

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**29 марта 2001 г. N 66**

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ИНСТРУКЦИИ О БАНКОВСКОМ ПЕРЕВОДЕ**

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 30.08.2001 N 226, от 27.06.2002 N 116, от 26.12.2002 N 251, от 26.06.2003 N 119, от 30.12.2003 N 226 (ред. 23.03.2004), от 29.04.2004 N 69, от 10.01.2005 N 1, от 28.09.2005 N 133, от 28.12.2006 N 222, от 20.12.2007 N 225, от 13.08.2008 N 113, от 26.06.2009 N 87, от 30.07.2009 N 127, от 30.08.2010 N 370, от 13.02.2012 N 45, от 28.06.2012 N 329, от 19.11.2012 N 583, от 04.04.2014 N 216, от 25.11.2014 N 716, от 23.05.2016 N 266, от 21.02.2017 N 73, от 29.01.2018 N 35, от 05.10.2018 N 451, от 28.06.2019 N 273, от 02.12.2019 N 476)

На основании абзацев двадцать первого, двадцать шестого статьи 26, части первой статьи 39, части третьей статьи 232 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

(преамбула в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.06.2019 N 273)

1. Утвердить Инструкцию о банковском переводе (прилагается).  
(п. 1 в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.06.2019 N 273)

2. Департаменту платежной системы и информатизации в 2-недельный срок доработать указанную Инструкцию с учетом замечаний и предложений, высказанных на заседании Правления.

3. Разрешить банкам Республики Беларусь до 1 февраля 2002 г. использовать платежные требования (ф. 0401890001), платежные поручения (ф. 0401600002), платежные требования-поручения (ф. 0401890004) для осуществления безналичных расчетов в белорусских рублях в форме банковского перевода, если сторонами по банковскому переводу являются клиенты банков Республики Беларусь.

4. Признать утратившими силу:

Положение о безналичных расчетах в Республике Беларусь,

утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 1996 г. (протокол N 36) (Бюллетень нормативно-правовой информации, 1997 г., N 10);

Дополнение 1 к Положению о безналичных расчетах в Республике Беларусь от 31 января 1997 г. N 849 (регистрационный N 1819/12 от 11.04.1997), утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь 31 декабря 1998 г. N 148 (протокол от 29.12.1998 N 19.2) (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 1999 г., N 7, 8/17);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 июня 1999 г. N 9.7 "Об утверждении дополнения 2 к Положению о безналичных расчетах в Республике Беларусь от 31 января 1997 г. N 849 (рег. N 1819/12 от 11.04.1997)" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 1999 г., N 58, 8/598);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 ноября 1999 г. N 25.4 "Об утверждении изменений и дополнений в Положение о безналичных расчетах в Республике Беларусь, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 1996 г. (протокол N 36)" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., N 16, 8/2033);

Инструкцию о международных расчетах в форме банковского перевода, утвержденную протоколом заседания Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 декабря 1997 г. N 28.10 (Бюллетень нормативно-правовой информации, 1998 г., N 3);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 июля 1999 г. N 11.5г "Об утверждении дополнения 1 к Инструкции о международных расчетах в форме банковского перевода от 6 января 1998 г. N 2 (рег. N 2238/12 от 16.01.1998)" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 1999 г., N 60, 8/639);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 июня 1999 г. N 9.11 "Об утверждении Порядка оформления расчетных документов при уступке требования и переводе долга" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 1999 г., N 59, 8/621);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 ноября 1999 г. N 25.3 "Об утверждении Инструкции об операциях по безналичным расчетам в иностранной валюте на территории Республики Беларусь" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., N 10, 8/2009);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2000 г. N 24.11 "О внесении изменения в Инструкцию об операциях по безналичным расчетам в иностранной валюте на территории Республики Беларусь, утвержденную постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 ноября 1999 г. N 25.3" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., N 101, 8/4255);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 ноября 1999 г. N 25.7 "Об утверждении Разъяснения об учете расчетных документов, не оплаченных в срок со спецсудного счета" (Бюллетень нормативно-правовой информации, 2000 г., N 3);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 1999 г. N 29.2 "Об утверждении Порядка инвентаризации картотек расчетных документов, не оплаченных в срок" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., N 17, 8/2592);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 мая 2000 г. N 11.7 "Об утверждении Инструкции о списании в бесспорном порядке на основании исполнительных документов средств в белорусских рублях в пользу нерезидентов, не имеющих счетов в банках Республики Беларусь" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., N 55, 8/3545).

5. Пункты 1 и 4 настоящего постановления вступают в силу с 1 июля 2001 г.

Председатель Правления

П.П.Прокопович

УТВЕРЖДЕНО  
Постановление  
Правления  
Национального банка  
Республики Беларусь  
29.03.2001 N 66  
(в редакции постановления  
Правления Национального банка  
Республики Беларусь  
02.12.2019 N 476)

## **ИНСТРУКЦИЯ О БАНКОВСКОМ ПЕРЕВОДЕ**

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 02.12.2019 N 476)

## ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет порядок осуществления безналичных расчетов в белорусских рублях и иностранной валюте в виде банковского перевода на основании платежных инструкций, выданных посредством представления расчетных и иных документов, предусмотренных настоящей Инструкцией.

2. Для целей настоящей Инструкции нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

авизо - сообщение банка-корреспондента банку, подтверждающее зачисление денежных средств на счет в банке (кредитовое авизо), сообщение банка-корреспондента банку, подтверждающее списание денежных средств со счета в банке (дебетовое авизо). Выписка из счета рассматривается как авизо, включающее информацию о зачислении денежных средств на счет и (или) списании денежных средств со счета за определенный период;

акцепт плательщика - предварительное согласие плательщика на оплату платежных требований с акцептом плательщика и платежных требований на прямое дебетование счета;

банк - банк, являющийся резидентом или нерезидентом;

банк-корреспондент - банк, с которым установлены корреспондентские отношения;

банк-нерезидент - банк и небанковская кредитно-финансовая организация, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь;

банк-резидент - банк и небанковская кредитно-финансовая организация, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством, открытое акционерное общество "Банк развития Республики Беларусь", Национальный банк;

банковский перевод - последовательность операций по исполнению платежной инструкции плательщика или бенефициара (взыскателя), в соответствии с которой один банк направляет в другой банк межбанковскую платежную инструкцию о перечислении денежных средств в пользу бенефициара (взыскателя). Банк-отправитель и банк-получатель совпадают в одном лице, если расчеты между плательщиком и бенефициаром осуществляются в одном банке. К банковскому переводу не относятся операции по внесению наличных денежных средств в кассу имеющего

банковский идентификационный код (далее, если не определено иное, - код) филиала банка (банка, не имеющего филиальной сети) с последующим их зачислением на счет, открытый в этом же филиале банка (банке, не имеющем филиальной сети);

бенефициар - клиент, в пользу которого осуществляется банковский перевод. Бенефициаром по банковскому переводу может являться банк;

взыскатель - клиент, уполномоченное им лицо, уполномоченные органы, иницирующие списание денежных средств со счетов плательщика в бесспорном порядке в соответствии с законодательством. Взыскателем по банковскому переводу может являться банк;

внутренний банковский перевод - банковский перевод, осуществляемый только с участием банков-резидентов;

дата валютирования - дата, с которой сумма денежных средств не находится (при списании денежных средств со счета) или находится (при зачислении денежных средств на счет) в распоряжении владельца счета;

денежные средства (валюта) - белорусские рубли и (или) иностранная валюта;

исполнительные документы - документы, определенные в части первой пункта 9 Указа Президента Республики Беларусь от 16 октября 2018 г. N 414 "О совершенствовании безналичных расчетов", по которым в соответствии с законодательными актами осуществляется взыскание в бесспорном порядке денежных средств со счетов в банках, электронных денег из электронных кошельков;

клиент - лицо, обслуживаемое банком по операциям, связанным с осуществлением банковского перевода (юридическое лицо (представительство, филиал или иное обособленное подразделение юридического лица, наделенные юридическим лицом соответствующими полномочиями на распоряжение денежными средствами на счете), организация, не являющаяся юридическим лицом (далее - юридическое лицо), индивидуальный предприниматель, адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально (далее - адвокат), нотариус, физическое лицо, иной банк;

клиринг - осуществляемый до расчета процесс передачи, сверки и в некоторых случаях подтверждения межбанковских платежных инструкций, включающий в себя операции по взаимному зачету сумм этих платежных инструкций и определению окончательного сальдо для осуществления расчетов на условиях, установленных межбанковскими корреспондентскими соглашениями (договорами);

клиринговая валюта - валюта, в которой осуществляются клиринговые переводы;

клиринговый перевод - межбанковский перевод, осуществляемый на основе клиринга в соответствии с межбанковскими корреспондентскими соглашениями (договорами);

клиринговый счет - счет, на котором банком отражаются операции по клиринговым переводам;

копия электронной платежной инструкции (иного электронного документа (сообщения) - форма внешнего представления платежной инструкции (иного документа) в виде электронного документа (сообщения), воспроизведенная на бумажном носителе;

корреспондентские отношения - сотрудничество между банками, осуществляемое в соответствии с заключенным между ними межбанковским корреспондентским соглашением (договором);

корреспондентский счет - счет, открываемый одним банком другому для осуществления межбанковских переводов в соответствии с межбанковским корреспондентским соглашением (договором);

лимит сальдо клирингового счета - согласованная банками сумма остатка на клиринговом счете, в пределах которой возможно осуществление операций по проведению клиринговых переводов в течение расчетного периода;

межбанковская платежная инструкция - межбанковское платежное поручение, межбанковское платежное требование, иной платежный документ (сообщение), выдаваемые банком другому банку в целях исполнения платежной инструкции инициатора банковского перевода;

межбанковский перевод - часть банковского перевода, включающая в себя перевод денежных средств через корреспондентский или клиринговый счет на основании межбанковской платежной инструкции;

международный банковский перевод - банковский перевод, осуществляемый с участием банка-нерезидента;

