

ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
И НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
28 июня 2019 г. № 432/11

**Об автоматизированной информационной системе
исполнения денежных обязательств**

Во исполнение абзаца второго пункта 15 Указа Президента Республики Беларусь от 16 октября 2018 г. № 414 «О совершенствовании безналичных расчетов» Совет Министров Республики Беларусь и Национальный банк Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЮТ:

1. Установить, что:

1.1. банки, в которых плательщикам открыты счета (далее – банки плательщиков):

1.1.1. по истечении банковских дней 20 декабря 2019 г. и 31 декабря 2019 г. направляют уполномоченным государственным органам – прямым участникам автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств (далее – АИС ИДО) информацию, содержащую реквизиты оформленных ими платежных требований:

помещенных по состоянию на указанные даты в картотеку к внебалансовым счетам «Расчетные документы, не оплаченные в срок» и «Расчетные документы, ожидающие оплаты» (далее – картотека):

принятых, но не исполненных по истечении банковского дня 31 декабря 2019 г.

Направление информации, указанной в части первой настоящего подпункта, осуществляется банками плательщиков с использованием системы передачи финансовой информации Национального банка (далее – СПФИ) по форме и форматам, предусмотренным технической документацией республиканской централизованной системы обмена межбанковской корреспонденции в виде электронных документов Национального банка;

1.1.2. до 11.00 первого банковского дня 2020 года направляют в АИС ИДО:

имеющуюся в банках по состоянию на 31 декабря 2019 г. информацию в соответствии с частью третьей пункта 42 Положения о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирования, утвержденного настоящим постановлением (далее – Положение);

электронные документы, содержащие реквизиты платежных требований взыскателей, не заключивших с владельцем АИС ИДО договоры на участие в АИС ИДО, а также платежных инструкций плательщиков по платежам в бюджет:

помещенных в картотеку по состоянию на 31 декабря 2019 г.;

принятых, но не исполненных по истечении банковского дня 31 декабря 2019 г.

В электронных документах, указанных в абзацах третьем–пятом части первой настоящего подпункта, указываются очередность их исполнения посредством проставления условного обозначения очередности платежа и дата помещения платежных требований взыскателей и платежных инструкций плательщиков в картотеку.

Очередность и дата, указанные в части второй настоящего подпункта, отражаются в электронных документах на основании информации, содержащейся в помещенных в картотеку платежных требованиях взыскателей и платежных инструкциях плательщиков;

1.1.3. до 11.30 первого банковского дня 2020 года не осуществляют расчетное и кассовое обслуживание плательщиков, в отношении которых направлены:

уполномоченным государственным органам – прямым участникам АИС ИДО информация в соответствии с частью первой подпункта 1.1.1 настоящего пункта;

в АИС ИДО электронные документы в соответствии с абзацами третьим–пятым части первой подпункта 1.1.2 настоящего пункта;

1.1.4. по истечении первого банковского дня 2020 года изымают и возвращают без исполнения расчетные документы, помещенные в картотеку по состоянию на 31 декабря 2019 г.

При возврате (неисполнении):

платежных требований взыскателей и платежных инструкций плательщиков, оформленных на бумажном носителе, взыскателю через обслуживающий его банк направляются вторые экземпляры платежных требований с исполнительными документами, плательщику – вторые экземпляры платежных инструкций с указанием на них записи «АИС ИДО» в качестве причины возврата;

платежных требований взыскателей, оформленных в виде электронных документов, в банк, обслуживающий уполномоченный государственный орган, направляется электронное сообщение с указанием номера, даты и суммы платежного требования, наименования и номера счета плательщика, наименования и номера счета бенефициара, даты изъятия из картотеки (неисполнения), записи «АИС ИДО» в качестве причины изъятия из картотеки, другой необходимой информации для последующего его направления уполномоченному государственному органу;

платежных инструкций, оформленных в виде электронных документов, плательщику направляется электронное сообщение с указанием в нем в качестве причины изъятия из картотеки (неисполнения) записи «АИС ИДО», а также другой необходимой информации;

платежных инструкций плательщиков на перечисление платежей в бюджет в банк, обслуживающий бенефициара, направляется электронное сообщение с указанием в нем даты, номера, суммы платежной инструкции плательщика, суммы, в которой она изъята (не исполнена), наименования и номера счета плательщика, наименования и номера счета бенефициара, даты изъятия (неисполнения), в качестве причины изъятия (неисполнения) записи «АИС ИДО», другой необходимой информации для последующего его направления бенефициару;

1.2. уполномоченные государственные органы – прямые участники АИС ИДО до 11.00 первого банковского дня 2020 года с учетом информации, полученной от банков плательщиков в соответствии с частью первой подпункта 1.1.1 настоящего пункта, направляют в АИС ИДО оформленные в виде электронных документов платежные требования взыскателей для исполнения неисполненных по состоянию на 31 декабря 2019 г. денежных обязательств плательщиков.

В электронных документах, определенных в части первой настоящего подпункта, указываются:

очередность их исполнения в соответствии с законодательными актами посредством проставления условного обозначения очередности платежа;

дата помещения платежных требований взыскателей в картотеку;

1.3. в АИС ИДО в первый банковский день 2020 года:

с 9.00 осуществляется прием в виде электронных документов платежных требований взыскателей, платежных инструкций плательщиков, указанных в абзацах втором и третьем части первой пункта 23 Положения, а также заявлений, указанных в пункте 24 Положения;

с 11.00 до 11.29 по каждому плательщику на основании принятых электронных документов определяются:

общая сумма неисполненных денежных обязательств плательщика;

очередность исполнения платежных требований взыскателей, платежных инструкций плательщиков в соответствии с законодательными актами с учетом указанного в таких расчетных документах условного обозначения очереди платежа, а в пределах одной очереди – с учетом даты помещения платежных требований взыскателей и платежных инструкций плательщиков в картотеку;

с 11.30 обрабатываются в порядке, установленном Положением, принятые в виде электронных документов платежные требования взыскателей, платежные инструкции плательщиков, заявления.

2. Банки плательщиков до 31 декабря 2019 г. посредством систем дистанционного банковского обслуживания, телефонной, почтовой связи, СМС-оповещения или направления сообщения на адрес электронной почты, а также путем размещения

информации в местах обслуживания клиентов и на своих официальных сайтах в глобальной компьютерной сети Интернет информируют клиентов (плательщиков):

об организации исполнения с 1 января 2020 г. денежных обязательств посредством АИС ИДО;

о наличии в картотеке платежных инструкций плательщиков по платежам в бюджет, информация о которых по состоянию на 1 января 2020 г. будет направлена в АИС ИДО;

о возможности отзыва до окончания первого банковского дня 2020 года из АИС ИДО платежных инструкций плательщиков по платежам в бюджет на основании их заявлений, представленных до 31 декабря 2019 г., на сумму, превышающую размер неисполненного денежного обязательства плательщика перед бюджетом.

