

Кодификатор назначения платежа в Республике Беларусь (далее – **КНП**) подготовлен с целью упорядочения и систематизации информации о платежах в Республике Беларусь, обеспечения прозрачности их проведения, создания условий для анализа потоков денежных средств при проведении расчетов в безналичной форме в белорусских рублях.

КНП представлен в приложении к актуализированному проекту стандарта проведения расчетов СПР 3.01-2022 "Банковская деятельность. Информационные технологии. Финансовые сообщения, используемые при переводе денежных средств. Общие требования" (далее – СПР 3.01), который размещен на официальном сайте Национального банка (<http://www.nbrb.by/payment/certify/developingacts.asp>) и в информационно-справочной системе "Банк". Утверждение и введение в действие СПР 3.01 планируется в сентябре 2022 г.

Справочно:

В соответствии со статьей 32 Банковского кодекса Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3 и статьей 27 Закона Республики Беларусь от 17 июля 2018 г. № 130-3 "О нормативных правовых актах" требования стандартов проведения расчетов являются обязательными для соблюдения.

1. Платежи юридических и физических лиц можно разделить на две следующие большие группы:

платежи в бюджет;

иные платежи, в том числе за товары, услуги (финансовые и нефинансовые), выплата заработной платы и иных выплат, операции с капиталом и т.д.

Согласно КНП платежи в белорусских рублях, инициированные на территории Республики Беларусь, кодируются следующим образом:

EEEE X ABVCC

где EEEE – код категории назначения перевода согласно справочнику E004;

X – признак платежа;

ABVCC – код назначения платежа.

Заполнение более одной классификации (EEEE X ABVCC) в платежной инструкции не допускается. При осуществлении операции, имеющей несколько назначений платежа, в платежной инструкции проставляется код назначения базового платежа либо наибольшей доли товаров, работ, услуг в случае, если они являются неоднородными.

1.1. При осуществлении платежей в бюджет юридическими и физическими лицами может быть выбран любой из следующих кодов категории назначения перевода (EEEE):

TAXS – уплата налогов и других платежей в бюджет (в том числе платежи из бюджета);

VATX – уплата налога на добавленную стоимость;

WHLD – уплата налога на источники дохода (в том числе при осуществлении расчетов по источникам финансирования).

Коды TREA и GOVT используются только Министерством финансов (его территориальными органами).

В случае, если при заполнении платежной инструкции указывается код категории назначения перевода, характеризующий платеж в бюджет, то должен также обязательно заполняться блок «Информация о налогах и сборах», включающий в том числе код платежа в бюджет.

Таким образом, система кодирования платежей в бюджет при осуществлении платежей юридическими и физическими лицами будет выглядеть следующим образом:

TAXS (либо VATX, WHLD) 190101 (за исключением платежей в государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь) и **TAXS 190102** (платежи в государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь (обязательные страховые взносы, взносы на профессиональное пенсионное страхование, иные платежи в бюджет фонда).

1.2. Иные платежи, в том числе за товары, услуги (финансовые и нефинансовые), выплата заработной платы и иных выплат, операции с капиталом и т.д.

Проставление кодов категории назначения перевода (EEEE) по иным платежам **зависит от способа осуществления платежа** – CASH, ERAУ, MP2B, MP2P, OTHR:

где:

CASH – платеж наличными денежными средствами. Перечисление денежных средств, принятых наличными денежными средствами¹ (платежи без открытия счета и пополнение текущего (расчетного) банковского счета, счета по учету вклада (депозита) и иных счетов через кассу банка);

ERAУ – платежи в электронной коммерции (планируется использовать при проведении платежей поставщиками платежных услуг, которые появятся после вступления в силу норм Закона Республики

¹ В случае, если осуществляется платеж наличными денежными средствами в кассе банке для уплаты налогов, сборов и пошлин то применяются коды TAXS, VATX, WHLD;

Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164-З ”О платежных системах и платежных услугах“, деятельность которых будет связана с платежами за товары и услуги в сети Интернет);

MP2B – перевод с использованием мобильного приложения в адрес организации. Платежи с текущих (расчетных) банковских счетов физических лиц на счета юридических лиц с использованием систем дистанционного банковского обслуживания (СДБО) и платежных программных приложений, за исключением платежей, осуществляемых для исполнения денежных обязательств посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств (далее – АИС ИДО);

MP2P – перевод с использованием мобильного приложения в адрес физического лица. Платежи с текущих (расчетных) банковских счетов физических лиц на счета физических лиц с использованием СДБО и платежных программных приложений, за исключением платежей, осуществляемых для исполнения денежных обязательств посредством АИС ИДО;

OTHR – иной платеж. Платежи со счетов государственных органов, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц в случае, когда их денежные обязательства исполняются посредством АИС ИДО.

Использование указанных выше кодов категории назначения перевода определено с учетом наименования кодов, приведенных в справочнике E004, и необходимости их адаптации для использования внутри Республики Беларусь с учетом вида и способа осуществления платежа (наличная, безналичная форма, платеж с текущего (расчетного) банковского счета физического лица, юридического лица и т.д.).

Таким образом, использование других кодов из справочника E004 не рекомендуется. Поэтому, считаем целесообразным осуществлять контроль на недопустимость использования клиентами иных кодов из справочника E004 на стороне банка путем ограничения использования не указанных выше кодов либо установлением соответствующих контролей.

Дополнительно стоит отметить, что для государственных органов и организаций, финансируемых из бюджета, предусмотрено использование кодов назначения платежа 90103, 90104 и 90105. Порядок использования таких кодов определен Министерством финансов и доведен до плательщиков.

2. КНП разработан на основе Системы национальных счетов 2008², ТН ВЭД (товарная номенклатура внешнеэкономической деятельности)³, а также с учетом национальной практики в части проведения безналичных расчетов в стране в соответствии с предложениями банков, государственных органов и организаций.

2.1. Раздел «Товары» классифицирован в соответствии с разделами и группами ТН ВЭД. При заполнении в платежных инструкциях кодов из КНП раздела «Товары» необходимо руководствоваться структурой и логикой ТН ВЭД.

Например:

покупка юридическим лицом со своего текущего (расчетного) банковского счета семян рапса, подсолнечника - ОТНР 110701;

покупка юридическим лицом со своего текущего (расчетного) банковского счета сверл – ОТНР 111801;

платеж юридического лица со своего текущего (расчетного) банковского счета продуктов для приготовления соусов, горчичного порошка – ОТНР 110601;

покупка физическим лицом со своего текущего (расчетного) банковского счета у юридического лица легкового автомобиля – МР2В 112101.

2.2. Раздел «Нефинансовые услуги» классифицирован в соответствии с документом «Руководство по платежному балансу и международной инвестиционной позиции»⁴.

Например:

платеж физического лица со своего текущего (расчетного) банковского счета юридическому лицу в оплату за услуги по строительству дома – МР2В 121301;

платеж физического лица юридическому лицу в кассе банка в оплату за услуги по строительству дома – CASH 121301;

платеж юридического лица со своего текущего (расчетного) банковского счета за разработку бизнес-плана – ОТНР 122101.

2.3. Раздел «Заработная плата и иные выплаты» классифицирован в соответствии с национальной практикой и

² согласованный на международном уровне стандартный набор рекомендаций по исчислению показателей экономической деятельности в соответствии с четкими правилами ведения счетов и учёта на макроуровне, основанными на принципах экономической теории. Разработан с участием Европейской комиссии, Международного валютного фонда, Организацией экономического сотрудничества, Организацией Объединенных Наций, Всемирным банком;

³ утверждена решением Совета Евразийской экономической комиссии от 14.09.2021 № 80 "Об утверждении единой товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза и единого таможенного тарифа Евразийского экономического союза, а также об изменении признания утратившими силу некоторых решений Евразийской экономической комиссии".

