

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БЕЛОРУССКИЙ МЕЖБАНКОВСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления
ОАО «БМРЦ»

_____ О.И.Коробьин

_____ 2021

01 30.04.2021 № 13-15/137

Автоматизированная система учета и обработки денежной наличности

**ОПИСАНИЕ ТЕХНОЛОГИИ ЦЕНТРАЛИЗОВАННОГО
СБОРА НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ ЗАЯВОК И ПОДТВЕРЖДЕНИЙ ОТ БАНКОВ ПО
ОПЕРАЦИЯМ С ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТЬЮ**

ЕУЯФ.80000.П5.07

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
информационных технологий
Национального банка
Республики Беларусь

_____ Д.З.Конторович

_____ 2021

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
наличного денежного обращения
Национального банка
Республики Беларусь

_____ С.П.Гайко

_____ 2021

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
платежной системы и цифровых
технологий Национального банка
Республики Беларусь

_____ Т.В.Рускевич

_____ 2021

1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1 Настоящий документ содержит описание технологического процесса централизованного сбора Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк) заявок и подтверждений от банков, их филиалов и небанковских кредитно-финансовых организаций (далее – банк), зарегистрированных на территории Республики Беларусь по операциям с денежной наличностью посредством технологии обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов и документов в электронном виде (далее – ТОМК).

Документ разработан в соответствии со следующими нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь:

Инструкцией по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 декабря 2006 г. № 211 (далее – Инструкция по организации кассовой работы в банках);

Инструкцией по организации кассовой работы в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 июля 2018 г. № 342;

Инструкцией о порядке организации работы по удаленному хранению наличных денежных средств и иных ценностей, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 апреля 2018 г. № 188 (далее – Инструкция по организации работы по удаленному хранению).

Настоящий документ предназначен для использования участниками централизованного сбора заявок и подтверждений от банков по операциям с денежной наличностью посредством ТОМК при реализации внутренних процессов в ходе миграции АС ОДН и автоматизированных систем участников на методологию международного стандарта ISO 20022.

Общее описание структуры и форматов национальных сообщений ISO 20022 приведено в документе Структура и форматы национальных сообщений ISO 20022. Общее описание ЕУЯФ.F0000.П5.

Описание перечня электронных сообщений АС ОДН приведено в документе АС ОДН. Перечень сообщений ЕУЯФ.80000.П5.01.

Описание структуры и форматов электронных сообщений АС ОДН приведены в следующих документах:

1. Заявка по операциям с денежной наличностью – документ АС ОДН. Форматы электронных сообщений. Заявка по операциям с денежной наличностью расс.003 ЕУЯФ.80000.П5.02;

2. Подтверждение заявки samt.054 – АС ОДН. Форматы электронных сообщений. Подтверждение заявки samt.054 ЕУЯФ.80000.П5.03;

3. Отчет банку о статусе заявки – АС ОДН. Форматы электронных сообщений. Отчет банку о статусе заявки расс.002 ЕУЯФ.80000.П5.04;

4. Запрос банка об отзыве заявки – АС ОДН. Форматы электронных сообщений. Запрос банка об отзыве заявки samt.056 ЕУЯФ.80000.П5.05;

5. Ответ на запрос об отзыве заявки – АС ОДН. Форматы электронных сообщений. Ответ на запрос об отзыве заявки samt.029 ЕУЯФ.80000.П5.06.

1.2 В настоящем документе описана технология передачи и обработки электронных сообщений, содержащих:

заявку банка:

-
- заявку на подкрепление денежной наличностью Национального банка – для подкрепления банка (филиалов), его структурных подразделений, удаленных хранилищ банка;
 - заявку на вывоз (передачу) денежной наличности в ОАО НКФО «Белинкасгрупп» для вложения в хранилище в качестве денежной наличности Национального банка;
 - заявка на вывоз неплатежной и принятой на инкассо денежной наличности, в том числе конфискованных денежных средств, в Национальный банк;
 - заявку на подкрепление денежной наличностью Национального банка – для подкрепления банка (филиалов), его структурных подразделений путем загрузки в банкоматы;

запрос на отзыв заявки;

уведомление о принятии/непринятии заявки к исполнению, о принятии к исполнению запроса на отзыв заявки;

подтверждение о получении денежной наличности Национального банка (согласно Приложению 10 Инструкции по организации работы по удаленному хранению).