международный клиринговый перевод - межбанковский перевод, осуществляемый между банком-резидентом и банком-нерезидентом на основе клиринга через клиринговый счет;

обязательные реквизиты - реквизиты, обязательные к указанию в расчетных и иных документах в соответствии с требованиями настоящей Инструкции и иных актов законодательства;

оффшорная зона - государство (территория), включенное в перечень оффшорных зон - государств (территорий), в которых действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях, утвержденный Указом Президента Республики Беларусь от 25 мая 2006 г. N 353;

перевод денежных средств с конверсией, покупкой, продажей - банковский перевод, осуществляемый в валюте, отличной от валюты счета, с которого осуществляется списание денежных средств, в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка, регулирующих порядок осуществления валютно-обменных операций, и настоящей Инструкции;

платежная инструкция - инструкция (поручение, требование) инициатора банковского перевода банку-отправителю о переводе в пользу бенефициара определенной суммы денежных средств путем представления расчетных документов, использования платежных инструментов и средств платежа при осуществлении соответствующих операций, представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком. Инициатором банковского перевода может являться сам банк;

плательщик - клиент, за счет денежных средств которого осуществляется банковский перевод. Плательщиком по банковскому переводу может являться банк-отправитель;

проверка подлинности электронного документа (электронного сообщения) - действия, направленные на подтверждение целостности и подлинности электронного документа (электронного сообщения) путем использования процедур безопасности, установленных банком с учетом требований законодательства;

процедура безопасности - комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для проведения банком с учетом требований законодательства проверки подлинности электронного документа (электронного сообщения) и идентификации клиента, представившего их в банк посредством систем дистанционного банковского обслуживания;

прямое дебетование счета - вид банковского перевода, предусматривающий исполнение платежных требований бенефициара посредством списания денежных средств с корреспондентского счета банка-отправителя на основании межбанковского платежного требования банка-получателя в соответствии с акцептом плательщика;

расчетный документ - платежная инструкция инициатора банковского перевода в виде платежного поручения, платежного требования, платежного

ордера;

расчетный период - согласованный банками период, по истечении которого банки осуществляют урегулирование сальдо клирингового счета, образовавшегося по состоянию на последнюю дату указанного периода;

решение об ограничении операций по счету - принятое (вынесенное) уполномоченным в соответствии с законодательными актами органом (должностным лицом) постановление (определение) о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете клиента, и (или) решение (постановление) о приостановлении операций по его счету;

система дистанционного банковского обслуживания - совокупность технологий предоставления банковских услуг и осуществления банковских операций с использованием программно-технических средств и телекоммуникационных систем, обеспечивающих взаимодействие банков и клиентов, в том числе передачу электронных документов и электронных сообщений;

счет "Лоро" - корреспондентский счет банка-корреспондента, открытый в банке-резиденте;

счет "Ностро" - корреспондентский счет банка-резидента, открытый в банке-корреспонденте;

уполномоченное лицо нерезидента - резидент или нерезидент, имеющий счет в банке-резиденте и уполномоченный нерезидентом, не имеющим счетов в банках-резидентах, оформлять и предъявлять в банк-резидент платежное требование без акцепта плательщика на списание денежных средств в бесспорном порядке в пользу нерезидента;

электронное сообщение - сообщение, сформированное с помощью программно-аппаратных средств и технологий, применяемых по соглашению банка с клиентом, и содержащее информацию, необходимую для осуществления банковского перевода, сведения об исполнении (обработке) платежных инструкций, состоянии счетов, иные сведения, предусмотренные условиями договора, заключенного между банком и клиентом;

электронный расчетный документ (электронное платежное поручение, электронное платежное требование, электронный платежный ордер) - расчетный документ (платежное поручение, платежное требование, платежный ордер) в виде электронного документа или электронного сообщения, сформированный с учетом требований нормативных правовых актов Национального банка.

Термин "идентификация" используется в значении, определенном частью



пятой приложения к Указу Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. N 148 "О цифровых банковских технологиях".

Термины "мгновенный платеж", "система мгновенных платежей" используются в значениях, определенных соответственно абзацами шестым, одиннадцатым пункта 3 Инструкции о порядке функционирования системы мгновенных платежей и проведения мгновенных платежей, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 ноября 2018 г. N 540.

Термины "платежи в бюджет", "платежная инструкция АИС ИДО" используются в значениях, определенных соответственно частями одиннадцатой, двенадцатой приложения к постановлению Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2019 г. N 432/11 "Об автоматизированной информационной системе исполнения денежных обязательств".

Термины "подлинность электронного документа", "целостность электронного документа", "электронная цифровая подпись", "электронный документ" используются в значениях, определенных соответственно абзацами седьмым, двенадцатым, пятнадцатым, шестнадцатым статьи 1 Закона Республики Беларусь от 28 декабря 2009 г. N 113-3 "Об электронном документе и электронной цифровой подписи".

Термины "резиденты", "нерезиденты" используются в значениях, определенных соответственно пунктами 7, 8 статьи 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. N 226-3 "О валютном регулировании и валютном контроле".

Термин "устройство самообслуживания" используется в значении, определенном абзацем двадцатым пункта 3 Правил осуществления операций с электронными деньгами, утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. N 201.

Термин "электронный платежный документ" используется в значении, определенном абзацем тридцать девятым части первой пункта 3 Инструкции о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. N 88.

3. Платежные инструкции, а также иные документы, предусмотренные настоящей Инструкцией, за исключением исполнительных документов (далее - иные документы), формируются и представляются в банки:

на бумажном носителе;

в виде электронных документов;

в виде электронных сообщений.

Платежные инструкции и иные документы, сформированные в виде электронных документов (сообщений), направляются клиентом посредством систем дистанционного банковского обслуживания в свой обслуживающий банк в соответствии с заключенными между ними договорами.

4. В договоре, заключенном между банком и клиентом, определяются:

права и обязанности, возникающие при обмене документами;

порядок разрешения спорных ситуаций;

способ формирования платежных инструкций и порядок их представления в банк, направления клиенту банком документов о результатах обработки платежных инструкций и иных документов клиента, информации об их исполнении;

иные условия, согласованные сторонами и не противоречащие законодательству.

В случае предоставления банком клиенту услуг по осуществлению банковского перевода посредством систем дистанционного банковского обслуживания в договоре, заключенном между банком и клиентом, дополнительно определяются:

виды систем дистанционного банковского обслуживания, используемых для обмена документами в виде электронных документов, электронных сообщений, и требования к ним;

средства идентификации клиента и порядок их применения;

право банка в одностороннем порядке прекратить или приостановить оказание услуг посредством систем дистанционного банковского обслуживания в случаях, предусмотренных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также порядок информирования клиентов;

основания возобновления приема документов в виде электронных документов, электронных сообщений;

возможность представления в виде электронного документа, электронного сообщения дополнительной информации, необходимой банку для осуществления банковского перевода.

Банки могут устанавливать для каждого клиента максимальную сумму:

одной платежной инструкции, в том числе сформированной в виде электронного документа или электронного сообщения;

платежей, совершаемых плательщиком в течение определенного периода по платежным инструкциям, в том числе сформированным в виде электронных документов или электронных сообщений.

Передача платежных инструкций и иных документов в банк в виде электронных документов, электронных сообщений осуществляется с соблюдением процедур безопасности и требований законодательства.

Банк приостанавливает или прекращает предоставление клиенту услуг с применением систем дистанционного банковского обслуживания в случаях:

нарушения клиентом порядка и условий договора;

неисправности программно-технических средств, обеспечивающих дистанционное банковское обслуживание;

несанкционированного доступа к счету клиента;

иных случаях, предусмотренных договором.

5. Платежные инструкции и иные документы оформляются (формируются) на белорусском или русском языке, если иное не установлено настоящей Инструкцией, иными нормативными правовыми актами Национального банка и договорами, заключенными между банком и клиентом.

Банк, обслуживающий клиента, не проверяет достоверность и правильность информации, указанной клиентом банка в платежных инструкциях и иных документах.

6. Платежные инструкции должны содержать реквизиты, необходимые для совершения банковского перевода, с учетом требований законодательства.

Перечень реквизитов платежных инструкций, а также их форматы зависят от автоматизированных систем расчетов (передачи информации), посредством которых данные платежные инструкции исполняются (передаются) (далее - системы расчетов (передачи информации)).

К системам расчетов (передачи информации) относятся:

система межбанковских расчетов;

международные платежные (информационные) системы;

республиканская централизованная система обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных документов;

автоматизированная информационная система "Расчет" единого расчетного и информационного пространства;

автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств (далее - АИС ИДО);

система мгновенных платежей;

иные системы расчетов (передачи информации).

В случае, если в платежной инструкции клиента недостаточно информации для ее исполнения (передачи) посредством системы расчетов (передачи информации), банк при необходимости может потребовать от клиента представления недостающих сведений.

В платежных инструкциях вместо отдельных обязательных реквизитов допускается указывать идентификаторы, используемые в системах расчетов (передачи информации) и позволяющие однозначно определить эти реквизиты.

Расчетные документы должны содержать поля, реквизиты полей и отметки согласно приложениям 1 - 3.

Расчетные документы (за исключением платежного ордера):

в виде электронного документа создаются и воспроизводятся в соответствии со стандартами проведения расчетов, устанавливающими требования к структуре, форматам и форме внешнего представления электронных документов, используемых для совершения банковских операций (далее - стандарты проведения расчетов);

в виде электронного сообщения создаются в порядке, определенном локальными правовыми актами банка, с учетом требований настоящей Инструкции и могут воспроизводиться в соответствии со стандартами проведения расчетов;

на бумажном носителе оформляются по формам внешнего представления электронных расчетных документов, предусмотренным стандартами

проведения расчетов.

Расчетные документы, сформированные в виде электронных документов, подписываются электронными цифровыми подписями (подписью) должностных(ого) лиц(а) юридического лица, электронными цифровыми подписями индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката, физического лица, уполномоченных(ого) лиц(а) банка при осуществлении переводов от имени банка.