3. Утвердить Положение о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирования (прилагается).

4. Для целей настоящего постановления термины и их определения применяются согласно приложению.

5. Настоящее постановление вступает в силу в следующем порядке:

подпункт 1.1.1 пункта 1, пункты 2 и 4 – после официального опубликования настоящего постановления;

иные положения настоящего постановления – с 1 января 2020 г.

**Премьер-министр
Республики Беларусь
С.Румас**

**Председатель Правления
Национального банка
Республики Беларусь
П.Каллаур**

Приложение
к постановлению
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь
28.06.2019 № 432/11

ТЕРМИНЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – банк, небанковская кредитно-финансовая организация, открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь».

Денежные средства – белорусские рубли и (или) иностранная валюта.

Косвенный участник АИС ИДО – взыскатель, не заключивший с владельцем АИС ИДО договор на участие в АИС ИДО, плательщик.

Местные финансовые органы – главные финансовые управления и финансовые отделы (управления) местных исполнительных и распорядительных органов областного и базового территориального уровней, а также финансовые отделы администраций районов в г. Минске.

Налоговые органы – Министерство по налогам и сборам, инспекции Министерства по налогам и сборам.

Общая сумма неисполненных денежных обязательств плательщика – сумма всех платежных требований взыскателей, платежных инструкций плательщика, определенная АИС ИДО на момент формирования электронного документа, определенного в абзаце третьем части первой пункта 3 Положения о взаимодействии посредством АИС ИДО, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2018 г. № 414.

Органы Фонда – городские, районные и районные в городах отделы (секторы) областных, Минского городского управлений Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты.

Органы государственного контроля – Комитет государственного контроля, его территориальные органы, органы финансовых расследований Комитета государственного контроля.

Органы, ведущие уголовный процесс, – органы уголовного преследования (орган дознания, следователь, прокурор).

Органы принудительного исполнения – главное управление принудительного исполнения Министерства юстиции, территориальные органы принудительного исполнения.

Платежи в бюджет – налоги, сборы (пошлины) и иные обязательные платежи, подлежащие уплате в республиканский и местные бюджеты, в государственные целевые бюджетные фонды, государственные внебюджетные фонды.

Платежная инструкция АИС ИДО – платежная инструкция, содержащая требование на списание денежных средств со счета (электронных денег из электронного кошелька) в банке, сформированная АИС ИДО в виде электронного документа на основании принятого данной системой к исполнению платежного требования взыскателя, платежной инструкции плательщика.

Потенциальный участник АИС ИДО – уполномоченный государственный орган, банк, заявившие необходимость своего участия в АИС ИДО с последующим заключением договора на участие в АИС ИДО.

Процедура безопасности – комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для проведения АИС ИДО, банком с учетом требований законодательства проверки подлинности электронного документа (электронного сообщения) и идентификации участника АИС ИДО, клиента банка.

Прямой участник АИС ИДО – банк, уполномоченный государственный орган, заключивший с владельцем АИС ИДО договор на участие в АИС ИДО.

Стандартное приложение АИС ИДО – составляющая часть АИС ИДО, предоставленная владельцем АИС ИДО прямому участнику АИС ИДО, посредством которой такому участнику предоставляется возможность:

формировать и направлять в АИС ИДО в виде электронных документов (электронных сообщений) платежные требования взыскателя, заявления;

получать из АИС ИДО электронные сообщения о приеме (отказе в приеме) направленных в данную систему электронных документов (электронных сообщений), об исполнении (частичном исполнении) направленных в данную систему своих платежных требований, о направленных в (отозванных из) АИС ИДО платежных инструкциях плательщиков.

Счет в банке – счет, открытый на основании договора, заключенного с банком в порядке, установленном банковским законодательством, в том числе счет по учету вклада (депозита), за исключением счетов в банках, взыскание денежных средств с которых в беспорядном порядке законодательными актами не предусмотрено.

СПФИ – система передачи финансовой информации Национального банка, представляющая совокупность программно-технических комплексов, обеспечивающих надежную и безопасную передачу электронных платежных документов и иной информации, в том числе по межбанковским расчетам.

Таможенный орган – Государственный таможенный комитет, таможи.

Уполномоченный государственный орган – орган государственного контроля, налоговый орган, таможенный орган, Министерство финансов, его территориальный орган и местный финансовый орган, орган Фонда, орган принудительного исполнения, орган, ведущий уголовный процесс, и иной государственный орган (уполномоченное должностное лицо) при реализации своих полномочий, предоставленных ему в соответствии с законодательными актами на взыскание в беспорядном порядке денежных средств со счетов в банках (электронных денег из электронных кошельков).

Электронное сообщение – сообщение, сформированное с помощью программно-технического комплекса (далее – ПТК) АИС ИДО, программно-аппаратных средств и

технологий, применяемых прямым участником АИС ИДО, содержащее информацию, необходимую для осуществления банковского перевода, сведения об исполнении платежных требований взыскателей, платежных инструкций плательщиков, иные сведения, предусмотренные Положением, а также договором на участие в АИС ИДО.

Термины «резидент», «нерезидент», «иностранный валюта» используются в значениях, определенных в статье 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле».

Термины «электронный документ», «подлинность электронного документа», «целостность электронного документа» и «электронная цифровая подпись» используются в значениях, определенных в статье 1 Закона Республики Беларусь от 28 декабря 2009 г. № 113-З «Об электронном документе и электронной цифровой подписи».

УТВЕРЖДЕНО

Постановление
Совета Министров
Республики Беларусь
и Национального банка
Республики Беларусь
28.06.2019 № 432/11

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирования

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящим Положением определяются порядок функционирования АИС ИДО, а также порядок осуществления безналичных расчетов посредством АИС ИДО при:

исполнении денежных обязательств плательщиков путем взыскания в бесспорном порядке денежных средств на счетах (электронных денег в электронных кошельках) в банке в счет уплаты платежей в бюджет, а также для исполнения иных денежных обязательств плательщиков;

осуществлении плательщиками платежей в бюджет в случае недостаточности денежных средств на счетах (электронных денег в электронных кошельках) в банке для исполнения в полном объеме обязательств перед бюджетом.

