет обеспечиваться Банком только после получения исполнительного документа на бумажном носителе.