1.3 Технология объединения нескольких единичных заявок в одно сообщение рассматривается только в контексте заявок на подкрепление денежной наличностью Национального банка – для подкрепления банка (филиалов), его структурных подразделений, в том числе путем загрузки в банкоматы, удаленных хранилищ банка.

2 ТЕХНОЛОГИЯ ПЕРЕДАЧИ И ОБРАБОТКИ ЭЛЕКТРОННЫХ СООБЩЕНИЙ

2.1 Инициатором создания заявки является банк, структурное подразделение банка, имеющее отдельный счет зачисления денежной наличности или счет выставления платежных требований в банке (далее – структурное подразделение банка). Структурное подразделение банка формирует заявки на обслуживание подчиненных ему подразделений (Расчетно-кассовых центров (далее – РКЦ) и иных структурных подразделений, банкоматов).

Схема формирования и обработки заявки приведена на рисунке 1.

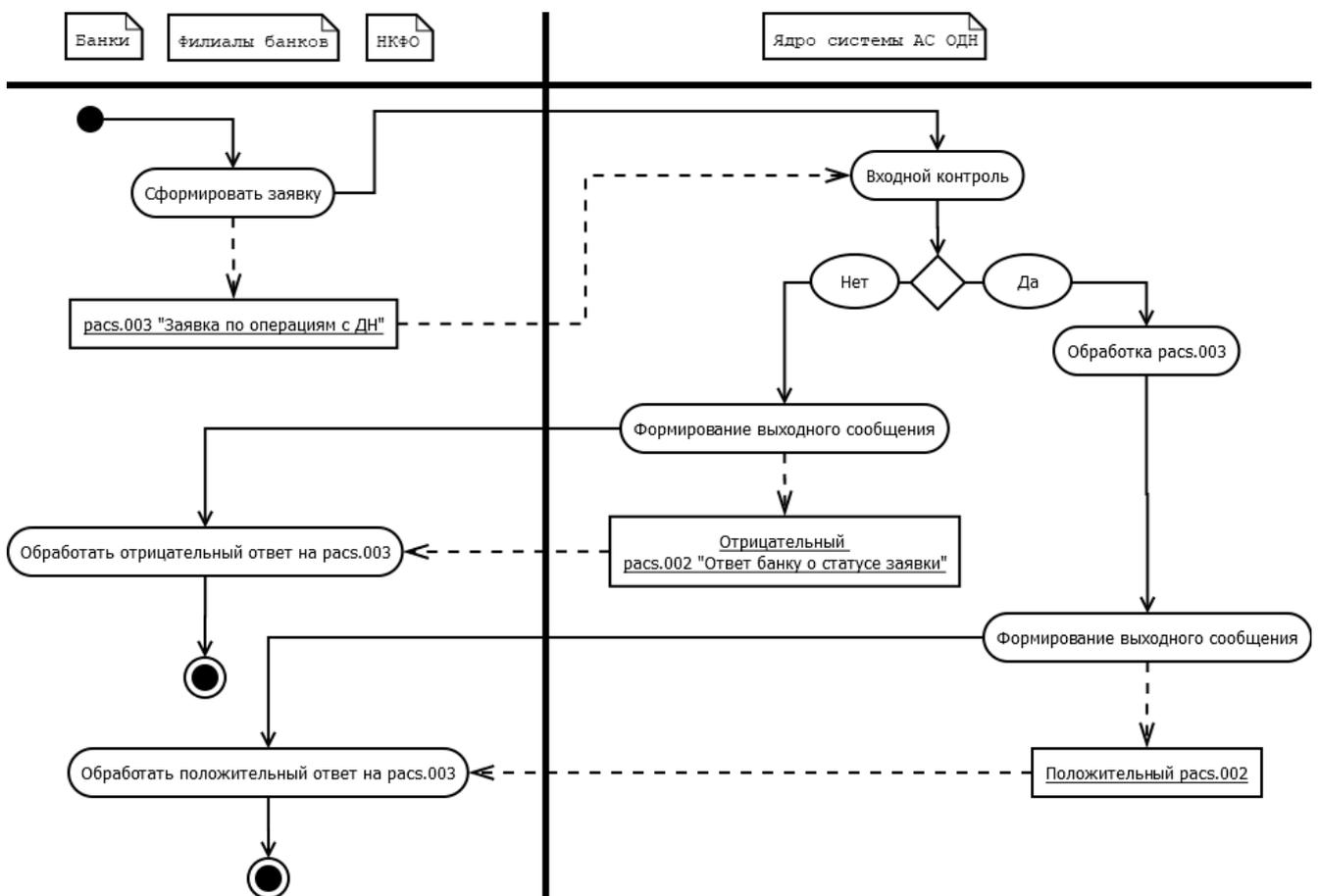


Рисунок 1 – Схема формирования и обработки заявки

В автоматизированной системе по учету денежной наличности (далее – АС ДН) банка формируется заявка по формату **расс.003** «Заявка по операциям с денежной наличностью» (далее – **расс.003**). Банк посредством ТОМК передает ЭД в Национальный банк.

Пришедший **расс.003**, содержащий заявку, передается в АС ДН Главного управления наличного денежного обращения Национального банка (далее – ГУ НДО), согласовывающего заявку.