ГЛАВА 2 ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ АИС ИДО

2. В АИС ИДО обеспечиваются:

контроль поступающих в АИС ИДО электронных документов (электронных сообщений) в соответствии с пунктом 30 настоящего Положения;

обработка электронных документов (электронных сообщений), включая определение очередности исполнения принятых АИС ИДО электронных документов (электронных сообщений) с учетом порядка, определенного в главе 5 настоящего Положения;

отзыв, приостановление принятых АИС ИДО электронных документов (электронных сообщений), а также изменение реквизитов и уменьшение суммы неисполненного денежного обязательства при исполнении принятых системой в виде электронных документов (электронных сообщений) платежных требований взыскателей, а также отзыв платежных инструкций плательщиков;

формирование электронных документов (электронных сообщений), содержащих информацию об общей сумме неисполненных денежных обязательств плательщика, о пересчитанных суммах неисполненных денежных обязательств плательщика,

об отсутствии у плательщика неисполненных денежных обязательств, направляемых в банки – прямые участники АИС ИДО, в которых плательщикам открыты счета (электронные кошельки);

формирование платежных инструкций АИС ИДО с учетом порядка, определенного в главе 5 настоящего Положения, на суммы денежных средств, в отношении которых банком – прямым участником АИС ИДО подтверждена возможность исполнения денежных обязательств плательщика посредством АИС ИДО;

формирование и передача прямым участникам АИС ИДО справочной информации, необходимой в том числе для взаимодействия АИС ИДО с автоматизированными системами таких участников;

накопление и оперативное хранение электронных документов (электронных сообщений), а также информации в соответствии с пунктом 5 настоящего Положения;

представление прямым участникам АИС ИДО информации о приеме (отказе в приеме) электронных документов (электронных сообщений), о ходе исполнения принятых АИС ИДО в виде электронных документов (электронных сообщений) платежных требований взыскателей, платежных инструкций плательщиков, заявлений, указанных в пункте 24 настоящего Положения;

формирование и направление прямым участником АИС ИДО в данную систему в виде электронных документов (электронных сообщений) платежных требований взыскателей, заявлений;

прием (формирование), обработка, хранение информации (в том числе справочной), необходимой для функционирования АИС ИДО, включая информацию:

о возникновении (отсутствии) обременений к счетам (электронным кошелькам) плательщиков в банках в соответствии с частью третьей пункта 42 настоящего Положения;

о реквизитах платежных требований взыскателей и платежных инструкций плательщиков, в том числе необходимых для осуществления контроля за соблюдением требований бюджетного законодательства об исполнении бюджета соответствующего уровня по доходам;

о счетах (электронных кошельках) плательщиков в банках, полученную из автоматизированной информационной системы представления банковской информации (далее – АИС ПБИ).

3. Начало работы АИС ИДО – 8.00, окончание – 18.00.

АИС ИДО обеспечивает прием (направление) электронных документов (электронных сообщений):

с 9.00 по 18.00 от прямых участников АИС ИДО (прямым участникам АИС ИДО);

с 9.00 по 16.30 формирование и направление в банки платежных инструкций АИС ИДО.

4. Функциональные возможности и конфигурация ПТК АИС ИДО определяются технической документацией АИС ИДО.

5. В АИС ИДО в течение пяти лет хранятся:

электронные документы (электронные сообщения), принятые АИС ИДО (направленные АИС ИДО);

информация о неисполненных денежных обязательствах плательщиков;

информация о поступлении, обработке и исполнении посредством АИС ИДО электронных документов (электронных сообщений).

ГЛАВА 3

УЧАСТИЕ В АИС ИДО. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ АИС ИДО

6. Для начала работы в АИС ИДО потенциальный участник АИС ИДО заключает с владельцем АИС ИДО договор на участие в АИС ИДО, обеспечивает наличие каналов связи для информационного взаимодействия с оператором АИС ИДО, а также

взаимодействие с оператором АИС ИДО с учетом требований, определенных технической документацией АИС ИДО.

Владелец АИС ИДО вправе отказать потенциальному участнику АИС ИДО в подключении к АИС ИДО при его несоответствии требованиям, предусмотренным технической документацией АИС ИДО (с указанием причин отказа), до момента устранения этих несоответствий, о чем потенциальный участник АИС ИДО должен быть уведомлен не позднее пяти рабочих дней с даты получения от потенциального участника АИС ИДО заявления на участие в АИС ИДО.

7. Взаимодействие участников АИС ИДО с данной системой осуществляется посредством:

ПТК АИС ИДО;

автоматизированных систем прямых участников АИС ИДО, взаимодействующих с ПТК АИС ИДО согласно технической документации АИС ИДО.

Владелец АИС ИДО, оператор АИС ИДО, прямые участники АИС ИДО при передаче информации посредством АИС ИДО и ее предоставлении в виде электронных документов (электронных сообщений) обеспечивают соблюдение требований законодательства об информации, информатизации и защите информации.

8. Владелец АИС ИДО:

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

совместно с оператором АИС ИДО обеспечивает бесперебойность ее функционирования.

9. Владелец АИС ИДО вправе:

9.1. приостановить участие в АИС ИДО уполномоченного государственного органа – прямого участника АИС ИДО и не позднее следующего рабочего дня после принятия решения о приостановлении уведомить его в порядке, предусмотренном договором на участие в АИС ИДО, о причинах принятия такого решения в следующих случаях:

невыполнение таким участником предусмотренных технической документацией АИС ИДО требований;

наличие угрозы несанкционированного воздействия на процесс функционирования АИС ИДО, несанкционированного доступа к информации, ее незаконного использования (изменения);

направление владельцу АИС ИДО в порядке, предусмотренном договором на участие в АИС ИДО, инициативы такого участника в виде заявления произвольной формы.

Если уполномоченный государственный орган – прямой участник АИС ИДО в течение пяти рабочих дней со дня приостановления участия в АИС ИДО не устранил причины, способствующие возникновению ситуации, указанной в абзаце третьем части первой настоящего подпункта, владелец АИС ИДО исключает его участие в АИС ИДО и расторгает с ним договор на участие в АИС ИДО;

9.2. исключить участие в АИС ИДО прямого участника АИС ИДО в следующих случаях:

утрата уполномоченным государственным органом права в соответствии с законодательными актами на взыскание в бесспорном порядке денежных средств на счетах (электронных денег в электронных кошельках) в банке;

отзыв у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности (ее отдельных видов);

ликвидация банка.

Владелец АИС ИДО уведомляет прямого участника АИС ИДО об исключении его участия в АИС ИДО не позднее следующего рабочего дня после принятия решения о таком исключении в порядке, предусмотренном договором на участие в АИС ИДО, и расторгает с ним договор на участие в АИС ИДО.

