

АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ ИНФОРМАЦИОННАЯ СИСТЕМА ИСПОЛНЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Радченко Н.Д.

*Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники
Минск, Республика Беларусь*

Беляцкая Т.Н. – доктор экон.наук, профессор

Аннотация. В рамках цифровой трансформации экономики страны с 1 января 2020 года в Республике Беларусь начата работа Автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств. Внедрение автоматизированной АИС ИДО привело к изменениям в процессах бизнеса, связанных с приемом и направлением платежных требований без акцепта, обработкой платежных поручений на перечисление средств в бюджет при их недостаточности на счетах (электронных кошельках), резервированием средств на текущих (расчетных) банковских счетах, процедурой списания средств для оплаты неисполненных денежных обязательств в бесспорном порядке и ведением учета обязательств клиента для определения приоритетов их исполнения.

Ключевые слова. Информационная система, банки, обязательства, взыскатели, плательщики, списание денежных средств.

АИС ИДО является аналитической системой информационного взаимодействия между взыскателями, банками и плательщиками при исполнении денежных обязательств плательщиков на основании платежных требований взыскателей и платежных инструкций плательщиков, направленных в АИС ИДО [1]. Задачи АИС ИДО:

исключить случаи многократного взыскания денежных средств со всех счетов плательщиков по одному и тому же обязательству;

исключить необходимость направления органам взыскания в банки запросов о наличии счетов (электронных кошельков) плательщика и денежных средств на данных счетах (в электронных кошельках);

автоматизировать и унифицировать процесс взыскания в бесспорном порядке денежных средств и электронных денег в банках для всех взыскателей;

исключить необходимость представления в банки вместе с платежными требованиями различных по форме и содержанию исполнительных документов (решений, распоряжений, постановлений, приказов);

сократить документооборот между взыскателями и банками при взыскании денежных средств и электронных денег в бесспорном порядке;

освободить банки от несвойственных им функций по ведению картотеки не оплаченных в срок расчетных документов;

аккумулировать информацию о неисполненных денежных обязательствах плательщиков и об их исполнении в едином центре независимо от того, каким банком и с какого счета плательщика осуществлялось списание денежных средств.

Участники АИС ИДО представлены на рисунке 1.

Прямыми участниками АИС ИДО являются НБ РБ, банки, небанковские кредитно-финансовые организации, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», и уполномоченные государственные органы, заключившие с НБ РБ договоры на участие в АИС ИДО.

Косвенными участниками АИС ИДО являются плательщики и взыскатели, не заключившие с НБ РБ договоры на участие в АИС ИДО и взаимодействующие с системой через обслуживающие их банки. Схема взаимодействия между участниками АИС ИДО представлена на рисунке 2.

В период взаимодействия АИС ИДО с банками (15 минут) осуществляется ограничение расходования денежных средств на счетах (электронных денег в электронных кошельках) плательщика в целях обеспечения возможности определения банками доступного остатка таких средств для исполнения расчетных документов АИС ИДО. Таким образом, АИС ИДО не изменила законодательство, определяющее порядок бесспорного взыскания, а позволила обеспечить оперативный обмен информацией, необходимой для исполнения денежных обязательств плательщиков и информирования взыскателей о таком исполнении. В состав АИС ИДО входит ядро АИС ИДО и подсистема взыскателя (участника АИС ИДО),

предназначенная для формирования (ввода) и мониторинга исполнения его платежных требований, направляемых в АИС ИДО в виде электронных документов (далее – ПВМ) [2].



Рисунок 1 – Участники АИС ИДО

Для реализации своих функций АИС ИДО взаимодействует со следующими автоматизированными системами:

автоматизированные системы банков (далее – АБС);

автоматизированные информационные системы уполномоченных государственных органов;

система передачи финансовой информации (далее – СПФИ);

автоматизированная система «Централизованное ведение нормативно- справочной информации Национального банка Республики Беларусь»;

автоматизированная информационная система представления банковской информации;

автоматизированная система «Центральный архив межбанковских расчетов».

Обмен информацией между взаимодействующими системами и ядром АИС ИДО обеспечивается посредством СПФИ. В АИС ИДО обеспечиваются:

контроль поступающих в АИС ИДО электронных документов (электронных сообщений);

обработка электронных документов (электронных сообщений), включая определение очередности исполнения принятых АИС ИДО электронных документов (электронных сообщений);

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

формирование платежных инструкций АИС ИДО на суммы денежных средств, в отношении которых банком – прямым участником АИС ИДО подтверждена возможность исполнения денежных обязательств плательщика посредством АИС ИДО;

накопление и оперативное хранение электронных документов (электронных сообщений);
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;

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; 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).



Рисунок 2 – Схема взаимодействия между участниками АИС ИДО

Платежная инструкция АИС ИДО формируется для исполнения неисполненных денежных обязательств плательщика, выраженных в белорусских рублях и в иностранной валюте, и предъявляется к счетам плательщика в порядке установленной очередности, представленной на рисунке 3.



Рисунок 3 – Очередность предъявления к счетам

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.