На каждый принятый **расс.003** от банка АС ДН Национального банка формирует **расс.002** «Отчет банку о статусе заявки» (далее – **расс.002**) и передает для доставки посредством ТОМК в банк отправителя заявки. Банк передает ответ в АС ДН банка.

ГУ НДО анализирует полученную заявку. По результатам анализа возможны следующие варианты ответов:

Вариант 1. ГУ НДО может согласовать заявку в указанном объеме и в указанные сроки.

В этом случае АС ДН Национального банка формирует и передает в банк расс.002 с информацией о том, что заявка принята к исполнению.

Вариант 2. ГУ НДО не может выполнить заявку, либо заявка оформлена не в соответствии с установленными требованиями по заполнению полей ЭД.

В этом случае АС ДН Национального банка формирует и передает в банк расс.002 о непринятии заявки к исполнению. В уведомлении о непринятии заявки указывается причина непринятия к исполнению.

2.2 Банк может по собственной инициативе отозвать заявку, отправив в Национальный банк **самт.056 «Запрос банка об отзыве заявки»** (далее – **самт.056**) с запросом на отзыв заявки с указанием причины отзыва. В этом случае АС ДН Национального банка формирует и передает в ответ банку **самт.029 «Ответ на запрос об отзыве заявки»** (далее – **самт.029**) с согласием на отзыв.

Схема отзыва заявки приведена на рисунке 2.