10. Оператор АИС ИДО обеспечивает:

функционирование АИС ИДО в соответствии с настоящим Положением и Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2018 г. № 414;

взаимодействие между участниками АИС ИДО по исполнению платежных требований взыскателей, платежных инструкций плательщиков, заявлений, принятых АИС ИДО, в том числе в части:

приема, формирования, обработки, хранения, направления, исполнения платежных требований взыскателей, платежных инструкций плательщиков, заявлений, указанных в пункте 24 настоящего Положения (далее, если не предусмотрено иное, – заявления);

предоставления уполномоченным государственным органам – прямым участникам АИС ИДО, на которые возложен контроль за уплатой соответствующих платежей в бюджет, в виде электронных сообщений информации о принятых АИС ИДО платежных инструкциях плательщиков, а также об отзыве плательщиками таких платежных инструкций;

предоставления прямым участникам АИС ИДО в виде электронных документов (электронных сообщений) информации о приеме (отказе в приеме) платежных требований взыскателей, платежных инструкций плательщиков, заявлений об исполнении (частичном исполнении) принятых АИС ИДО платежных требований взыскателей, отсутствии у плательщика неисполненных денежных обязательств (только в адрес банков);

соответствие информации, указанной в платежном требовании взыскателя, платежной инструкции плательщика, и информации, указанной в платежной инструкции АИС ИДО;

ведение электронного архива исполненных посредством АИС ИДО платежных требований взыскателей, платежных инструкций плательщиков, заявлений;

предоставление прямым участникам АИС ИДО технической документации АИС ИДО не позднее тридцати дней до дня ее вступления в силу;

информирование прямых участников АИС ИДО о кризисных (сбойных) ситуациях в работе программного обеспечения АИС ИДО в течение тридцати минут с момента их возникновения в порядке, предусмотренном договором на участие в АИС ИДО.

11. Оператор АИС ИДО вправе:

предъявлять требования к каналам связи прямых участников АИС ИДО для обеспечения информационного взаимодействия с оператором АИС ИДО;

предъявлять требования к программно-техническим комплексам прямых участников АИС ИДО в целях обеспечения безопасности информационного взаимодействия между ними и с АИС ИДО, а также безопасности функционирования АИС ИДО;

участвовать в тестировании программно-технических комплексов прямых участников АИС ИДО, по результатам тестирования составлять акт о готовности указанных комплексов к взаимодействию с АИС ИДО.

12. Уполномоченный государственный орган – прямой участник АИС ИДО:

подключается к АИС ИДО в соответствии с договором на участие в АИС ИДО с учетом требований, предусмотренных технической документацией АИС ИДО;

формирует в соответствии с форматами, определенными технической документацией АИС ИДО, и направляет в АИС ИДО в виде электронных документов (электронных сообщений) платежные требования взыскателей, заявления;

обеспечивает прием от АИС ИДО, хранение и обработку сформированных в виде электронных документов (электронных сообщений) информации:

о приеме (отказе в приеме) к исполнению платежных требований взыскателей, заявлений, а также информации о приеме к исполнению платежных инструкций плательщиков;

об исполнении (частичном исполнении) принятых АИС ИДО платежных требований взыскателей, об отзыве платежных инструкций плательщиков.

При этом указанная в абзацах пятом–шестом части первой настоящего пункта информация:

о приеме к исполнению платежных инструкций плательщика, об их отзыве направляется в адрес уполномоченного государственного органа – прямого участника АИС ИДО, на который возложен контроль за уплатой соответствующих платежей;

о платежных требованиях взыскателей, заявлениях направляется в адрес прямого участника АИС ИДО, направившего в АИС ИДО такие электронные документы (электронные сообщения).

13. Уполномоченный государственный орган – прямой участник АИС ИДО вправе: получить (при необходимости) безвозмездно от владельца АИС ИДО стандартное приложение АИС ИДО;

получить техническую документацию АИС ИДО;

вносить владельцу АИС ИДО предложения об изменении времени, предусмотренного в абзаце втором части второй пункта 3 настоящего Положения, с учетом возмещения расходов, связанных с таким изменением (в случае продления времени), за счет средств прямого участника АИС ИДО, инициировавшего такое изменение.

14. Банк – прямой участник АИС ИДО, в котором взыскателю – косвенному участнику АИС ИДО открыты счета (далее – банк взыскателя):

подключается к АИС ИДО в соответствии с договором на участие в АИС ИДО с учетом требований, предусмотренных технической документацией АИС ИДО;

формирует в соответствии с форматами, определенными технической документацией АИС ИДО, и направляет в АИС ИДО в виде электронных документов (электронных сообщений) платежные требования взыскателей, заявления, сформированные на основании принятых от своего клиента платежных требований взыскателей и их заявлений;

обеспечивает прием от АИС ИДО, хранение и обработку сформированной в виде электронных документов (электронных сообщений) информации:

о приеме (отказе в приеме) к исполнению платежных требований взыскателей, их заявлений;

об исполнении (частичном исполнении) принятых АИС ИДО платежных требований взыскателей, их заявлений.

15. Банк плательщика – прямой участник АИС ИДО:

подключается к АИС ИДО в соответствии с договором на участие в АИС ИДО с учетом требований, предусмотренных технической документацией АИС ИДО;

формирует в соответствии с форматами, определенными технической документацией АИС ИДО, и направляет в АИС ИДО в виде электронных документов (электронных сообщений) платежные инструкции плательщиков, заявления об отзыве платежных инструкций плательщика, сформированные банком на основании принятых от своего клиента платежных инструкций плательщиков, заявлений об отзыве платежных инструкций плательщика;

обеспечивает прием от АИС ИДО, хранение и обработку сформированных в виде электронных документов (электронных сообщений):

платежных инструкций АИС ИДО;

информации о сумме неисполненных денежных обязательств плательщика;

информации о пересчитанной сумме неисполненных денежных обязательств плательщика;

информации об отсутствии у плательщика неисполненных денежных обязательств;

информации о приеме (отказе в приеме) к исполнению платежных инструкций плательщиков, заявлений об отзыве платежных инструкций плательщика;

направляет в АИС ИДО в виде электронного документа (электронного сообщения):

информацию о сумме денежных средств на счетах в банке, в том числе сумме денежных средств в белорусских рублях, эквивалентной сумме электронных денег, либо об их отсутствии при каждом поступлении:

из АИС ИДО электронного документа (электронного сообщения), содержащего информацию о сумме неисполненных денежных обязательств плательщика либо информацию с указанием пересчитанной суммы неисполненных денежных обязательств плательщика;

денежных средств на счета (электронных денег в электронные кошельки) в банке;

информацию об исполнении (отказе в исполнении) платежной инструкции АИС ИДО;

обеспечивает формирование и направление в АИС ИДО электронных документов (электронных сообщений), указанных в абзацах третьем, одиннадцатом, четырнадцатом и шестнадцатом настоящей части, в соответствии с форматами, определенными технической документацией АИС ИДО;

обеспечивает формирование и направление в АИС ИДО в виде электронного документа информации о возникновении (отсутствии) обременений к счетам (электронным кошелькам) в банке, определенных в части третьей пункта 42 настоящего Положения.