⁴ Публикуемое Международным валютным фондом руководство, которое содержит стандарты бухгалтерского учёта для формирования отчётности и анализа платёжного баланса.

необходимостью идентификации зачислений заработной платы и выплат социального характера в связи с реализацией норм Указа о базовом счете и постановления Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 22 февраля 2022 г. № 93/3 «Об определении перечня выплат социального характера».

2.3.1. С учетом норм Указа с 1 марта 2022 г. граждане, которые получают заработную плату на счета в банках в рамках «зарплатных проектов», при желании имеют возможность сменить банк путем открытия базового счета в другом банке, предлагающем данную услугу. Обязанность открытия базового счета для физических лиц, занятых в экономике, законодательством не установлена.

Таким образом, при оформлении платежной инструкции на перечисление работодателем **заработной платы и приравненных к ней выплат** могут применяться код назначения платежа 30101 – если заработная плата перечисляется на балансовый счет 3034 (признак базового счета), код назначения платежа 30102 – при указании иного балансового счета.

2.3.2. Физические лица, впервые изъявившие с 1 июля 2022 г. желание получать стипендии, выплаты социального характера, включая пенсию, через банк (взамен ранее применявшегося способа выплаты причитающихся денежных средств) обязаны открыть для этой цели базовый счет; физические лица, которым с 1 июля 2022 г. назначается стипендия, выплата социального характера, включая пенсию, и которые изъявили желание получать их через банк, обязаны открыть для этой цели базовый счет. Физические лица, получающие стипендию, выплаты социального характера, включая пенсию, через банки и изъявившие желание продолжить их получение через банки либо обязанные в соответствии с актами законодательства получать стипендию, выплаты социального характера через банки, до 1 июля 2025 г. открывают базовые счета или осуществляют операции переоформления текущих (расчетных) банковских счетов физических лиц в базовые счета. То есть у физического лица, которое по состоянию на 1 июля 2022 г. уже получало стипендию, выплату социального характера через банк, есть право получать их не на базовый счет вплоть до 1 июля 2025 г.

Таким образом до 1 июля 2025 г. при оформлении платежной инструкции на перечисление **выплат социального характера, включая пенсию,** применяется код назначения платежа – 30402 (при перечислении на балансовый счет 3034), код назначения платежа – 30401 (при перечислении на иные балансовые счета).

Справочно. После 1 июля 2025 г. при оформлении платежной инструкции на перечисление выплат социального характера, включая пенсию, применяется код назначения платежа – 30402. Исключение

составляют пенсии, выплачиваемые (экспортируемые) в Республику Беларусь в соответствии с международными договорами Республики Беларусь, пенсии военнослужащих, лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, Следственного комитета, Государственного комитета судебных экспертиз, органов и подразделений по чрезвычайным ситуациям и органов финансовых расследований Комитета государственного контроля, иные выплаты социального характера, не подлежащие в обязательном порядке в соответствии с законодательством зачислению на базовые счета – при оформлении платежных инструкций на перечисление данных выплат применяется код назначения платежа 30401.

2.3.3. При оформлении платежной инструкции на перечисление **стипендий, надбавок к стипендиям, материальной помощи** обучающимися применяется код назначения платежа 30301.

Обращаем внимание, что в соответствии с нормами локальных правовых актов юридических лиц, лицам пенсионного возраста могут выплачиваться иные выплаты (материальная помощь и прочие). С учетом норм постановления Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 22 февраля 2022 г. № 93/3 «Об определении перечня выплат социального характера» данные выплаты не являются выплатами социального характера и при оформлении платежной инструкции на их перечисление применяются код назначения платежа 30901.

Например:

перечисление юридическим лицом со своего текущего (расчетного) банковского счета заработной платы физическим лицам на базовый счет – OTHR 130101;

перечисление физическим лицом в кассе банка алиментов – CASH 130103.