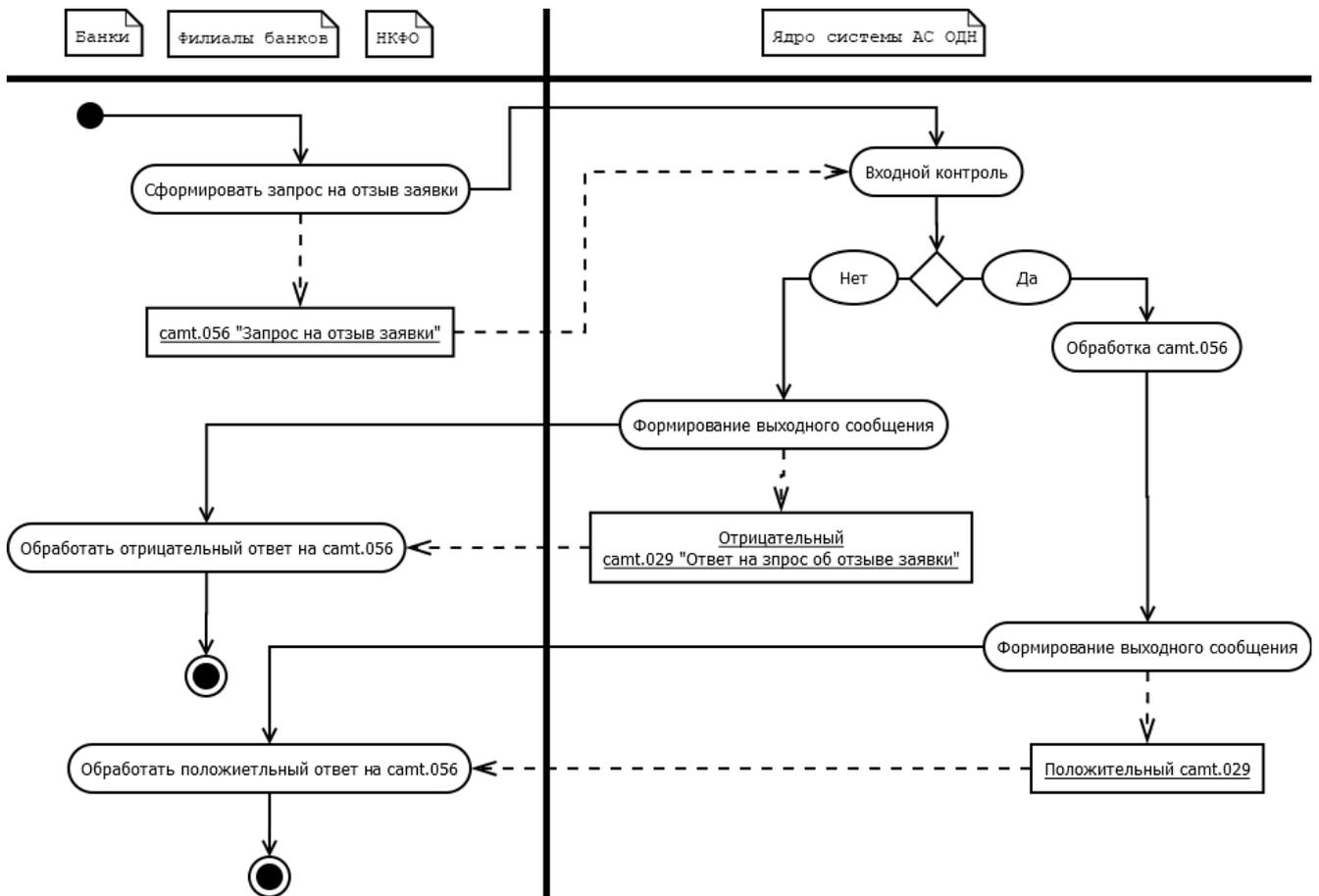


Рисунок 2 – Схема отзыва заявки

2.3 После получения подкрепления денежной наличностью Национального банка банк обязан выслать Национальному банку подтверждение о получении денежной наличности Национального банка, отправив в Национальный банк **самт.054 «Подтверждение заявки»** (далее – **самт.054**).

Схема подтверждения заявки приведена на рисунке 3.

