

Актуальные вопросы/ответы в связи с внедрением Кодификатора назначения платежа в Республике Беларусь.

1. Поясните, пожалуйста, детализацию использования кода CASH.

Ответ: Код CASH используется при проведении платежей без открытия счета и пополнении открытых счетов через кассу банка.

2. Какими кодами кодируются следующие операции:

физическое лицо вносит в кассу банка наличные денежные средства для пополнения своего текущего (расчетного) банковского счета;

физическое лицо получает в кассе банка денежные средства со своего текущего (расчетного) банковского счета;

пополнение текущего (расчетного) банковского счета индивидуального предпринимателя;

выдача наличных денежных средств со счета юридического лица.

Ответ: в связи с тем, что данные операции в КНП отсутствуют, то КНП будет дополнен соответствующими кодами.

3. При совершении операций по приему платежей через кассу банка (от физических и юридических лиц) как разделить зону ответственности за правильность проставления кода? Так, при оформлении платежа кассир на бумажном носителе, передает кассовый документ на проверку и подписание плательщику и только после проставления плательщиком подписи проводит операцию. Правомерно ли возлагать на клиента ответственность за выбранный код назначения платежа?

Ответ: в данном случае кассир проставляет код назначения платежа со слов плательщика. Законодательством не установлены требования по контролю за соответствием назначения платежа условиям договора (если таковой имеется). Удостоверяя своей подписью документ, клиент соглашается с условиями и реквизитами платежа.

4. Согласно письму для платежей в бюджет рекомендовано использование кодов 90101 и 90102. Вместе с тем в банк обратился

клиент, который настаивает на основании консультации, полученной у Минфина, на кодировании платежа в бюджет по оплате арендного жилья с кодами 90103 и 90105. Просим пояснить возможность применения указанных кодов.

Ответ: в данном случае считаем необходимым руководствоваться рекомендациями Министерства финансов, поскольку коды 90103 - 90105 включены в КНП по инициативе данного министерства.

5. При приеме платежей от юридических лиц процесс выбора кода осложняется тем, что зачастую содержание кода не синхронизирован с используемым клиентом назначением платежа. Необходимы более четкие формулировки для платежей, связанных со взносом выручки от субъектов хозяйствования (клиентов).

Ответ: формулировки кодов (40401, 40402), применяемых для платежей, связанных со взносом выручки от субъектов хозяйствования (клиентов), конкретизированы и внесены по согласованию с Министерством по налогам и сборам.

6. Может платеж, внесенный в кассу банка, иметь признак платежа (X) равный 0? Просьба привести пример.

Ответ: да, может в следующих случаях:

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

Например, возврат денежных средств физическому лицу банковским переводом без открытия счета.

7. Подлежат ли кодированию следующие операции:

7.1. платежи клиентов внутри банка (погашение клиентом кредита банка на сборный счет, выплата заработной платы через сборный счет, оплата комиссии банку и т.д.);

Ответ: да, подлежат

7.2. прием выручки в АДМ и кассе банка;

Ответ: да, подлежат

7.3. пополнение клиентом карточки в АТМ;

Ответ: да, подлежат

7.4. выдача наличных денежных средств со счета юридического лица по заявлению;

Ответ: да, подлежат

7.5. выплата заработной платы посредством списка для зачисления на счета физических лиц (без формирования платежного поручения)

Ответ: да, подлежат

7.6. платежи клиента физического лица, совершаемые в СДБО (переводы р2р, произвольные платежи, перечисление со счета при размещении ДС в депозит и пр.)

Ответ: да, подлежат

7.7. Допустимо ли в форме внешнего представления платежной инструкции указание кодов согласно КНП не в структурированном виде:
Пример: ОTHR - Иной платеж, 12601 - Товары. Прочие товары?

Ответ: да, допустимо

8. плата по коду 41602 предполагает оплату комиссии по операциям с карточками либо по данному коду осуществляется кодирование операций, при которых БПК выступает в качестве инструмента оплаты?

Ответ: кодирование операций, при которых БПК выступает в качестве инструмента платежа не предусмотрено. Код 41602 (Плата за расчетное и (или) кассовое обслуживание при осуществлении

операций с банковскими платежными карточками) предполагает перечисление денежных средств банку в оплату за расчетное и (или) кассовое обслуживание при проведении операций с банковскими платежными карточками;

9. Какие коды указываются в следующих случаях:

физическое лицо вносит в кассу банка денежные средства на счет иного физического лица с назначением платежа "За квартиру согласно договора от 12.03.2019 №4";

Ответ: CASH 150301

физическое лицо вносит денежные средства на счет юридического лица с назначением платежа "Оплата по договору №3 от 12.03.2019 купли-продажи жилищных именных облигаций".

Ответ: CASH 141801

возврат депозита специализированной финансовой организации (ОАО "Банк Развития Республики Беларусь", ОАО "БВФБ")? Подходит ли сюда код 41202 или ставить как прочие 90401?