Расчетные документы, сформированные в виде электронных сообщений, подписываются юридическими лицами, уполномоченными(ым) лицами(ом) банка при переводах от имени банка, индивидуальным предпринимателем, нотариусом, адвокатом, физическим лицом с применением программно-аппаратных средств и технологий.

На расчетных документах, оформленных на бумажном носителе (копиях электронных расчетных документов), проставляются (воспроизводятся) отметки согласно приложению 3.

Платежные ордера оформляются на бумажном носителе, формируются в виде электронных документов или электронных сообщений.

Платежные ордера на бумажном носителе оформляются:

при осуществлении международных и внутренних банковских переводов - по форме согласно приложению 4;

при осуществлении внутренних банковских переводов - по форме согласно приложению 5.

Платежный ордер может быть сформирован в виде электронного документа или электронного сообщения при условии воспроизведения его формы внешнего представления на бумажном носителе:

при осуществлении международных и внутренних банковских переводов - по форме согласно приложению 4;

при осуществлении внутренних банковских переводов - по форме согласно приложению 5.

7. В расчетных и иных документах допускаются:

указание в соответствующих полях информации в виде условных обозначений (буквенного или цифрового кода), перечень и расшифровка которых устанавливаются банком с учетом требований законодательства;

включение в поля расчетных и иных документов, оформленных на бумажном носителе, дополнительных позиций в определяемом банками порядке для обеспечения автоматизированной обработки таких документов;

сокращение текста, не затрудняющее (не искажающее) его понимания, в том числе с применением общеизвестных аббревиатур;

нанесение вне полей расчетных и иных документов, оформленных на бумажном носителе, штрихкода, другой необходимой банку информации в соответствии с порядком, определенным банком.

Чтение реквизитов не должно быть затруднено.

8. Форма расчетных документов должна быть целостной и не превышать размера листа формата А4 (210 x 297 миллиметров), за исключением форм расчетных документов, требования к которым определены частью четвертой пункта 25, частью третьей пункта 26 и частью второй пункта 30 настоящей Инструкции.

Оформление расчетного документа на бумажном носителе или воспроизведение на бумажном носителе электронного расчетного документа осуществляется с применением программно-технических средств шрифтом черного цвета с учетом следующих особенностей:

расстояние между линиями, обозначающими границы заполняемого поля по вертикали, и символами, определяющими значение реквизита, должно быть не менее 9 пт, а расстояние между строками соответствовать одному межстрочному интервалу;

используемые шрифты должны быть размером не менее 9 пт, сходными с гарнитурой шрифта Times New Roman в обычном начертании текстового редактора Microsoft Word либо в аналогичных текстовых редакторах. Наклонные шрифты при заполнении расчетных документов не используются.

Оформление на бумажном носителе расчетных и иных документов, а также проставление на них подписей может осуществляться физическими лицами рукописным способом с использованием пасты (чернил) черного, синего либо фиолетового цвета.

9. Расчетные и иные документы представляются клиентом в банк не позднее десяти календарных дней со дня, следующего за днем их оформления (формирования).

Банк в соответствии со своим локальным правовым актом может оказать содействие клиенту в оформлении платежной инструкции на бумажном носителе при условии представления клиентом необходимых для этого

сведений. Клиент проверяет достоверность и правильность информации, содержащейся в платежной инструкции, и подтверждает данную информацию путем проставления на платежной инструкции своей подписи.

10. Банки принимают платежные инструкции с учетом:

режима работы системы расчетов (передачи информации), посредством которой данные платежные инструкции подлежат исполнению (передаче), если иное не предусмотрено законодательными актами или нормативными правовыми актами Национального банка;

приказов (распоряжений) руководителя банка (уполномоченного лица банка), устанавливающих время начала и окончания банковского дня;

иных требований, установленных настоящей Инструкцией.

11. При приеме расчетных и иных документов банки проверяют их подлинность, правильность оформления (формирования), в том числе наличие в них обязательных реквизитов.

Банки не осуществляют:

контроль за наличием в платежных инструкциях информации о назначении платежа, за исключением случаев, установленных законодательством, в том числе настоящей Инструкцией, договорами, заключенными между банком и клиентом, банком-корреспондентом;

проверку оттиска печати при его наличии в расчетных и иных документах, поступивших в банк на бумажном носителе, за исключением случаев, предусмотренных абзацем третьим части шестой пункта 23 настоящей Инструкции, а также договором, заключенным между банком и его клиентом.

12. Банки не принимают от клиентов платежные инструкции и иные документы в случаях:

нарушения требований к их оформлению;

наличия исправлений и подчисток в платежных инструкциях и иных документах, оформленных на бумажном носителе;

затруднения чтения реквизитов;

отсутствия подписей плательщика, бенефициара (взыскателя) на платежных инструкциях и иных документах, оформленных на бумажном носителе, или несоответствия подписей плательщика, бенефициара (взыскателя) заявленным в банк образцам подписей;

непрохождения в банке платежными инструкциями и иными документами, сформированными в виде электронных документов (сообщений), процедур безопасности, в том числе проверки целостности и подлинности;

поступления платежных инструкций и иных документов по истечении срока, установленного частью первой пункта 9 настоящей Инструкции для их предъявления в банк.

Банк-отправитель не принимает платежные инструкции также в случаях:

отсутствия правовых оснований для осуществления банковского перевода;

непредставления плательщиком в случаях, установленных законодательными актами или нормативными правовыми актами Национального банка, соответствующих документов либо несоответствия реквизитов, указанных в платежных инструкциях, данным представленным плательщиком, бенефициаром (взыскателем) документов;

невозможности проведения конверсии, покупки, продажи валюты для исполнения платежной инструкции в соответствии с требованиями актов законодательства, в том числе регулирующих порядок осуществления валютно-обменных операций, и настоящей Инструкции;

несоответствия номера счета плательщика - юридического лица, нотариуса, адвоката, индивидуального предпринимателя его учетному номеру плательщика (далее - УНП);

наличия в платежной инструкции идентификатора плательщика и (или) бенефициара (номер мобильного телефона, номер банковской платежной карточки, номер электронного кошелька и т.д.), не соответствующего идентификатору в системе расчетов (передачи информации) или отсутствующего в данной системе;

несоответствия номера счета плательщика - физического лица его фамилии, собственному имени, отчеству (если таковое имеется) и (или) идентификатору в системе расчетов (передачи информации);

указания в платежных поручениях со статусом платежа "мгновенный" банка-получателя, не являющегося участником системы мгновенных платежей;

недостаточности на счете плательщика денежных средств для исполнения платежной инструкции в полном объеме, в том числе с учетом предоставленного овердрафта, за исключением случаев, предусмотренных



частью первой пункта 21, частью второй пункта 52 настоящей Инструкции;

наличия в банке информации, полученной из АИС ИДО, о неисполненных денежных обязательствах плательщика, за исключением случаев, предусмотренных актами законодательства и частью второй пункта 21 настоящей Инструкции;

иных случаях, предусмотренных настоящей Инструкцией.

Не принятые банком к исполнению (на инкассо) платежные инструкции и иные документы, оформленные на бумажном носителе, подлежат возврату клиенту, их оформившему, не позднее банковского дня, следующего за днем поступления таких документов в банк.

Не принятые банком к исполнению (на инкассо) платежные инструкции и иные документы, сформированные в виде электронных документов (сообщений) и поступившие в течение банковского дня, аннулируются в день их поступления в банк.

Банк в соответствии с законодательством информирует клиента о неприятии направленных клиентом в банк платежных инструкций и иных документов с указанием причин их возврата (аннулирования), ссылок на статьи и (или) пункты актов законодательства, на основании которых осуществляется возврат (аннулирование), если иной порядок информирования клиентов не установлен правилами системы расчетов (передачи информации).

13. На исполненных (обработанных) платежных инструкциях и иных документах проставляются отметки банка согласно приложению 3 в случаях, предусмотренных настоящей Инструкцией.

При исполнении (обработке) платежных инструкций и иных документов, поступивших в банк в виде электронных документов (сообщений), должна сохраняться полная информация об осуществленных операциях (действиях) в форме, доступной и понятной для восприятия человеком, с учетом требований, установленных настоящей Инструкцией для аналогичных документов на бумажном носителе.

Банк хранит расчетные и иные документы, поступившие в банк или сформированные (отправленные) им в виде электронных документов (сообщений), в том формате (виде), в котором они были получены, сформированы (отправлены).

Платежные инструкции и иные документы, поступившие в банк и обработанные им, хранятся в порядке, установленном банком с учетом требований законодательства в сфере архивного дела и делопроизводства.

14. В случае, если плательщик и бенефициар обслуживаются в разных банках, передача платежных инструкций и иных документов между этими банками осуществляется с учетом требований глав 8, 9 настоящей Инструкции и иных актов законодательства, регулирующих осуществление безналичных расчетов.

15. Платежные инструкции, принятые к исполнению банком-отправителем в течение банковского дня, исполняются в день поступления в полном объеме, за исключением случаев, предусмотренных частью первой пункта 21, частью второй пункта 52 настоящей Инструкции.

Платежные инструкции и иные документы, поступившие после окончания банковского дня, исполняются не позднее следующего банковского дня, если иное не предусмотрено законодательством или договором, заключенным между банком-отправителем и плательщиком.

При недостаточности на счете плательщика денежных средств для исполнения платежных инструкций в полном объеме банк-отправитель с учетом требований законодательства может предоставить плательщику кредит, в том числе овердрафтный.