Направление в АИС ИДО электронного документа, указанного в абзаце шестнадцатом части первой настоящего пункта, осуществляется банком плательщика в течение:

пяти минут – с момента получения электронного документа, подтверждающего возникновение (отсутствие) обременений к счетам (электронным кошелькам);

одного часа – с момента получения на бумажном носителе документа, подтверждающего возникновение (отсутствие) обременений к счетам (электронным кошелькам).

Момент получения документа, подтверждающего возникновение (отсутствие) обременений к счетам (электронным кошелькам), определяется:

при получении такого документа на бумажном носителе – дата и время его регистрации во входящей корреспонденции банка, зафиксированные в порядке, предусмотренном банком;

при получении такого документа в виде электронного документа – дата и время приема такого документа к исполнению, зафиксированные в автоматизированной системе банка.

16. Владелец АИС ИДО обязан организовать обеспечение, а оператор АИС ИДО – обеспечить в порядке, определенном настоящим Положением:

информационное взаимодействие между участниками АИС ИДО;

принятие мер по исключению кризисных (сбойных) ситуаций, препятствующих бесперебойному функционированию АИС ИДО.

17. Прямой участник АИС ИДО обязан:

установить предоставленные ему оператором АИС ИДО ПТК «Шлюз», необходимые для подключения к АИС ИДО;

обеспечить обмен с АИС ИДО электронными документами (электронными сообщениями) посредством единой точки подключения к СПФИ для каждого участника. При этом допускается взаимодействие с АИС ИДО посредством дополнительных точек подключения к СПФИ в случае их наличия у участника АИС ИДО до осуществления его взаимодействия с АИС ИДО;

поддерживать в работоспособном состоянии и обслуживать собственные программно-технические средства, используемые для функционирования ПТК «Шлюз»;

обеспечивать информационное взаимодействие с оператором АИС ИДО в соответствии с настоящим Положением с учетом договора на участие в АИС ИДО;

информировать владельца АИС ИДО и оператора АИС ИДО о кризисных (сбойных) ситуациях при взаимодействии с АИС ИДО в порядке и сроки, предусмотренные договором на участие в АИС ИДО;

информировать владельца АИС ИДО об изменении своих реквизитов участника АИС ИДО, иных сведений, необходимых для исполнения условий договора на участие в АИС ИДО;

информировать владельца АИС ИДО об изменении реквизитов счетов по учету средств республиканского и местных бюджетов, средств бюджетов государственных внебюджетных фондов;

обеспечивать при взаимодействии с АИС ИДО выполнение требований законодательства по поддержанию информационной безопасности, а также по защите информации;

соблюдать требования настоящего Положения, а также технической документации АИС ИДО при формировании платежных требований взыскателей, платежных инструкций плательщиков, заявлений.

Информация, предусмотренная в абзаце седьмом части первой настоящего пункта, направляется владельцу АИС ИДО в порядке, предусмотренном договором на участие в АИС ИДО, не позднее чем за пять рабочих дней до вступления в силу изменений реквизитов.

Информация о реквизитах счетов по учету средств республиканского и местных бюджетов, средств бюджетов государственных внебюджетных фондов направляется Министерством финансов владельцу АИС ИДО в порядке и сроки, определенные Министерством финансов и Национальным банком.

18. Подтверждение целостности и подлинности электронных документов, направляемых АИС ИДО (в АИС ИДО), осуществляется путем применения сертифицированных средств электронной цифровой подписи участника АИС ИДО, выработанной с использованием личного ключа, сертификат открытого ключа которого издан республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь (далее – ЭЦП).

19. Обмен электронными документами (электронными сообщениями) между прямыми участниками АИС ИДО, а также непосредственно в АИС ИДО осуществляется по каналам связи, используемым при передаче информации через СПФИ, функционирование которой обеспечивает оператор АИС ИДО, между банком и его обособленными (структурными) подразделениями, а также между банком и его клиентом – с использованием автоматизированной системы банка.

20. Программные и технические средства, используемые для создания, передачи, приема, обработки, хранения и защиты электронных документов (электронных сообщений) АИС ИДО, а также электронных документов (электронных сообщений) участников АИС ИДО, должны соответствовать требованиям технической документации АИС ИДО.

21. АИС ИДО и прямые участники АИС ИДО в установленном порядке обеспечивают защиту передаваемых и получаемых электронных документов (электронных сообщений) и содержащейся в них информации при использовании информационных систем и сетей для организации электронного документооборота.

22. Хранение электронных документов осуществляется в соответствии с требованиями законодательства в сфере архивного дела и делопроизводства, а также законодательства об информации, информатизации и защите информации.

ГЛАВА 4

ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ В АИС ИДО, ПРИЕМА (ОТКАЗА В ПРИЕМЕ) ПЛАТЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ ВЗЫСКАТЕЛЕЙ, ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУКЦИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ И ЗАЯВЛЕНИЙ

23. В АИС ИДО направляются в виде электронных документов:

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

платежные инструкции плательщиков – в случае недостаточности денежных средств на счетах (электронных денег в электронных кошельках) в банке для исполнения в полном объеме обязательств плательщиков перед бюджетом.

Прямые участники АИС ИДО направляют платежные требования взыскателей для исполнения непосредственно в АИС ИДО. Косвенные участники АИС ИДО направляют платежные требования взыскателей и платежные инструкции плательщиков через обслуживающие их банки – прямые участники АИС ИДО.

Платежные требования взыскателей и платежные инструкции плательщиков могут быть оформлены косвенными участниками АИС ИДО на бумажном носителе или могут

создаваться в виде электронных документов. Порядок приема и обработки банками – прямыми участниками АИС ИДО платежных требований взыскателей и платежных инструкций плательщиков для дальнейшего направления в АИС ИДО определяется Национальным банком.

Платежные требования взыскателей формируются на основании документов, указанных в части первой пункта 9 Указа Президента Республики Беларусь от 16 октября 2018 г. № 414, которые:

в АИС ИДО не направляются;

остаются у уполномоченных государственных органов – прямых участников АИС ИДО при направлении ими в АИС ИДО платежных требований взыскателей, оформленных на основании таких документов;

возвращаются банком взыскателю – косвенному участнику АИС ИДО в порядке, определенном Национальным банком.

24. В отношении принятых АИС ИДО платежного требования взыскателя, платежной инструкции плательщика в АИС ИДО могут направляться прямыми участниками АИС ИДО в виде электронных документов (электронных сообщений) заявления:

уполномоченным государственным органом и банком взыскателя:

об отзыве платежного требования взыскателя;

об уменьшении суммы неисполненного денежного обязательства по платежному требованию взыскателя;

об изменении реквизитов бенефициара, указанных в платежном требовании взыскателя;

о приостановлении исполнения платежного требования взыскателя;

банком плательщика – об отзыве платежной инструкции плательщика.