2.4. Раздел «**Финансовые операции**» классифицирован в соответствии с национальной практикой для идентификации платежей участников финансового рынка.

Например:

перевод физическим лицом со своего текущего (расчетного) банковского счета физическому лицу – MP2P 140103;

перевод денежных средств агентом банку-эмитенту в связи с распространением электронных денег банка-эмитента – OTHR 140207;

перечисление физическим лицом со своего текущего (расчетного) банковского счета вознаграждения оператору сервиса онлайн-заимствования по договору возмездного оказания услуг – MP2B 140501;

перечисление работником неизрасходованных сумм, выданных под отчет для совершения текущих операций по приобретению товаров (работ) услуг в кассе банка – CASH 140602;

возврат банком клиенту денежных средств, переданных в доверительное управление – OTHR 140802;

перевод физическим лицом со своего текущего (расчетного) банковского счета денежных средств для размещения в банковский вклад (депозит) – MP2B 141201;

перечисление юридическим лицом со своего текущего (расчетного) банковского счета денежных средств банку в оплату за расчетное и (или) кассовое обслуживание – OTHR 141601;

оплата физическим лицом в кассе банка страхового взноса по виду обязательного страхования – CASH 143805;

перечисление физическим лицом со своего текущего (расчетного) банковского счета займа физическому лицу – MP2P 144507;

перечисление принятых банком от субъекта хозяйствования наличных денежных средств, полученных субъектом хозяйствования с использованием кассового оборудования, для дальнейшего зачисления на текущие (расчетные) банковские счета субъектов хозяйствования – CASH 140402.

2.5. Раздел **«Операции с капиталом»** классифицирован в соответствии с Системой национальных счетов 2008.

Например:

платеж физического лица в кассе банка за строительство объекта долевого строительства – CASH 150301;

платеж юридическим лицом со своего текущего (расчетного) банковского счета за товарный знак – OTHR 150303.

2.6. В разделе **«Прочие»** приведены коды, которые не относятся к приведенным выше категориям и используются для кодирования платежей в бюджет, используются органами принудительного исполнения.

3. Признак платежа (X) принимает значение «0» в случаях возврата денежных средств. Под возвратом денежных средств понимается возврат бенефициаром плательщику ранее зачисленных (выплаченных) бенефициару денежных средств (за исключением случаев возврата (погашения) финансовых активов или обязательств). Возврат денежных средств бенефициаром может быть инициирован плательщиком в следующих случаях:

излишне уплаченных денежных средств;

ошибочно совершенного платежа;

неисполнения бенефициаром обязательств, связанных с назначением платежа;

при возврате плательщиком оплаченного товара;

при возврате денежных средств за неоказанные услуги, за невыполненные работы;

при возврате денежных средств, зачисленных на счет бенефициара в результате технической ошибки банка;

при возврате денежных средств банком в связи с невозможностью зачисления на счета юридических и физических лиц (неверно указаны реквизиты счета, счет клиента закрыт и т.д.).

При исполнении денежных обязательств посредством АИС ИДО признак платежа всегда принимает значение ”1“.

Необходимо обратить внимание, что при совершении платежа по возврату код назначения платежа проставляется тот, который был указан в платежной инструкции, на основании которой денежные средства были зачислены на счет бенефициара или на счет в банке «суммы до выяснения».

Например:

возврат юридическим лицом денежных средств за непоставленное мыло – ОTHR 011001;

возврат ошибочно перечисленных денежных средств за древесину – ОTHR 011401;

возврат физическим лицом физическому лицу ошибочно перечисленных денежных средств – МР2Р 040103;

перечисление юридическим лицом физическому лицу излишне уплаченных денежных средств по договору долевого строительства – ОTHR 050301;

возврат юридическим лицом полученной ранее предоплаты за неоказанные юридические услуги – ОTHR 021901.