16. В случае исполнения платежных инструкций банк, если иное не предусмотрено договором, заключенным между банком и клиентами, направляет своим клиентам в виде электронных документов (сообщений) или выдает на бумажном носителе один из следующих документов с отметками банка, подтверждающих списание денежных средств с их счетов (зачисление денежных средств на их счета):

экземпляр исполненной платежной инструкции, в том числе межбанковской платежной инструкции, оформленной на бумажном носителе;

копия исполненной электронной платежной инструкции, в том числе межбанковской платежной инструкции, или воспроизведенная на бумажном носителе форма ее внешнего представления;

выписка из лицевого счета (без приложения иного подтверждающего документа), содержащая всю необходимую информацию об осуществленном банковском переводе;

иной документ (сообщение), позволяющий идентифицировать исполненную платежную инструкцию.

Направляемый банком документ (сообщение), предусмотренный абзацем пятым части первой настоящего пункта, должен содержать:

номер и дату исполненной платежной инструкции;

код банка-отправителя;

дату и при необходимости время совершения платежа;

номер счета плательщика, открытого в банке-отправителе (при наличии);

код банка-получателя;

номер счета бенефициара, открытого в банке-получателе (при наличии);

сумму и код валюты платежа;

иную информацию, предусмотренную договором либо правилами соответствующей системы дистанционного банковского обслуживания.

17. Плательщик, бенефициар (взыскатель) могут отозвать (изменить) выданные обслуживающему банку платежные инструкции, если иное не предусмотрено законодательством, до момента совершения банком фактических действий по их исполнению.

Под фактическими действиями по исполнению платежных инструкций понимаются:

зачисление денежных средств на корреспондентский счет "Лоро";

зачисление денежных средств на счет бенефициара;

иные действия, определенные законодательством.

Платежные поручения, в которых указан статус платежа "мгновенный", не могут быть отозваны (изменены).

В случаях, установленных законодательными актами, исполнение платежных инструкций может быть приостановлено.

Отзыв (изменение), приостановление исполнения расчетных документов, за исключением платежных поручений, в которых указан статус платежа "мгновенный", осуществляются в порядке, определенном главой 10 настоящей Инструкции.

18. Возврат ошибочно зачисленных денежных средств осуществляется в порядке, определенном главой 13 настоящей Инструкции.

## **ГЛАВА 2**

### **ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОВСКОГО ПЕРЕВОДА ПОСРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖНЫХ ПОРУЧЕНИЙ И БАНКОВСКОГО ПЕРЕВОДА ПО СПИСКАМ БЕНЕФИЦИАРОВ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

19. Платежное поручение применяется при осуществлении международных и внутренних банковских переводов.

При осуществлении международного банковского перевода в платежном поручении указываются на английском языке или языке страны бенефициара с использованием латинской графики:

наименование плательщика, наименование и адрес (при необходимости) бенефициара;

наименование и адрес банка-нерезидента;

назначение платежа (с переводом на русский или белорусский язык).

Выбор языка, на котором указываются наименование и адрес банка-нерезидента, зависит от того, какой из вариантов является общепринятым в международном банковском сообществе и используется в справочных базах данных.

Банк-отправитель имеет право произвести транслитерацию русского текста (передать русский текст латинской графикой) в случае нецелесообразности передачи платежного поручения банку-корреспонденту с использованием русской графики, а также требовать от клиента произвести транслитерацию при указании реквизитов платежного поручения.

Платежное поручение может оформляться на русском языке при переводе денежных средств:

в Российскую Федерацию;

в другие страны при наличии межбанковских соглашений.

20. Плательщик может оформить платежное поручение на перевод денежных средств с конверсией, покупкой, продажей по указанному им обменному курсу, согласованному с банком, если иной обменный курс не предусмотрен актами законодательства, в том числе регулирующими порядок осуществления валютно-обменных операций, при наличии на его счете суммы денежных средств, достаточной для исполнения такого платежного поручения в полном объеме.

21. Платежные поручения на перечисление платежей в бюджет принимаются банком-отправителем независимо от наличия на счете плательщика денежных средств, необходимых для исполнения таких платежных поручений в полном объеме.

При недостаточности на счете плательщика денежных средств, необходимых для исполнения платежного поручения на перечисление платежей в бюджет в полном объеме, банк-отправитель направляет данное платежное поручение в АИС ИДО в соответствии с Положением о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирования, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2019 г. N 432/11.

При получении из АИС ИДО электронного сообщения о приеме (об отказе в приеме) платежного поручения на перечисление платежей в бюджет банк информирует об этом плательщика в порядке, предусмотренном заключенным между ними договором.

22. Плательщик может оформить на бумажном носителе (сформировать в виде электронного документа (сообщения) платежное поручение на перевод денежных средств, предназначенных для зачисления на счета бенефициаров - физических лиц и (или) выдачи бенефициарам - физическим лицам наличными, со списком. Список может содержать реквизиты только одного бенефициара.

В поле "Назначение платежа" платежного поручения указываются номер и дата списка.

Для зачисления денежных средств по операциям с физическими лицами может использоваться сборный лицевой счет или счет, предназначенный для учета средств на временной основе.

Платежное поручение направляется плательщиком в банк-отправитель вместе со списком.

Плательщик может заключить с банком-получателем договор, регулирующий вопросы зачисления банком-получателем денежных средств на счета бенефициаров - физических лиц и (или) выдачи бенефициарам - физическим лицам наличными по списку (далее - договор на выплату денежных средств), в котором:

определяется порядок представления плательщиком списка в банк-получатель;

предусматривается необходимость представления в банк-получатель карточки с образцами подписей плательщика, свидетельствование которых осуществляется в порядке, установленном законодательством для открытия банковских счетов;

могут устанавливаться сроки нахождения денежных средств на счетах, предназначенных для учета средств на временной основе, и их возврата плательщику по истечении указанного в договоре срока в случае неявки бенефициара.

При заключении договора на выплату денежных средств плательщик направляет в банк-получатель список, в банк-отправитель - платежное поручение без списка. В поле "Назначение платежа" платежного поручения плательщик дополнительно:

производит запись о представлении списка в банк-получатель;

указывает номер и дату договора на выплату денежных средств.

В случае направления списка непосредственно в банк-получатель список хранится в банке-получателе.

Если банк-отправитель и банк-получатель совпадают в одном лице, список может представляться в банк без платежного поручения, если это предусмотрено договором на выплату денежных средств.

23. При оформлении списка на первом листе производится запись "Приложение к платежному поручению от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. N \_\_\_\_\_", указываются номер и дата списка, наименование плательщика.

В случае представления списка бенефициаров - физических лиц без платежного поручения запись, указанная в части первой настоящего пункта, не производится.

Дополнительно в списке по каждому бенефициару - физическому лицу указываются:

фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) бенефициара - физического лица;

сумма денежных средств, подлежащих зачислению на счет бенефициара - физического лица или выдаче ему наличными;

номер счета физического лица или реквизиты документа, удостоверяющего личность бенефициара - физического лица, если физическое лицо не имеет счета;

место жительства или место пребывания бенефициара - физического лица в случаях, установленных актами законодательства или договором на выплату денежных средств.

На последнем листе списка указывается общая сумма денежных средств по списку. Каждый лист списка, оформленного на бумажном носителе, заверяется подписями плательщика согласно приложению 3.

Проверку достоверности и правильности указанной в списке информации и соответствия общей суммы денежных средств, подлежащих зачислению на счета физических лиц и (или) выдаче физическим лицам наличными, сумме платежного поручения осуществляет плательщик.

В случае перечисления денежных средств по списку органами государственного казначейства:

номер и дата платежного поручения органа государственного казначейства, посредством которого осуществляется перечисление денежных средств по списку, могут не указываться на первом листе списка;

каждый лист списка, оформленного на бумажном носителе, заверяется подписями должностных лиц распорядителя (получателя) денежных средств (органов, уполномоченных осуществлять возврат денежных средств, перечисленных в республиканский бюджет, местные бюджеты и (или) государственные внебюджетные фонды) и оттиском печати.

24. При поступлении платежного поручения вместе со списком в банк-отправитель ответственный исполнитель банка проверяет соответствие подписей должностных лиц, указанных в списке, заявленным в банк образцам подписей, а также соответствие общей суммы денежных средств, указанной в списке, сумме платежного поручения, на последнем листе списка проставляет отметки банка согласно приложению 3.

Платежное поручение вместе со списком направляется банком-отправителем в банк-получатель посредством электронного межбанковского платежного поручения со списком, если иное не предусмотрено заключенным между ними межбанковским соглашением (договором).

Плательщик может направить список в банк в виде электронных документов (сообщений) в соответствии с заключенным между ними договором, в котором определяется порядок передачи списков.

Если банк-отправитель и банк-получатель совпадают в одном лице, порядок перевода денежных средств, предназначенных для зачисления на счета бенефициаров - физических лиц, являющихся работниками банка, определяется данным банком.

Порядок хранения списков в банке определяется банком самостоятельно.

25. Плательщик в случаях, определенных банком-отправителем или

предусмотренных договором, заключенным между банком-отправителем и плательщиком, может сформировать и направить в банк сводное платежное поручение в виде электронного документа.

Сводное платежное поручение представляет собой платежное поручение на перевод денежных средств в пользу нескольких бенефициаров - физических лиц, как имеющих счета в банке-отправителе или иных банках, так и получающих наличные денежные средства в различных банках при переводе в их пользу денежных средств без открытия счета.

Реквизитами сводного платежного поручения являются:

наименование и номер счета плательщика;

наименование и код банка-отправителя;

наименования и коды банков-получателей;

назначение платежа;

фамилии, собственные имена и отчества (если таковые имеются) бенефициаров - физических лиц;

номера счетов бенефициаров - физических лиц (при наличии в банках-получателях);

номера сборных лицевых счетов или счетов, предназначенных для учета средств на временной основе в банках-получателях (при наличии);

реквизиты документов, удостоверяющих личности физических лиц (при отсутствии у бенефициаров - физических лиц счетов в банках-получателях), при необходимости место жительства или место пребывания;

общая сумма сводного платежного поручения, соответствующая сумме всех денежных средств, подлежащих перечислению бенефициарам - физическим лицам;

общие суммы денежных средств, подлежащих перечислению каждому банку-получателю в пользу бенефициаров - физических лиц;

суммы денежных средств, подлежащих перечислению в пользу каждого бенефициара - физического лица, являющегося клиентом банка-получателя;

иная необходимая информация, определяемая банком с соблюдением требований законодательства об информации, информатизации и защите информации.