25. Требования к реквизитам, описание и порядок заполнения электронных документов (электронных сообщений), указанных в части первой пункта 23 и пункте 24 настоящего Положения, определяются технической документацией АИС ИДО.

26. Прямые участники АИС ИДО формируют в своих автоматизированных информационных системах либо с помощью стандартного приложения АИС ИДО и направляют в АИС ИДО электронные документы (электронные сообщения) с использованием СПФИ в период времени, указанный в абзаце втором части второй пункта 3 настоящего Положения.

Банки – прямые участники АИС ИДО направляют в АИС ИДО в виде электронных документов (электронных сообщений):

платежные требования взыскателей, заявления, сформированные ими как взыскателями;

платежные требования взыскателей, платежные инструкции плательщиков, заявления, сформированные на основании принятых от своих клиентов платежных инструкций плательщика, платежных требований взыскателя, заявлений.

27. В АИС ИДО фиксируются дата и время:

приема (отказа в приеме) от прямых участников АИС ИДО электронных документов (электронных сообщений);

формирования и направления платежной инструкции АИС ИДО в банк плательщика;

формирования и направления прямым участникам АИС ИДО иных электронных документов (электронных сообщений).

В автоматизированных системах прямых участников АИС ИДО фиксируются дата и время:

формирования и направления в АИС ИДО электронных документов (электронных сообщений);

приема (отказа в приеме) поступивших из АИС ИДО электронных документов (электронных сообщений), в том числе платежной инструкции АИС ИДО.

28. Воспроизведение на бумажном носителе платежных требований взыскателей, платежных инструкций плательщиков, заявлений осуществляется в соответствии с технической документацией АИС ИДО.

29. Ответственность за недостоверность и неправильность информации, указанной в платежных требованиях взыскателей, платежных инструкциях плательщиков, заявлениях, а также за неправомерность их направления для исполнения посредством АИС ИДО несут взыскатель и плательщик, их оформившие.

Плательщик несет ответственность за необоснованный отзыв из АИС ИДО своих платежных инструкций.

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

30. АИС ИДО отказывает в приеме поступивших в виде электронных документов (электронных сообщений) платежных требований взыскателей, платежных инструкций плательщиков, заявлений в следующих случаях:

электронный документ (электронное сообщение) направлен в АИС ИДО по истечении времени, предусмотренного в абзаце втором части второй пункта 3 настоящего Положения;

направленный в АИС ИДО электронный документ не прошел процедуры безопасности, установленные в АИС ИДО, включая проверку их целостности и подлинности;

направленный в АИС ИДО электронный документ (электронное сообщение) не прошел форматный контроль, установленный технической документацией АИС ИДО;

согласно информации, полученной из АИС ПБИ, у плательщика отсутствуют открытые в банках счета (электронные кошельки);

электронный документ (электронное сообщение) не отвечает требованиям об оформлении и порядке заполнения реквизитов электронного документа (электронного сообщения), определенным технической документацией АИС ИДО;

электронный документ не прошел контроль соответствия реквизитов такого документа требованиям бюджетного законодательства об исполнении бюджета соответствующего уровня по доходам;

в АИС ИДО имеется информация о вынесении судом определения об открытии конкурсного производства в отношении плательщика либо банка (за исключением направленных в АИС ИДО платежных инструкций плательщика);

в АИС ИДО имеется информация об исключении плательщика из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

по поступившему в АИС ИДО заявлению в системе отсутствуют изменяемое (отзываемое, приостанавливаемое) платежное требование взыскателя, отзываемая платежная инструкция плательщика;

реквизиты (номер, дата) находящегося в АИС ИДО платежного требования взыскателя, платежной инструкции плательщика не совпадают с соответствующими реквизитами, указанными в заявлении, направленном в АИС ИДО для изменения (отзыва, приостановления) платежного требования взыскателя, для отзыва платежной инструкции плательщика.

31. По каждому направленному в АИС ИДО электронному документу (электронному сообщению) АИС ИДО в течение пяти минут с момента его принятия (отказа в его приеме) направляет в адрес прямого участника АИС ИДО – уполномоченного государственного органа, банка электронное сообщение о приеме (отказе в приеме с указанием причин) электронного документа (электронного сообщения) с соблюдением времени, указанного в абзаце втором части второй пункта 3 настоящего Положения.

ГЛАВА 5 ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛНЕНИЯ ПОСРЕДСТВОМ АИС ИДО ПЛАТЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ ВЗЫСКАТЕЛЕЙ, ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУКЦИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ И ЗАЯВЛЕНИЙ

32. Списание денежных средств со счета (погашение электронных денег, числящихся в электронном кошельке) в банке посредством АИС ИДО осуществляется на основании принятых ею к исполнению платежных требований взыскателей, платежных инструкций плательщиков.

Принятые АИС ИДО в виде электронных документов (электронных сообщений) платежные требования взыскателей, платежные инструкции плательщиков, заявления помещаются в базу должников АИС ИДО на период их исполнения либо до их отзыва с учетом требований, указанных в пункте 5 настоящего Положения.

33. По принятым платежным требованиям взыскателей, платежным инструкциям плательщика АИС ИДО автоматически:

определяет очередность их исполнения посредством АИС ИДО;

определяет общую сумму неисполненных денежных обязательств плательщика (по видам валют таких обязательств);

формирует и направляет в каждый банк плательщика, определяемый с учетом информации, полученной АИС ИДО из АИС ПБИ, электронный документ, содержащий общую сумму неисполненных денежных обязательств плательщика (по видам валют таких обязательств).

Очередность исполнения принятых АИС ИДО платежных требований взыскателей, платежных инструкций плательщика определяется с учетом установленной законодательными актами очередности платежей, а в пределах одной очереди – с учетом даты и времени поступления платежных требований взыскателей, платежных инструкций плательщиков в АИС ИДО.

Указанный в абзаце четвертом части первой настоящего пункта электронный документ формируется и направляется в банк плательщика не позднее пяти минут с момента принятия АИС ИДО электронных документов (электронных сообщений), указанных в абзаце первом части первой настоящего пункта.

34. Банк плательщика в течение пятнадцати минут с момента получения из АИС ИДО электронного документа, указанного в абзаце четвертом части первой пункта 33 настоящего Положения:

34.1. определяет наличие (отсутствие) денежных средств на счетах (электронных денег в электронных кошельках) в банке. При этом определенные банком суммы денежных средств на счетах (электронных денег в электронных кошельках) в банке подлежат направлению на исполнение неисполненного денежного обязательства плательщика в размере, указанном в электронном документе, в соответствии с абзацем четвертым части первой пункта 33 настоящего Положения.

После получения банком плательщика из АИС ИДО электронного документа (электронного сообщения), содержащего информацию об отсутствии у плательщика неисполненных денежных обязательств, расходование денежных средств со счета (электронных денег из электронного кошелька) в банке осуществляется на основании платежных инструкций клиентов (в том числе бенефициаров) в порядке, установленном законодательством.