Ответ: CASH 141202

10. Есть ли при отправке в BISS, АИС ИДО, СМП, ТОМК автоматические контроли КНП? И какие алгоритмы там заложены?

Ответ: контроли стоят в системе BISS на платежи в бюджет с кодами категории назначения перевода TAXS, VATX, WHLD, TREA, GOVT

11. Что зачисляется по коду 30401? Материальная помощь пенсионерам перечисляется в депозит на 3404 в другом банке – какой КНП указывать?

Ответ: если это не ежегодная материальная помощь отдельным категориям граждан ко дню победы, выплачиваемая органами по труду, а материальная помощь, которая выплачивается, к примеру, бывшим работодателем в соответствии с локальным актом

работодателя, тогда код назначения платежа 30901. Материальная помощь, перечисляемая на депозитный счет, кодируется кодом 41201.

12. при отправке перевода со счета физического лица могут применяться только следующие коды из справочника E004: MP2B, MP2P, при уплате налогов - TAXS. При переводе на базовый счет - OTHR?

Ответ: да, за исключением перевода на базовый счет. В данном случае используется MP2P.

13. платеж в адрес Минского городского исполнительного комитета – отчисления в фонд развития строительной отрасли в размере 1%, какой ставить КНП?

Ответ: в связи с тем, что данная операция в КНП отсутствует, то КНП будет дополнен соответствующим кодом.

14. В связи с поступающими вопросами ниже приведены комментарии по заполнению КНП:

Правильно ли мы понимаем, что:

14.1. юридическое лицо в лице своего представителя вносит денежные средства на свой счет в кассу банка с назначением платежа "Полученный займ по договору №2 от 15.07.2022 от Иванова И.И."

Код - CASH 140401

40401	Перечисление принятых банком от субъекта хозяйствования наличных денежных средств для дальнейшего зачисления на текущие (расчетные) банковские счета субъектов хозяйствования	Прием наличных белорусских от юридических лиц, подразделений, индивидуальных предпринимателей, нотариусов, осуществляющих нотариальную деятельность в нотариальных бюро, для зачисления (перечисления) на их текущие (расчетные) банковские счета
-------	---	---

Ответ: нет, правильно – CASH 144504

14.2. физическое лицо вносит денежные средства в кассу банка на счет юридического лица с назначением платежа "Предоставление займа по договору №5 от 16.07.2022".

Код - CASH 144504

44504	Предоставление займов между организациями и физическими лицами	Платежи, связанные с перечислением денежных средств в рамках предоставленных займов, имеющих место между организациями и физическими лицами
-------	--	---

Ответ: верно

14.3. физическое лицо вносит в кассу банка денежные средства на счет иного физического лица с назначением платежа "Алименты за май".

Код – CASH 130103

30103	Алименты	Алименты
-------	----------	----------

Ответ: верно

14.4. физическое лицо вносит денежные средства на счет юридического лица с назначением платежа "За строительство дома по договору №43 от 12.03.2022".

Код – CASH 121301

21301	Строительство на территории Республики Беларусь	Платежи за строительство на территории Республики Беларусь (с учетом стоимости товаров, приобретаемых и используемых при строительстве и ремонте), включая платежи за: работы по возведению зданий и сооружений; работы строительные по сооружению мостов, дорог и железных дорог, в том числе стоимость товаров, приобретаемых и используемых при сооружении объектов; работы строительные по строительству прочих инженерных сооружений, стоимость товаров, приобретаемых и используемых при сооружении объектов;
-------	---	---

Ответ: верно

14.5. физическое лицо вносит денежные средства на счет юридического лица с назначением платежа:

"Очередной платеж на строительство объекта долевого строительства согласно договора от 12.01.2020 №2";

"Оплата по договору купли-продажи недвижимого имущества от 16.10.2019 №4";

Код CASH 1 50301

50301	Недвижимость	Платежи, связанные с приобретением и отчуждением капитальных строений (зданий, сооружений), изолированных помещений, земельных участков и другого недвижимого имущества, которые не учитываются как доля в уставном фонде. Также включаются платежи за участие в строительстве жилья
-------	--------------	--

Ответ: верно

14.6. перечисление удержанных из заработной платы по исполнительным документам: штрафов, принудительного сбора, погашения задолженности по кредиту: ОTHR 30104;

Ответ: верно

14.7. перечисление комиссии в другие банки за зачисление на счет алиментов, удержанных из заработной платы работника: ОTHR 30104;

Ответ: нет, верно – ОTHR 140106

14.8. перечисление в бюджет внебюджетного ФСЗН обязательных страховых взносов: TAXS 90102;

Ответ: верно

14.9. перечисление начисленного вознаграждения за выполнение обязанностей членам Наблюдательного Совета – представителям государства на счета бюджета: OTHR 30901;

Ответ: верно

14.10. перечисление удержанных из заработной платы работников взносов в общественные организации: OTHR 30104 или 90401.

Ответ: OTHR 144301