Требования к порядку создания и воспроизведения на бумажном носителе сводного платежного поручения устанавливаются стандартами проведения расчетов. Форма внешнего представления сводного платежного поручения, сформированного в виде электронного документа, может воспроизводиться на нескольких листах.

При переводе денежных средств в иные банки банк-отправитель на основании сводного платежного поручения формирует межбанковские платежные инструкции на перевод денежных средств в пользу бенефициаров - физических лиц по каждому банку-получателю, указанному в сводном платежном поручении.

Денежные средства, поступившие в банк-получатель на основании сводного платежного поручения в пользу одного или нескольких бенефициаров - физических лиц и находящиеся на счетах по учету денежных средств на временной основе, подлежат возврату банком-получателем плательщику в сумме перевода в пользу одного или нескольких бенефициаров - физических лиц:

по заявлению банка-отправителя, оформленному от имени банка или плательщика;

без заявления, указанного в абзаце втором настоящей части, в случае ошибочного перечисления денежных средств, закрытия счета бенефициара, иных случаях, предусмотренных законодательством.

Порядок отзыва сводного платежного поручения определяется в договоре, заключенном между банком-отправителем и плательщиком. Форма заявления на отзыв сводного платежного поручения устанавливается в локальных правовых актах банка-отправителя.

26. Плательщик для осуществления многократных или регулярных платежей в пользу одного или нескольких бенефициаров может оформить постоянно действующее платежное поручение с указанием срока его действия.

В постоянно действующем платежном поручении могут указываться:

сроки (периодичность) совершения платежей;

суммы платежей (сумма одного платежа) в случае, если указанные суммы можно определить заранее;

количество платежей;

условия совершения платежей в пределах денежных средств, находящихся на счете плательщика;

иные необходимые для осуществления банковского перевода условия в соответствии с договором, заключенным между банком-отправителем и плательщиком.

Форма постоянно действующего платежного поручения устанавливается в локальных правовых актах банка.

Постоянно действующее платежное поручение исполняется банком-отправителем посредством платежного ордера.

27. Плательщик - физическое лицо для перечисления денежных средств со своего счета, открытого в банке-отправителе, может представить на инкассо платежное поручение:

в любой банк, в котором у плательщика открыт счет;

в иной банк при наличии в межбанковской системе идентификации данных о плательщике.

Платежное поручение, оформленное на бумажном носителе, представляется в обслуживающий банк на инкассо в двух экземплярах. На всех экземплярах ответственный исполнитель обслуживающего банка проставляет надпись "Инкассо" и отметки банка. Первый экземпляр принятого на инкассо платежного поручения направляется в банк-отправитель, второй экземпляр возвращается плательщику - физическому лицу.

При недостаточности денежных средств на счете плательщика - физического лица платежное поручение, оформленное на бумажном носителе, возвращается банком-отправителем в банк для последующей выдачи плательщику - физическому лицу. На оборотной стороне платежного поручения указывается причина его неисполнения и проставляются отметки банка.

Порядок направления плательщиком - физическим лицом на инкассо в обслуживающий банк платежного поручения в виде электронного документа (сообщения), а также порядок уведомления плательщика - физического лица об исполнении (неисполнении) банком-отправителем платежного поручения определяются локальным правовым актом обслуживающего банка, если иное не установлено законодательными актами и (или) договором, заключенным между банком и плательщиком - физическим лицом.

Порядок направления принятых на инкассо платежных поручений обслуживающим банком в банк-отправитель определяется в заключенном между ними договоре (соглашении).

### ГЛАВА 3

## **ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОВСКОГО ПЕРЕВОДА ПОСРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖНОГО ОРДЕРА**

28. Платежный ордер применяется при осуществлении банками международных и внутренних банковских переводов в белорусских рублях и иностранной валюте:

от имени и за счет банка (инициатором является банк);

от имени банка, но по поручению и за счет клиента, от имени и за счет клиента (инициатором является клиент).

В случае, если инициатором банковского перевода является банк, посредством платежного ордера осуществляются следующие операции:

уплата клиенту процентов и вознаграждений;

возврат денежных средств, привлеченных во вклады (депозиты);

списание со счетов (зачисление на счета) клиентов денежных средств при осуществлении расчетов посредством прямого дебетования счета;

предоставление клиенту кредита;

перечисление заработной платы и других выплат на банковские счета работников банка;

возврат ошибочно зачисленных денежных средств, в том числе в результате технической ошибки;

иные операции, осуществляемые банком по банковскому переводу.

В случае, если инициатором банковского перевода является клиент банка, посредством платежного ордера осуществляются следующие операции:

списание денежных средств со счета клиента без представления плательщиком в банк платежных инструкций в случаях, предусмотренных договором, заключенным между банком и плательщиком;

списание денежных средств со счета клиента в соответствии с предъявленными к его счету платежным требованием без акцепта плательщика и (или) платежным поручением, реквизиты которых содержатся в электронной платежной инструкции АИС ИДО;

списание денежных средств со счета клиента согласно постоянно действующему платежному поручению;

перевод денежных средств плательщика без открытия плательщику счета с применением банком счетов, предназначенных для учета средств на временной основе;

возмещение задолженности клиента перед банком в случае списания денежных средств с корреспондентского счета банка при осуществлении расчетов посредством прямого дебетования счета;

иные операции, осуществляемые банком по поручению и за счет его клиента по банковскому переводу.

Банк может применять платежный ордер при осуществлении операций, связанных с банковским переводом и (или) опосредованно относящихся к нему.

29. Дата составления платежного ордера является датой осуществления операции на основании данного платежного ордера и отражения ее по балансу.

При осуществлении банком операций в выходной или праздничный день и оформлении их платежным ордером дата платежного ордера может не совпадать с датой отражения операции по балансу.

Исполненный платежный ордер помещается в документы дня банка-отправителя.

Банк хранит платежный ордер, сформированный им в виде электронного документа, электронного сообщения, без изменения его формата (вида).

30. Банк может самостоятельно разработать и утвердить форму платежного ордера с учетом требований настоящей Инструкции для оформления однотипных операций, затрагивающих дебет одного счета и кредит нескольких счетов либо дебет нескольких счетов и кредит одного счета (сводный платежный ордер), при условии осуществления операций в одном банке (филиале банка).

Сводный платежный ордер может оформляться на нескольких листах.

#### **ГЛАВА 4**

### **ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОВСКОГО ПЕРЕВОДА БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА ПЛАТЕЛЬЩИКОМ И (ИЛИ) НА ОБЩУЮ СУММУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОСТУПИВШИХ ОТ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ**

31. Переводы денежных средств без открытия счета плательщику в банке-отправителе могут осуществляться плательщиком:

посредством платежного поручения;

на основании документов, подтверждающих прием наличных денежных средств в кассу банка и содержащих реквизиты, необходимые для осуществления банковского перевода, в случае осуществления внутреннего банковского перевода.

Денежные средства вносятся в кассу банка-отправителя представителем юридического лица, нотариусом, адвокатом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом в соответствии с порядком, установленным банком с учетом требований нормативных правовых актов Национального банка.

Для учета денежных средств, принятых банком-отправителем для осуществления банковского перевода без открытия счета в иной банк, используются счета, предназначенные для учета средств на временной основе.

32. При приеме к исполнению платежного поручения, оформленного для осуществления перевода денежных средств без открытия счета, ответственный исполнитель банка-отправителя сверяет данные, указанные в платежном поручении, с данными, указанными в документе, удостоверяющем личность представителя юридического лица, нотариуса, адвоката, индивидуального предпринимателя, физического лица, в случаях, предусмотренных:

валютным законодательством;

законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

33. Перевод денежных средств, списанных со счетов плательщика (плательщиков) и (или) принятых от плательщика (плательщиков) наличными, в пользу одного бенефициара может осуществляться банком-отправителем на общую сумму таких денежных средств с использованием сборных лицевых счетов или счетов, предназначенных для учета средств на временной основе, посредством платежного поручения (платежного ордера) с реестром платежей.

В реестре платежей по каждому плательщику указываются:

наименование юридического лица и (или) фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) физического лица (индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката);

номер счета (при наличии);

суммы денежных средств, списанных со счета каждого плательщика;

суммы денежных средств, принятых от каждого плательщика наличными;

номера и даты платежных инструкций, оформленных (подписанных) плательщиками (для платежного ордера - номер и дата платежного ордера);

при необходимости иная информация, которая отражена в платежных инструкциях или указание на которую предусмотрено соответствующей системой расчетов (передачи) информации.

Банк-отправитель на основании платежного поручения или платежного ордера на общую сумму денежных средств формирует и направляет в банк-получатель межбанковскую платежную инструкцию, содержащую реквизиты данного платежного поручения или платежного ордера, вместе с реестром платежей.

В соответствии с договором, заключенным между банком-отправителем и бенефициаром, реестры могут направляться непосредственно бенефициару.

## **ГЛАВА 5**

### **ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПОСРЕДСТВОМ ПРЯМОГО ДЕБЕТОВАНИЯ СЧЕТА**

34. Расчеты посредством прямого дебетования счета применяются при осуществлении внутренних банковских переводов в белорусских рублях между резидентами для оплаты товаров (работ, услуг), в том числе в виде предоплаты.

Расчеты посредством прямого дебетования счета осуществляются при условии заключения:

между плательщиком и бенефициаром договора, предусматривающего осуществление расчетов посредством прямого дебетования счета (далее - договор сделки);

между банком и его клиентом (плательщиком, бенефициаром) договора на участие в расчетах прямого дебетования счета (далее - договор прямого дебетования счета).

Условия договора прямого дебетования счета могут предусматриваться в ином договоре, заключенном между плательщиком и банком-отправителем, бенефициаром и банком-получателем.