При определении банком плательщика наличия (отсутствия) денежных средств на счетах (электронных денег в электронных кошельках) в банке в соответствии с частью первой настоящего подпункта не учитываются денежные средства (электронные деньги):

подлежащие направлению на исполнение платежных инструкций плательщика в очередности, установленной законодательными актами, во внеочередном и (или) первоочередном порядке, а также на осуществление платежей на возврат денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки банка;

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;

подлежащие направлению на исполнение платежных инструкций плательщика на осуществление платежей в бюджет (при наличии у него денежных средств на счетах (электронных денег в электронных кошельках) в банке в размере, достаточном для их исполнения в полном объеме), – при наличии в банке решений (постановлений) о приостановлении операций по счетам и (или) постановлений (определений) о наложении ареста;

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 (далее, если не предусмотрено иное, – разрешения), – при наличии в банке решений (постановлений) о приостановлении операций по счетам и (или) постановлений (определений) о наложении ареста;

подлежащие направлению на осуществление платежей, фактически совершенных до даты и времени получения банком электронного документа, указанного в абзаце четвертом части первой пункта 33 настоящего Положения:

через систему мгновенных платежей;

через систему прямого дебетования счета (при списании денежных средств с корреспондентского счета банка при совершении платежа посредством данной системы);

при использовании банковских платежных карточек;

при совершении операций с электронными деньгами;

34.2. формирует и направляет в АИС ИДО электронный документ (электронное сообщение), содержащий информацию (по видам валют неисполненных денежных обязательств) о сумме денежных средств по каждому счету (электронных денег в каждом электронном кошельке) в банке либо об их отсутствии, с учетом требований части второй пункта 4 Положения о взаимодействии посредством АИС ИДО.

При формировании банком плательщика такого электронного документа (электронного сообщения):

определяется сумма денежных средств в белорусских рублях, эквивалентная сумме электронных денег;

при необходимости осуществляется пересчет суммы денежных средств в валюту, указанную в электронном документе, предусмотренном в абзаце четвертом части первой пункта 33 настоящего Положения, по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату формирования банком плательщика электронного документа (электронного сообщения);

не учитывается сумма денежных средств, указанная банком плательщика в ранее направленном в АИС ИДО аналогичном электронном документе (электронном сообщении), а при одновременном формировании банком плательщика нескольких электронных документов (электронных сообщений) – сумма денежных средств, указанная банком плательщика в одном из таких документов (сообщений) в ином виде валюты;

указывается сумма денежных средств, определенная на момент формирования банком плательщика электронного документа (электронного сообщения) в размере, не превышающем указанный в электронном документе, направленном в банк плательщика в соответствии с абзацем четвертым части первой пункта 33 настоящего Положения.

35. Банк плательщика действует в порядке, предусмотренном в пункте 34 настоящего Положения:

при зачислении денежных средств на счет (электронных денег в электронный кошелек) в банке – если денежных средств на счете (электронных денег в электронном кошельке) в банке недостаточно для исполнения неисполненного денежного

обязательства плательщика, указанного в полученном из АИС ИДО электронном документе в соответствии с абзацем четвертым части первой пункта 33 настоящего Положения;

при получении от всех органов (должностных лиц), принявших (вынесших) решение о приостановлении операций по счетам и (или) постановление (определение) о наложении ареста, разрешений на осуществление расходных операций по исполнению принятых АИС ИДО платежных требований взыскателей – независимо от наличия либо отсутствия денежных средств на счетах (электронных денег в электронных кошельках) в банке.

В электронном документе (электронном сообщении), формируемом в случае, предусмотренном в абзаце третьем части первой настоящего пункта, банк плательщика указывает реквизиты платежного требования взыскателя, а также информацию о наличии соответствующего разрешения.

36. АИС ИДО после получения от банка плательщика электронного документа (электронного сообщения), указанного в части первой подпункта 34.2 пункта 34 настоящего Положения:

36.1. подтверждающего наличие денежных средств на счетах (электронных денег в электронных кошельках) в банке для исполнения (частичного исполнения) неисполненного денежного обязательства плательщика, в течение пяти минут с момента получения такого электронного документа (электронного сообщения) формирует платежную инструкцию АИС ИДО.

Платежная инструкция АИС ИДО направляется:

в банк плательщика, направивший электронный документ (электронное сообщение) в АИС ИДО в соответствии с частью первой подпункта 34.2 пункта 34 настоящего Положения, согласно которому на счетах (в электронных кошельках) плательщика имеются денежные средства (электронные деньги) в сумме, достаточной для исполнения неисполненного денежного обязательства плательщика в полном объеме;

в банки плательщика, направившие электронные документы (электронные сообщения) в АИС ИДО в соответствии с частью первой подпункта 34.2 пункта 34 настоящего Положения, согласно которым на счетах (в электронных кошельках) плательщика имеются денежные средства (электронные деньги) для частичного исполнения неисполненного денежного обязательства плательщика;

36.2. не формирует платежную инструкцию АИС ИДО в случае, если на счете (в электронном кошельке) отсутствуют денежные средства (электронные деньги) для исполнения (частичного исполнения) неисполненного денежного обязательства плательщика согласно электронному документу (электронному сообщению) банка плательщика, направленному в АИС ИДО в соответствии с частью первой подпункта 34.2 пункта 34 настоящего Положения.

37. Платежная инструкция АИС ИДО формируется:

37.1. для исполнения неисполненных денежных обязательств плательщика, выраженных в белорусских рублях:

в первую очередь – к текущим (расчетным) банковским счетам в белорусских рублях, за исключением текущих (расчетных) банковских счетов в белорусских рублях, доступ к которым обеспечивается при использовании банковских платежных карточек;

во вторую очередь – к текущим (расчетным) банковским счетам в иностранной валюте (с продажей иностранной валюты), за исключением текущих (расчетных) банковских счетов, доступ к которым обеспечивается при использовании банковских платежных карточек;

в третью очередь – к иным счетам в банках, с которых беспспорное взыскание предусмотрено законодательными актами (за исключением специальных счетов, открытых в соответствии с законодательными актами);

в четвертую очередь – к электронным кошелькам, текущим (расчетным) банковским счетам, доступ к которым обеспечивается при использовании банковских платежных карточек;

37.2. для исполнения неисполненных денежных обязательств плательщика, выраженных в иностранной валюте:

в первую очередь – к текущим (расчетным) банковским счетам в иностранной валюте, за исключением текущих (расчетных) банковских счетов в иностранной валюте, доступ к которым обеспечивается при использовании банковских платежных карточек;

во вторую очередь – к текущим (расчетным) банковским счетам в белорусских рублях (с покупкой иностранной валюты), за исключением текущих (расчетных) банковских счетов, доступ к которым обеспечивается при использовании банковских платежных карточек;

в третью очередь – к иным счетам в банках, с которых беспорное взыскание предусмотрено законодательными актами, за исключением специальных счетов, открытых в соответствии с законодательными актами;

в четвертую очередь – к электронным кошелькам, текущим (расчетным) банковским счетам, доступ к которым обеспечивается при использовании банковских платежных карточек.