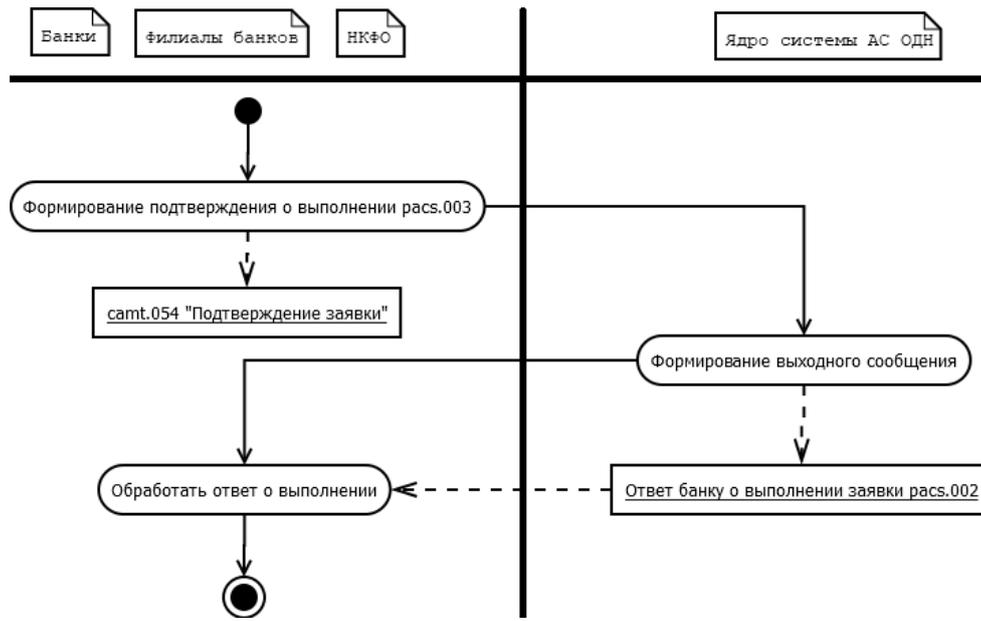


Рисунок 3 – Схема подтверждения заявки

3 НОРМАТИВНО-СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Заявка формируется с использованием нормативно-справочной информации, предоставляемой автоматизированной системой «Централизованное ведение нормативно-справочной информации Национального банка Республики Беларусь» (далее – АС ЦВНСИ НБ).

Нормативно-справочная информация, используемая для сбора Национальным банком заявок и подтверждений от банков по операциям с денежной наличностью, представлена следующими справочниками:

«Справочник условных цифровых обозначений видов платежных и иных документов» – N016;

«Справочник участников обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов» – N027;

«Справочник кодов уведомлений/извещений в файлах РЦСОЭД», содержащий коды завершения обработки заявки (запроса на отзыв/изменение заявки) – N048;

«Справочник видов заявок» – N052;

«Справочник состояния банкнот, монет» – N053;

«Справочник структурных подразделений» – N055;

«Справочник точек перевозки» – N056;

«Справочник населенных пунктов на основании ОК СОАТО» – N058.

Структура справочников приведена в документе «Автоматизированная система «Централизованное ведение нормативно-справочной информации Национального банка Республики Беларусь». Технологическая инструкция» ЕУЯФ.S0000.И2.01.

Справочник структурных подразделений содержит информацию о структурных подразделениях банков, формирующих заявки на оказание услуг, структурном подразделении ОАО «НКФО «Белинкасгруп», осуществляющем исполнение заявок и информацию о структурном подразделении Национального банка, осуществляющем согласование и исполнение заявок.

К структурным подразделениям Национального банка, осуществляющим согласование и исполнение заявок, относятся ГУ НДО и Центральное хранилище Национального банка.

Справочник точек перевозки содержит информацию о подразделениях банков (РКЦ, банкоматы), подкрепление которых осуществляется денежной наличностью Национального банка, находящейся на удаленном хранении в хранилищах структурных подразделений ОАО «НКФО «Белинкасгруп», вывоз денежной наличности банков из подразделений банков (за исключением банкоматов) для вложения в указанные хранилища в качестве денежной наличности Национального банка и вывоз неплатежной и принятой на инкассо денежной наличности, в том числе конфискованных денежных средств в Центральное хранилище Национального банка.

При открытии (закрытии, изменении реквизитов) структурных подразделений банков и/или точек перевозки денежной наличности банк должен направить письменное уведомление в открытое акционерное общество «Белорусский межбанковский расчетный центр» (далее – ОАО «БМРЦ») за 5 дней до вступления изменений в силу.

Уведомление содержит следующие данные:

БИК банка (филиала);

наименование структурного подразделения;

адрес структурного подразделения банка;

телефон структурного подразделения банка;

наименование точки перевозки;

адрес точки перевозки;

телефон точки перевозки;

код населенного пункта (согласно справочнику N058);

описание необходимого действия – добавить, удалить или изменить запись в справочнике структурных подразделений или точки перевозки;
дата, с которой вносятся изменения в справочник.

ОАО «БМРЦ» вносит изменения в справочники в соответствии с технологией ведения справочников в АС ЦВНСИ НБ и рассылает справочники банкам согласно Графику работы системы передачи финансовой информации (СПФИ).