35. В договоре прямого дебетования счета, заключенном между банком-отправителем и плательщиком, указываются:

счет плательщика, указанный в договоре сделки;

возможность предоставления плательщику кредита, в том числе овердрафтного;

иные условия.

В договоре прямого дебетования счета, заключенном между банком-получателем и бенефициаром, указываются:

счет бенефициара, указанный в договоре сделки;

счет, предназначенный для учета средств на временной основе (при необходимости);

иные условия.

36. Согласие на оплату платежных требований на прямое дебетование счета плательщик выражает путем направления в банк-отправитель заявления на акцепт плательщика.

Заявление на акцепт плательщика содержит поля, реквизиты полей и отметки согласно приложениям 1 - 3 и оформляется (формируется) в порядке, предусмотренном частями шестой - девятой пункта 6 настоящей Инструкции для оформления (формирования) расчетных документов.

37. На основании принятого к исполнению заявления на акцепт плательщика банк-отправитель формирует в соответствии со стандартами проведения расчетов межбанковский электронный документ, содержащий реквизиты заявления на акцепт плательщика, и направляет его в систему расчетов (передачи информации).

Система расчетов (передачи информации) присваивает акцепту плательщика уникальный номер, позволяющий однозначно определить платежные требования, подлежащие оплате согласно выданному бенефициару акцепту плательщика.

Сведения об акцепте плательщика с присвоенным ему уникальным номером направляются системой расчетов (передачи информации) в банк-отправитель для информирования плательщика, в банк-получатель - для информирования бенефициара.

38. Акцепт плательщика может быть отозван из системы расчетов (передачи информации) по инициативе плательщика или банка-отправителя.

Отзыв акцепта плательщика осуществляется на основании заявления на

отзыв акцепта плательщика, содержащего поля, реквизиты полей и отметки согласно приложениям 1 - 3. В заявлении на отзыв акцепта плательщика указывается причина отзыва акцепта плательщика согласно приложению 6.

Заявление на отзыв акцепта плательщика оформляется (формируется) в порядке, предусмотренном частями шестой - девятой пункта 6 настоящей Инструкции для оформления (формирования) расчетных документов.

39. На основании заявления на отзыв акцепта плательщика, принятого к исполнению или сформированного банком-отправителем, банк-отправитель формирует в соответствии со стандартами проведения расчетов электронный документ, содержащий реквизиты заявления на отзыв акцепта плательщика, и направляет его в систему расчетов (передачи информации), в которой акцепт плательщика аннулируется.

Банк-отправитель, система расчетов (передачи информации) не осуществляют проверку правильности указания плательщиком причины отзыва акцепта плательщика.

Системой расчетов (передачи информации) в банк-отправитель для информирования плательщика, в банк-получатель для информирования бенефициара направляется электронное сообщение об отзыве акцепта плательщика.

40. Для инициирования платежа бенефициар в соответствии с договором прямого дебетования счета и выданным ему акцептом плательщика направляет в банк-получатель платежное требование на прямое дебетование счета с указанием в нем уникального номера акцепта плательщика, присвоенного системой расчетов (передачи информации).

41. Банк-получатель не принимает платежное требование на прямое дебетование счета в случаях, предусмотренных пунктом 12 настоящей Инструкции.

Банк-получатель не осуществляет проверку выполнения бенефициаром условий акцепта плательщика, если иное не предусмотрено в договоре прямого дебетования счета, заключенном между банком-получателем и бенефициаром.

На основании принятого к исполнению платежного требования на прямое дебетование счета банк-получатель формирует в соответствии со стандартами проведения расчетов межбанковское платежное требование на прямое дебетование счета с указанием уникального номера акцепта плательщика, которое в тот же банковский день направляет в систему расчетов (передачи информации).



42. Межбанковское платежное требование на прямое дебетование счета не принимается системой расчетов (передачи информации) к исполнению в случаях:

отсутствия в системе расчетов (передачи информации) действующего акцепта плательщика, уникальный номер которого указан в межбанковском платежном требовании на прямое дебетование счета;

несоответствия реквизитов платежного требования на прямое дебетование счета реквизитам акцепта плательщика.

По не принятому к исполнению межбанковскому платежному требованию на прямое дебетование счета система расчетов (передачи информации) в тот же банковский день формирует и направляет в банк-получатель электронное сообщение с указанием причины его непринятия к исполнению.

Банк-получатель информирует бенефициара об отказе в исполнении предъявленного в банк-получатель платежного требования на прямое дебетование счета.

Порядок и срок информирования (направления электронного сообщения) банком бенефициара определяются договором.

43. Принятое системой расчетов (передачи информации) межбанковское платежное требование на прямое дебетование счета исполняется в тот же банковский день путем списания суммы платежа, указанной в данном межбанковском платежном требовании, с корреспондентского счета банка-отправителя и зачисления ее на корреспондентский счет банка-получателя.

Информация о совершенном платеже (номер, дата, сумма платежного требования на прямое дебетование счета) хранится в системе расчетов (передачи информации) в течение срока, предусмотренного частью первой пункта 45 настоящей Инструкции для возврата платежа.

В банке-получателе сумма платежа, поступившая посредством прямого дебетования счета, зачисляется на счет бенефициара. При необходимости указанная сумма может зачисляться банком-получателем на счет, предназначенный для учета средств на временной основе.

Денежные средства, зачисленные на счет, предназначенный для учета средств на временной основе, учитываются на нем в течение трех банковских дней со дня их списания с корреспондентского счета банка-отправителя. По истечении указанного срока данные денежные средства подлежат зачислению банком-получателем на счет бенефициара, указанный в договоре прямого дебетования счета.

44. Банк-отправитель после списания денежных средств с его корреспондентского счета не позднее следующего банковского дня посредством платежного ордера осуществляет списание суммы платежа со счета плательщика.

Плательщику направляется электронный документ (сообщение), подтверждающий совершение платежа.

При необходимости банк-отправитель для возмещения плательщиком денежных средств, списанных с корреспондентского счета банка, может использовать счет, предназначенный для учета средств на временной основе.

45. Совершенный платеж может быть отозван (возвращен) плательщиком или банком-отправителем в течение трех банковских дней, включая день списания денежных средств с корреспондентского счета банка-отправителя и зачисления их на корреспондентский счет банка-получателя.

Отзыв (возврат) платежа осуществляется на основании платежного требования на отзыв (возврат) платежа с указанием причины отзыва (возврата) платежа согласно приложению 7.

По истечении трех банковских дней после списания денежных средств с корреспондентского счета банка-отправителя отзыв (возврат) платежа не осуществляется.

На основании принятого к исполнению платежного требования на отзыв (возврат) платежа банк-отправитель формирует в соответствии со стандартами проведения расчетов и направляет в систему расчетов (передачи информации) межбанковское платежное требование на отзыв (возврат) платежа.

Банк-отправитель, система расчетов (передачи информации) не осуществляют проверку правильности указания причины отзыва (возврата) платежа в платежном требовании на отзыв (возврат) платежа.

Банк-отправитель в случае отзыва (возврата) платежа может при необходимости использовать счет, предназначенный для учета средств на временной основе.

46. Межбанковское платежное требование на отзыв (возврат) платежа не принимается системой расчетов (передачи информации) в одном из следующих случаев:

в системе расчетов (передачи информации) отсутствуют сведения об осуществленном платеже, который отзывается;

информация, указанная в межбанковском платежном требовании на отзыв

(возврат) платежа, не соответствует имеющимся в системе расчетов (передачи информации) сведениям о платеже.

В банк-отправитель направляется электронное сообщение с указанием причины непринятия к исполнению платежного требования на отзыв (возврат) платежа.

Принятое системой расчетов (передачи информации) межбанковское платежное требование на отзыв (возврат) платежа исполняется в тот же банковский день путем списания суммы платежа, указанной в данном межбанковском платежном требовании, с корреспондентского счета банка-получателя и зачисления ее на корреспондентский счет банка-отправителя.

Банк-получатель после списания денежных средств с его корреспондентского счета не позднее следующего банковского дня осуществляет списание суммы платежа со счета, на который были зачислены денежные средства по платежу (указанные в договоре прямого дебетования счета счет, предназначенный для учета средств на временной основе, или счет бенефициара).

Банк-получатель направляет бенефициару электронное сообщение об отзыве (возврате) платежа.

В случае зачисления банком-получателем денежных средств на счет бенефициара в течение срока, установленного для отзыва (возврата) платежа, возмещение бенефициаром банку-получателю отозванных (возвращенных) денежных средств осуществляется в соответствии с договором прямого дебетования счета.

47. В случае поступления в банк решений об ограничении операций по счету клиента возмещение банку денежных средств, списанных с корреспондентского счета банка, осуществляется за счет денежных средств, находившихся на счете клиента до момента поступления в банк таких решений.

48. Спорные вопросы, возникающие между бенефициаром и плательщиком при осуществлении расчетов посредством прямого дебетования счета, регулируются в соответствии с условиями заключенного между ними договора.

## **ГЛАВА 6**

### **ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПОСРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ С АКЦЕПТОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА**

49. Платежное требование с акцептом плательщика применяется при осуществлении внутренних банковских переводов в счет оплаты за

отгруженные товары, выполненные работы, оказанные услуги и в иных случаях, предусмотренных договором, заключенным между бенефициаром и плательщиком.

Платежные требования с акцептом плательщика применяются в расчетах со счетов плательщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката, физического лица.

В соответствии с договором, заключенным между плательщиком и бенефициаром, платежное требование с акцептом плательщика может быть оформлено с продажей. Плательщик в заявлении на акцепт плательщика производит запись о согласии на проведение продажи иностранной валюты по курсу, установленному банком.