В соответствии с графиком АИС ИДО работает в следующем режиме:

1. Начало рабочего дня АИС ИДО – с 8:00 до 9:30. Время для проведения подготовительных операций, актуализации справочников, направления банкам на исполнение платежных инструкций АИС ИДО по уведомлениям, полученным от банков накануне с 16:00 до 18:00;

2. Операционное время АИС ИДО – с 9:30 до 16:00. Время приема АИС ИДО платежных требований взыскателей, платежных поручений плательщиков, их отзывов, запросов информации, уведомлений о доступных остатках для оплаты НДО, формирования АИС ИДО запросов о суммах НДО, платежных инструкций с датой текущего банковского дня;

3. Завершение операционного времени АИС ИДО – с 16:00 до 18:00. Время для формирования АИС ИДО и направления банкам (с 16:00 до 16:15) платежных инструкций на оплату НДО с датой текущего банковского дня, запросов о суммах НДО с датой следующего банковского дня, ответов на запросы информации, получения от банков уведомлений о доступных остатках денежных средств для оплаты НДО с датой следующего банковского дня, запросов информации.

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. 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 [3]. 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. Пересчет общей суммы неисполненных денежных обязательств плательщика в АИС ИДО производится в результате:

исполнения платежной инструкции АИС ИДО;

поступления нового платежного требования взыскателя, новой платежной инструкции плательщика;

отзыва платежного требования взыскателя, платежной инструкции плательщика;

уменьшения взыскателем сумм неисполненных денежных обязательств по оформленным им платежным требованиям;

приостановления (возобновления) исполнения оформленных взыскателем платежных требований;

открытия конкурсного производства в отношении плательщика.

Схема взаимодействия между участника АИС ИДО в случае пересчета суммы денежных обязательств представлена на рисунке 4.



Рисунок 4 – Схема взаимодействия участников АИС ИДО в случае пересчета суммы денежных обязательств

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 автоматизированной информационной системы представления банковской информации, электронный документ, содержащий общую сумму неисполненных денежных обязательств плательщика (по видам валют таких обязательств). АИС ИДО значительно упростила процесс взыскания денежных средств по обязательствам плательщиков, однако практика применения АИС ИДО выявила некоторые проблемы в ее работе. Например, плательщики не имеют непосредственного доступа к системе и вынуждены отправлять запрос в банк, когда необходимо узнать по какой причине и какая сумма была взыскана с их счета, также стоит отметить сбои в виде существенных задержек платежных инструкций при их направлении на списание денежных средств, которые возникают в дни уплаты налогов. Следствием такого сбоя являются пени, начисленные организациям за несвоевременную уплату налогов в бюджет. Решением данной проблемы является разработка дополнительного модуля личного кабинета плательщика, подключенного к общей базе данных АИС ИДО. Этапы работы АИС ИДО представлены на рисунке 5.



Рисунок 5 – Этапы исполнения обязательств

Таким образом, после формирования платежной инструкции и направления ее в банк плательщика добавляется еще один этап исполнения обязательств, а именно отображение проведенной операции в личном кабинете пользователя, с указанием использованных счетов для списания денежных средств. Плательщик может регистрировать счета в системе, которые будут являться приоритетными при исполнении денежных обязательств. Он также может просматривать всю необходимую информацию о проведенных операциях (информацию о взыскателе, сумму взыскания, дату проведенной операции, реквизиты банка-взыскателя, статус основного счета и др.).

Также будет доступен модуль аналитики по проведенным операциям со счетами плательщиков, а именно сумма обязательств, структура операций и динамика БПО. Для ответов на вопросы плательщиков касательно системы будет добавлен бот с искусственным интеллектом, способный отвечать на ряд часто задаваемых вопросов. Он будет функционировать вне зависимости от регистрации в системе. Таким образом создание и внедрение личного кабинета плательщика сможет эффективно устранить ряд проблем, возникающих при работе системы АИС ИДО и повысить информированность плательщиков относительно их денежных обязательств перед бюджетом.

Список использованных источников:

1. Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь №432/11 от 28.06.2019 "Об автоматизированной информационной системе исполнения денежных обязательств".
2. Указ Президента Республики Беларусь №414 от 16.10.2018 "О совершенствовании безналичных расчётов".
3. Норенков, И. П. Автоматизированные информационные системы: учебное пособие / И. П. Норенков. – Москва: МГТУ им. Баумана, 2011.
4. Беляцкая, Т. Н. Методологические основы управления электронной экономической системой / Т. Н. Беляцкая // Азимут науч. исслед.: экономика и упр. – 2018. – № 2. – С. 52–55.
5. Беляцкая, Т. Н. Формирование электронной экономики Беларуси: макроэкономические условия / Т. Н. Беляцкая // Наука и инновации. – 2018. – № 12. – С. 49–55.
6. Беляцкая, Т. Н. Сравнительный анализ развития инфраструктуры электронной экономики стран – членов СНГ, Литвы, Латвии, Эстонии, Грузии / Т. Н. Беляцкая, И. В. Кашникова // Гуманитар.-экон. вестн. – 2015. – № 2. – С. 66–77.