

В связи с началом функционирования с **01.01.2020** Автоматизированной информационной системе исполнения денежных обязательств (далее – **АИС ИДО**) обращаем Ваше внимание на следующие основные изменения в порядок осуществления операций по счетам в Банке:

С 01.01.2020 отменяется ведение в Банке Картотеки по учету документов, не оплаченных в срок.

03.01.2020 (первый банковский день года) расчетные документы, находящиеся в Картотеке к Вашим счетам в Банке, будут изъяты. При этом:

– **платежные требования**, выставленные к Вашим счетам взыскателем-уполномоченным государственным органам (органы МЧС, ФСЗН, Таможенного комитета, органы принудительного исполнения и т.п.), будут возвращены без исполнения взыскателям, с последующим их размещением государственными органами в АИС ИДО;

– **платежные требования**, выставленные к Вашим счетам взыскателем-косвенным участником АИС ИДО (субъектами хозяйствования на основании исполнительных документов), будут направлены банком в АИС ИДО в электронном виде. Оригиналы исполнительных документов на бумажном носителе будут возвращены взыскателю, через обслуживающий Банк;

– **платежные поручения** по платежам в бюджет, помещенные Вами в Картотеку, будут направлены банком в АИС ИДО.

АИС ИДО ведет учет неисполненных денежных обязательств (далее – НДО) плательщика в разрезе УНП. Если одно денежное обязательство по уплате платежа в бюджет 03.01.2020 будет находиться в картотеке к нескольким счетам, то для **исключения дублирования суммы НДО в АИС ИДО, необходимо 31.12.2019 предоставить в Банк заявление на отзыв «излишних» платежных поручений из картотеки.**

При поступлении в Банк с **04.01.2020** платежных поручений на уплату платежей в бюджет и недостаточности средств на полную оплату документа, документ в полной сумме будет помещаться Банком в АИС ИДО. Частичная оплата по платежным поручениям не предусмотрена.

При необходимости отзыва платежных поручений из АИС ИДО плательщик предоставляет в Банк заявление на отзыв платежных поручений.

При поступлении в АИС ИДО платежных поручений по платежам в бюджет и/или платежных требований без акцепта на взыскание средств с плательщика, система будет запрашивать информацию о наличии средств на счетах плательщика во всех банках РБ с их одновременной блокировкой на счете. Далее в полностью автоматизированном режиме будет производиться списание со счета, на котором достаточно денежных средств для погашения НДО (в т.ч. частичное исполнение с разных счетов) в соответствии с режимом счета. Исполнение платежных инструкций АИС ИДО производится в очередности, установленной законодательством. Время взаимодействия между АИС ИДО и прямыми участниками системы (банки, уполномоченные государственные органы) регламентировано и приближено к on-line.

При недостаточности денежных средств на счетах в банках РБ для погашения плательщиком НДО, денежные средства остаются

заблокированными до исполнения НДО. При наличии в АИС ИДО НДО осуществление иных операций со счетов в банке осуществляется в очередности, установленной законодательными актами. Документы по НДО учитываются в АИС ИДО до полного погашения или отзыва, но не более 5 лет. При появлении доступного остатка денежных средств на счете для погашения НДО, средства будут списаны по платежной инструкции АИС ИДО.

Для взыскания денежных средств в бесспорном порядке с должников, на основании исполнительных документов, необходимо предоставить в Банк платежное требование без акцепта и оригинал исполнительного документа на бумажном носителе. О возможности предоставления документов в электронном виде будет сообщено дополнительно по каналам ДБО. Платежное требование без акцепта будет направлено Банком в электронном виде в АИС ИДО и учтено в НДО плательщика (должника) для списания со счетов должника через АИС ИДО. Указание банковских реквизитов плательщика (должника) при оформлении платежного требования без акцепта не обязательно. Оригинал исполнительного документа с отметками об отправке платежного требования в АИС ИДО будет возвращен взыскателю.

Взыскатель несет ответственность за недостоверность и неправильность информации, указанной в оформленном им платежном требовании, заявлении, а также за неправомерность его направления для исполнения посредством АИС ИДО.

Этапы обработки электронного документа:

АИС ИДО в течение 5 минут после поступления платежного требования взыскателя/платежной инструкции плательщика делает запрос во все банки, где открыты счета плательщику, о сумме денежных средств на счетах и автоматически:

- фиксирует дату и время принятия электронных документов;
- определяет общую сумму неисполненных денежных обязательств плательщика;
- формирует и направляет в каждый банк плательщика электронный документ, содержащий общую сумму неисполненных денежных обязательств.

Банк плательщика в течение 15 минут с момента получения из АИС ИДО запроса о сумме денежных средств на счетах плательщика:

- определяет наличие (отсутствие) денежных средств на счетах;
- формирует и направляет в электронном виде уведомление о наличии/отсутствии на счетах плательщика денежных средств;
- бронирует сумму неисполненных денежных обязательств на каждом счете клиента (либо до получения платежной инструкции АИС ИДО,

либо до получения электронного сообщения из АИС ИДО, содержащего информацию об отсутствии у плательщика неисполненных денежных обязательств).

АИС ИДО в течение 5 минут после поступившей от всех банков плательщика информации формирует платежную инструкцию с указанием в ней реквизитов и суммы на списание денежных средств, после чего направляет ее на исполнение в банк плательщика, в котором имеются денежные средства. Платежная инструкция АИС ИДО может быть сформирована на частичное исполнение платежного требования взыскателя, платежного поручения плательщика, если денежных средств на счетах в банках недостаточно для исполнения указанного документа в полном объеме.

Банк плательщика незамедлительно при получении платежной инструкции от АИС ИДО:
в белорусских рублях:

- принимает ее к исполнению, списывает денежные средства со счета, отправляет платеж в систему BISS;
- при получении платежной инструкции в белорусских рублях для исполнения за счет средств в иностранной валюте банк покупает иностранную валюту (по официальному курсу НБ РБ на дату исполнения);
- в течение 5 минут с момента списания формирует и направляет в АИС ИДО электронное сообщение об исполнении платежной инструкции.

в иностранной валюте:

- списывает денежные средства со счета плательщика в иностранной валюте на основании платежной инструкции в порядке, определяемом банком, с учетом межбанковских корреспондентских соглашений;
- при получении платежной инструкции в иностранной валюте для исполнения за счет белорусских рублей банк продает иностранную валюту и осуществляет банковский перевод с учетом положений межбанковских корреспондентских соглашений (по официальному курсу НБ РБ на дату исполнения).

Особенности функционирования АИС ИДО:

- При запросе АИС ИДО информации о доступном денежном остатке на текущем (расчетном) банковском счете с использованием корпоративной дебетовой банковской платежной карточки **банковская корпоративная платежная карточка блокируется полностью**, разблокировка ее произойдет после исполнения ИДО в полном объеме;

АИС ИДО функционирует до 18.00, при этом расчеты по исполнению НДО осуществляются до 16.00. Т.о. может возникнуть ситуация, при которой денежные средства на счете, а также банковская корпоративная платежная карточка будут заблокированы запросом АИС ИДО, пришедшим после 16.00, а исполнение НДО и, соответственно, разблокировка денежных средств на счете и банковской корпоративной платежной карточке, даже при наличии достаточной суммы денежных средств произойдет на следующий банковский день.