50. Согласие на оплату платежных требований с акцептом плательщика выражается путем направления плательщиком в банк-отправитель заявления на акцепт плательщика, в котором указываются:

номер и дата документа, являющегося основанием для осуществления платежа;

номер счета, наименование и УНП (при наличии) плательщика;

номер счета, наименование и УНП (при наличии) бенефициара;

иная информация, связанная с исполнением платежных требований с акцептом плательщика.

Для исполнения банком-отправителем платежного требования с акцептом плательщика, оформленного с продажей, плательщик в заявлении на акцепт плательщика производит запись о согласии на проведение продажи иностранной валюты по курсу, установленному банком.

Отзыв акцепта плательщика осуществляется на основании направленного плательщиком в банк-отправитель заявления на отзыв акцепта плательщика.

Форма, перечень реквизитов заявления на акцепт плательщика, заявления на отзыв акцепта плательщика определяются банком-отправителем самостоятельно.

51. Для осуществления платежа бенефициар оформляет (формирует) платежное требование с акцептом плательщика и направляет его в банк-получатель.

Принятое банком-получателем платежное требование с акцептом плательщика направляется для исполнения в банк-отправитель посредством

сформированного в соответствии со стандартами проведения расчетов межбанковского платежного требования, содержащего реквизиты платежного требования с акцептом плательщика.

52. Банк-отправитель не принимает платежное требование с акцептом плательщика, если:

сведения, указанные в данном платежном требовании, не соответствуют сведениям, указанным в заявлении на акцепт плательщика;

отсутствует заявление на акцепт плательщика.

Принятое к исполнению платежное требование с акцептом плательщика подлежит исполнению в пределах денежных средств, имеющихся на счете плательщика:

в день поступления, если данное платежное требование поступило в банк-отправитель в течение банковского дня;

не позднее банковского дня, следующего за днем поступления платежного требования с акцептом плательщика, если данное платежное требование поступило в банк-отправитель после окончания банковского дня.

При недостаточности денежных средств на счете плательщика платежное требование с акцептом плательщика исполняется посредством платежного ордера.

В поле "Назначение платежа" платежного ордера банк-отправитель указывает информацию об исполнении платежного требования с акцептом плательщика в пределах денежных средств, имеющихся на счете.

53. В случае, если плательщиком по платежному требованию с акцептом плательщика является банк, порядок акцепта такого платежного требования определяется банком самостоятельно.

## **ГЛАВА 7**

### **ОСОБЕННОСТИ ПРИЕМА, ОБРАБОТКИ И ПЕРЕДАЧИ В АИС ИДО БАНКАМИ ПЛАТЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ БЕЗ АКЦЕПТА ПЛАТЕЛЬЩИКА**

54. Платежное требование без акцепта плательщика применяется для списания в бесспорном порядке денежных средств со счетов плательщиков в белорусских рублях и иностранной валюте при осуществлении:

внутренних банковских переводов;

международных банковских переводов с учетом требований пункта 56 настоящей Инструкции.

Платежное требование без акцепта плательщика направляется взыскателем в АИС ИДО в пределах срока, установленного законодательством для предъявления исполнительных документов к исполнению, непосредственно или через банк, обслуживающий взыскателя.

55. Формирование и направление платежных требований без акцепта плательщика непосредственно в АИС ИДО осуществляются в соответствии с Положением о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирования.

Платежное требование без акцепта плательщика, подлежащее направлению в банк, обслуживающий взыскателя, оформляется (формируется) на основании исполнительного документа. Указанная в данном платежном требовании сумма:

не должна превышать сумму, указанную в исполнительном документе, оформленном на бумажном носителе, с учетом сумм, списанных со счетов плательщика в бесспорном порядке по данному исполнительному документу;

должна соответствовать сумме, указанной в исполнительном документе, сформированном в виде электронного документа.

Платежное требование без акцепта плательщика и исполнительный документ могут направляться в банк взыскателя одновременно или в случаях, предусмотренных договором, заключенным между взыскателем и его обслуживающим банком, отдельно друг от друга.

Для одновременного представления платежного требования без акцепта плательщика и исполнительного документа платежное требование:

оформляется на бумажном носителе, если исполнительный документ оформлен на бумажном носителе;

формируется в виде электронного документа, если исполнительный документ в соответствии с актами законодательства сформирован в виде электронного документа.

При представлении платежного требования без акцепта плательщика и исполнительного документа отдельно друг от друга платежное требование может оформляться как на бумажном носителе, так и в виде электронного документа (сообщения) независимо от того, в каком виде представлен в банк исполнительный документ.

Порядок обработки, хранения платежного требования без акцепта плательщика, поступившего в банк без исполнительного документа, и исполнительного документа, поступившего в банк без платежного требования без акцепта плательщика, определяется локальными правовыми актами банка.

56. Если в пользу нерезидента, не имеющего счетов в банках-резидентах, вынесено судебное решение о взыскании денежных средств (совершена исполнительная надпись), платежное требование без акцепта плательщика оформляется взыскателем - уполномоченным лицом нерезидента, у которого открыт счет в банке-резиденте.

Взыскатель - уполномоченное лицо нерезидента направляет платежное требование без акцепта плательщика в обслуживающий банк вместе с исполнительным документом, оформленным на бумажном носителе, и оригиналом (заверенной в установленном законодательством порядке копией) документа на бумажном носителе, подтверждающего полномочия взыскателя, на русском или белорусском языке.

В случаях, предусмотренных договором, заключенным между взыскателем - уполномоченным лицом нерезидента и его обслуживающим банком, и с учетом требований пункта 55 настоящей Инструкции взыскатель - уполномоченное лицо нерезидента может направить платежное требование без акцепта плательщика отдельно от исполнительного документа и приложенного к нему оригинала (копии) документа, подтверждающего полномочия взыскателя - уполномоченного лица нерезидента.

57. Если исполнительный документ предусматривает взыскание с двух или нескольких плательщиков без указания на то, что взыскание производится солидарно, взыскатель должен представить в обслуживающий банк платежные требования, составленные отдельно на каждого плательщика. К каждому платежному требованию прилагается исполнительный документ.

58. При наличии в исполнительном документе указания на то, что взыскание производится солидарно, обращение взыскания в целом или в любой части на денежные средства, находящиеся на счете того или иного плательщика, осуществляется по усмотрению взыскателя, который должен составить платежное требование на списание денежных средств со счета данного плательщика.

59. При предъявлении в банк, обслуживающий взыскателя, оформленного на бумажном носителе исполнительного документа, на котором имеется запись о направлении данным банком платежного требования без акцепта плательщика в АИС ИДО и отсутствует запись о его исполнении или отзыве, банк на оборотной стороне такого исполнительного документа производит запись, предусмотренную частью третьей пункта 84 настоящей Инструкции.

60. Банк, обслуживающий взыскателя, не принимает платежное требование без акцепта плательщика в соответствии с пунктом 12 настоящей Инструкции, а также в случае, если на момент его поступления в банк или в срок, предусмотренный договором, заключенным между банком и взыскателем:

отсутствует исполнительный документ;

исполнительный документ утратил силу;

истек срок, установленный законодательством для предъявления исполнительных документов к исполнению;

отсутствует оригинал (заверенная в установленном законодательством порядке копия) документа, подтверждающего полномочия взыскателя - уполномоченного лица нерезидента в случае представления им платежного требования без акцепта плательщика;

сумма платежного требования без акцепта плательщика указана с нарушением требований части второй пункта 55 настоящей Инструкции;

указанные в платежном требовании без акцепта плательщика номер, дата исполнительного документа, наименование и УНП плательщика (при наличии), наименование и УНП бенефициара (при наличии) не соответствуют номеру, дате исполнительного документа, наименованию и УНП плательщика (при наличии), наименованию и УНП бенефициара (при наличии), указанным в исполнительном документе.

Банк, обслуживающий взыскателя, также не принимает к исполнению платежные требования без акцепта плательщика при наличии на исполнительном документе, оформленном на бумажном носителе, записи о направлении ранее в АИС ИДО платежного требования без акцепта плательщика и отсутствии на исполнительном документе записи о том, что данное платежное требование:

исполнено в полном объеме;

отозвано с указанием общей суммы, в которой направленное ранее платежное требование без акцепта плательщика исполнено, и причины отзыва.

61. На основании принятого платежного требования без акцепта плательщика банк, обслуживающий взыскателя, формирует и направляет в АИС ИДО электронный документ (сообщение), содержащий реквизиты платежного требования без акцепта плательщика, в соответствии с Положением о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных



обязательств и ее функционирования.

В случае, если платежное требование без акцепта плательщика и (или) исполнительный документ поступили в банк, обслуживающий взыскателя, на бумажном носителе:

на платежном требовании проставляются подпись ответственного исполнителя и отметки банка;

на оборотной стороне исполнительного документа ответственный исполнитель банка производит запись о направлении платежного требования без акцепта плательщика в АИС ИДО с указанием его номера, даты и суммы, а также даты и времени направления его в АИС ИДО, проставляются подпись ответственного исполнителя и отметки банка.

Исполнительный документ, оформленный на бумажном носителе, с произведенными на нем записями возвращается взыскателю.

Банк, обслуживающий взыскателя, информирует взыскателя о направлении платежного требования без акцепта плательщика в АИС ИДО в соответствии с заключенным между ними договором.

62. Взыскатель может получить информацию об исполнении платежного требования без акцепта плательщика, направленного в АИС ИДО, в порядке, предусмотренном пунктом 84 настоящей Инструкции.

## **ГЛАВА 8 ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ ПЕРЕВОДОВ**

63. Межбанковские переводы осуществляются в соответствии с межбанковскими корреспондентскими соглашениями (договорами), которые заключаются между банками посредством:

составления документа, подписанного сторонами;

обмена письмами (тестированными телетрансмиссионными сообщениями) и (или) акцепта общих условий осуществления сделок, установленных законодательством страны банка-корреспондента.

64. Корреспондентские отношения между банками устанавливаются с открытием корреспондентского и (или) клирингового счета (банк-корреспондент со счетом) или без открытия корреспондентского и (или) клирингового счета (банк-корреспондент без счета).