38. Формирование платежной инструкции АИС ИДО в соответствии с пунктом 37 настоящего Положения осуществляется последовательно в случае невозможности исполнения неисполненных денежных обязательств плательщика за счет денежных средств со счетов предыдущей очереди (при недостаточности денежных средств на таких счетах).

39. Счета плательщиков в банках по учету безотзывных вкладов (депозитов) не учитываются при формировании платежной инструкции АИС ИДО на исполнение принятых АИС ИДО платежных инструкций плательщиков.

40. В случае, если прямым участником АИС ИДО в платежном требовании взыскателя указаны дата принятия (издания) и номер законодательного акта, в соответствии с которым открыт специальный счет и ему предоставлены полномочия на беспорное взыскание со специального счета денежных средств, АИС ИДО формирует платежную инструкцию АИС ИДО на списание денежных средств только с такого специального счета.

41. Платежная инструкция АИС ИДО должна содержать:

реквизиты счета, сумму неисполненного денежного обязательства плательщика (в валюте такого обязательства), назначение платежа;

дату, номер и иные обязательные реквизиты платежного требования взыскателя, платежной инструкции плательщика, на основании которых формируется платежная инструкция АИС ИДО;

иные реквизиты, предусмотренные технической документацией АИС ИДО.

При формировании платежной инструкции АИС ИДО учитываются полномочия взыскателя на взыскание в беспорном порядке денежных средств (электронных денег) только с тех счетов (из электронных кошельков) в банках, с которых такое взыскание предусмотрено законодательными актами.

Перечень видов счетов (электронных кошельков), к которым формируется платежная инструкция АИС ИДО, согласовывается с уполномоченными государственными органами – прямыми участниками АИС ИДО и определяется технической документацией АИС ИДО.

42. 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 даты и времени поступления в АИС ИДО платежных требований взыскателей, платежных инструкций плательщиков с соблюдением требований, предусмотренных законодательными актами.

Для этих целей при формировании платежной инструкции АИС ИДО учитывается информация, поступившая от банков плательщика в виде электронного документа (электронного сообщения):

о возникновении (отсутствии) обременений к счетам (электронным кошелькам) в банках;

о разрешениях.

Под обременениями к счетам (электронным кошелькам) в банках понимаются:

приостановление расходных операций по счетам (электронным кошелькам) в банках, в том числе на определенную сумму денежных средств, на основании решений (постановлений), вынесенных уполномоченными государственными органами (должностными лицами) в соответствии с законодательными актами;

наложение ареста на денежные средства на счетах (электронные деньги в электронных кошельках) в банках на основании постановлений (определений), вынесенных уполномоченными государственными органами (должностными лицами) в соответствии с законодательными актами;

открытие конкурсного производства в отношении плательщика или банка в соответствии с законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве).

Посредством АИС ИДО не исполняются, за исключением случая, предусмотренного в части пятой настоящего пункта, платежные требования взыскателей при наличии в АИС ИДО информации о возникновении:

обременения, указанного в абзаце втором части третьей настоящего пункта (кроме платежей в бюджет);

обременений, указанных в абзаце третьем части третьей настоящего пункта, а также о принятых органами Комитета государственного контроля решениях о приостановлении расходных операций по счетам при условии заполнения в платежном требовании взыскателя поля «УНП третьего лица» (кроме платежей в бюджет плательщика).

Исполнение таких платежных требований взыскателей осуществляется при условии получения АИС ИДО от банка плательщика электронного документа (электронного сообщения), указанного в части первой подпункта 34.2 пункта 34 настоящего Положения, содержащего информацию о наличии денежных средств на счетах (электронных денег в электронных кошельках) в банке и о разрешениях на осуществление соответствующей расходной операции.

43. Если целостность и подлинность платежной инструкции АИС ИДО не подтверждена ЭЦП, банк плательщика отказывает в ее исполнении и в течение пяти минут с момента поступления в банк платежной инструкции АИС ИДО формирует и направляет в АИС ИДО электронный документ (электронное сообщение), содержащий информацию об отказе в исполнении платежной инструкции АИС ИДО с указанием ее номера и даты.

После получения от банка плательщика электронного документа (электронного сообщения), указанного в части первой настоящего пункта, АИС ИДО незамедлительно переформирует платежную инструкцию АИС ИДО и повторно направляет в банк плательщика.

44. Если целостность и подлинность платежной инструкции АИС ИДО подтверждена ЭЦП, банк плательщика:

незамедлительно принимает к исполнению платежную инструкцию АИС ИДО;

списывает со счета (счета по учету электронных денег) денежные средства (погашает электронные деньги) в соответствии с установленными требованиями;

при необходимости осуществляет покупку (продажу) валюты в соответствии с частями второй и третьей пункта 6 Положения о взаимодействии посредством АИС ИДО;

в течение пяти минут с момента списания в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта формирует и направляет в АИС ИДО электронный документ (электронное сообщение) об исполнении платежной инструкции АИС ИДО с указанием в таком документе (сообщении) даты и номера исполненной платежной инструкции АИС

ИДО, а также даты и номера платежного требования взыскателя, платежной инструкции плательщика, для исполнения которых сформирована платежная инструкция АИС ИДО.

45. Время для выполнения в АИС ИДО действий, предусмотренных в пункте 7 Положения о взаимодействии посредством АИС ИДО, – в течение пяти минут с момента приема АИС ИДО электронных документов (электронных сообщений).

В электронном документе, сформированном для направления уполномоченному государственному органу – прямому участнику АИС ИДО, на который возложен контроль за уплатой соответствующих платежей, указываются:

номер, дата и иные обязательные реквизиты платежного требования взыскателя, исполненного (частично исполненного) посредством АИС ИДО;

номер и дата исполненной (частично исполненной) платежной инструкции АИС ИДО, сформированной на основании такого платежного требования взыскателя;

иная информация об исполнении (частичном исполнении) платежного требования взыскателя.

46. Исполнение посредством АИС ИДО сформированных в виде электронных документов (электронных сообщений) заявлений осуществляется в порядке, аналогичном порядку исполнения сформированных в виде электронных документов (электронных сообщений) платежных требований взыскателей и платежных инструкций плательщиков. При этом такие электронные документы (электронные сообщения) исполняются АИС ИДО с учетом даты и времени их принятия АИС ИДО к исполнению.