При установлении между банками корреспондентских отношений с

открытием корреспондентских и (или) клиринговых счетов в заключаемых между ними соглашениях (договорах) должны быть определены:

наименования валют, в которых открываются корреспондентские и (или) клиринговые счета;

порядок открытия корреспондентских и (или) клиринговых счетов и проведения операций по ним, в том числе обмена образцами подписей должностных лиц и (или) тестирующими ключами, применения электронной цифровой подписи;

сроки осуществления межбанковских переводов;

порядок взимания вознаграждения и (или) платы за услуги;

расчетный период, лимит сальдо клирингового счета (при его установлении), порядок урегулирования сальдо клирингового счета (данные условия включаются в соглашение (договор) при проведении клиринговых переводов);

ответственность сторон по соглашению (договору), в том числе за несвоевременное проведение межбанковских переводов;

порядок рассмотрения споров в случае возникновения разногласий;

другие условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто согласие.

65. Межбанковские переводы между банками и банками-корреспондентами в рамках межбанковских корреспондентских соглашений (договоров), не предусматривающих взаимного открытия данными банками корреспондентских счетов, осуществляются через счета, открытые ими в других банках или на имя других банков.

Банки, заключившие межбанковские корреспондентские соглашения (договоры) с банками-корреспондентами, осуществляют операции в рамках указанных соглашений (договоров) с учетом требований актов законодательства.

66. Межбанковские переводы осуществляются посредством межбанковских платежных инструкций, которые формируются на основании платежных инструкций клиентов (иных документов).

Межбанковские переводы могут осуществляться посредством дебетования банком-корреспондентом корреспондентского счета банка (без предоставления межбанковских платежных инструкций) на основании

заключенного между ними межбанковского корреспондентского соглашения (договора), предоставляющего банку-корреспонденту указанное право, за исключением межбанковских переводов:

по платежам в пользу нерезидента, зарегистрированного в оффшорной зоне;

по платежам в пользу иного лица по денежному обязательству перед нерезидентом, зарегистрированным в оффшорной зоне;

на счет, открытый в банке, находящемся в оффшорной зоне.

Вид, форма, содержание, способ передачи межбанковской платежной инструкции, язык, на котором она оформляется, определяются в соответствии с заключенными межбанковскими корреспондентскими соглашениями (договорами) и (или) правилами системы расчетов (передачи) информации, посредством которой передаются межбанковские платежные инструкции.

При формировании межбанковских платежных инструкций, иных документов банки должны обеспечить полноту и неизменность информации, содержащейся в платежных инструкциях клиентов, иных документах, с учетом требований системы расчетов (передачи информации).

На основании двух или более платежных инструкций клиентов банк может направить в банк-корреспондент межбанковскую платежную инструкцию, сформированную на общую сумму таких платежных инструкций клиентов.

Информация о деталях платежа, касающихся каждой платежной инструкции клиента, может быть включена непосредственно в межбанковскую платежную инструкцию или направлена отдельным сообщением вместе с межбанковской платежной инструкцией.

67. Передача банками в банки-корреспонденты межбанковских платежных инструкций производится одновременно со списанием денежных средств с открытого на балансе банка счета для учета средств на счете "Ностро" в корреспонденции со счетами клиентов либо счетами по учету собственных платежей банка, иными счетами.

При передаче банками в банки-корреспонденты межбанковских платежных поручений по операциям подкрепления счетов "Ностро" и совпадении даты валютирования, указанной в межбанковском платежном поручении, с текущей датой допускается использование счетов, предназначенных для учета средств на подкрепляемом счете "Ностро" в корреспонденции со счетами клиентов и иными счетами, до получения кредитового авизо.

При несовпадении даты валютирования, указанной в межбанковском платежном поручении, с текущей датой, а также при осуществлении переводов с возмещением в другой валюте допускается использование счетов, предназначенных для учета средств в расчетах по операциям с банками, до наступления даты валютирования либо до получения авизо банка-корреспондента.

Списание денежных средств с открытого на балансе банка счета "Лоро" в корреспонденции со счетами, указанными в межбанковской платежной инструкции, осуществляется с учетом даты валютирования и (или) условий соглашений (договоров), заключенных между банком и банком-корреспондентом.

Межбанковские переводы в белорусских рублях осуществляются через систему BISS в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами Национального банка.

68. В межбанковской платежной инструкции банку-корреспонденту указываются:

ближайшая возможная дата валютирования в соответствии с соглашением (договором), заключенным между банком и банком-корреспондентом;

более поздняя дата валютирования в соответствии с платежной инструкцией плательщика;

более ранняя (прошедшая) дата валютирования - в соответствии с платежной инструкцией плательщика при условии возмещения им всех дополнительных расходов, связанных с изменением даты валютирования, если иное не определено соглашением (договором), заключенным между банком и плательщиком.

69. В межбанковской платежной инструкции банку-корреспонденту при необходимости указывается способ возмещения выплачиваемых по банковскому переводу сумм:

зачисление суммы банковского перевода на счет "Лоро";

предоставление банку-корреспонденту права списания денежных средств со счета "Ностро";

зачисление суммы банковского перевода на счет банка-корреспондента в третьем банке;

отражение суммы банковского перевода по клиринговому счету в соответствии с соглашениями (договорами), заключенными между банками.

70. Для осуществления банковского перевода с возмещением в другой валюте банк может направить в банк-корреспондент:

сообщение с указанием суммы в валюте, в которой необходимо осуществить перевод, и запросом о сумме возмещения и реквизитах, по которым ее следует перевести для исполнения межбанковской платежной инструкции;

межбанковскую платежную инструкцию с указанием суммы в валюте, в которой необходимо осуществить перевод, и счета "Ностро", с которого следует списать сумму возмещения для исполнения межбанковской платежной инструкции.

71. Банк не позднее банковского дня, следующего за днем получения выписки из счета "Ностро", запрашивает у банка-корреспондента информацию обо всех случаях неисполнения межбанковских платежных инструкций и принимает меры по их исполнению.

При невозможности исполнения банком-корреспондентом межбанковской платежной инструкции банк направляет в банк-корреспондент электронный документ (сообщение) об аннулировании межбанковской платежной инструкции.

До момента исполнения банком-корреспондентом межбанковской платежной инструкции банк может изменить отдельные ее реквизиты в порядке, предусмотренном заключенным между ними межбанковским корреспондентским соглашением (договором). Сумма неисполненной межбанковской платежной инструкции может в порядке, установленном банком, зачисляться на соответствующий счет для учета средств на счете "Ностро" в корреспонденции со счетом, предназначенным для учета средств в расчетах по операциям с банками, и учитываться на указанном счете до исполнения (аннулирования) межбанковской платежной инструкции.

72. Банк исполняет межбанковскую платежную инструкцию банка-корреспондента при условии возмещения банку выплачиваемых сумм одним из следующих способов:

зачисление суммы банковского перевода на счет "Ностро" или на счет банка в третьем банке;

предоставление банку права списания денежных средств со счета "Лоро";

отражение суммы банковского перевода по клиринговому счету в соответствии с соглашениями (договорами), заключенными между банками.

При предоставлении банку возмещения путем зачисления суммы

банковского перевода на счет в третьем банке межбанковская платежная инструкция банка-корреспондента выполняется после получения банком подтверждения о получении возмещения (авизо от третьего банка), если иной порядок не установлен соглашением (договором), заключенным между банком и банком-корреспондентом.

Зачисление денежных средств на счет бенефициара или выдача их бенефициару наличными осуществляются в порядке, предусмотренном главой 12 настоящей Инструкции.

## **ГЛАВА 9**

### **ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ КЛИРИНГОВЫХ ПЕРЕВОДОВ**

73. Международные клиринговые переводы могут осуществляться на основе двустороннего клиринга с участием банка-резидента и банка-нерезидента или многостороннего клиринга с участием банка-резидента, банка-нерезидента и других банков - участников клиринговых переводов.

74. Операции по международным клиринговым переводам на основе двустороннего или многостороннего клиринга отражаются на отдельных лицевых счетах балансового счета, предназначенного для учета операций по международным банковским расчетам на основе клиринга.

При осуществлении международных клиринговых переводов банк-отправитель в соответствии со своими платежными инструкциями или платежными инструкциями своих клиентов производит списание денежных средств со счетов клиентов либо со счетов по учету собственных платежей в корреспонденции с клиринговым счетом.

При поступлении в банк-получатель от банка-нерезидента, являющегося участником международных клиринговых переводов, межбанковских платежных инструкций о зачислении денежных средств банк-получатель осуществляет списание денежных средств с клирингового счета в корреспонденции со счетами по учету операций банка или счетами его клиентов.

Сверка сумм денежных средств, отраженных по клиринговому счету, и урегулирование сальдо клирингового счета производятся в соответствии с условиями соглашений (договоров), заключенных между банком-резидентом и банком-нерезидентом либо банком-резидентом, банком-нерезидентом, другими банками - участниками международных клиринговых переводов.

75. Банк-резидент вправе, если иное не установлено законодательством, определить в соглашении (договоре), заключенном между ним и банком-нерезидентом, в качестве клиринговой валюты любую иностранную валюту

по официальному курсу Национального банка либо белорусские рубли.

При международных клиринговых переводах на основе двустороннего либо многостороннего клиринга платежи в пользу (по поручению) банков-резидентов и (или) их клиентов могут осуществляться в иностранной валюте, отличной от клиринговой валюты, либо в белорусских рублях с возмещением банку-резиденту (банку-нерезиденту) денежных средств в клиринговой валюте.

Обменный курс клиринговой валюты по отношению к валюте платежа определяется банком-резидентом с учетом требований законодательства.

## **ГЛАВА 10**

### **ОТЗЫВ (ИЗМЕНЕНИЕ), ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ**

76. В случаях, предусмотренных законодательными актами, лицо, оформившее (сформировавшее) расчетный документ, до совершения фактических действий по его исполнению может:

отозвать расчетный документ;

изменить в расчетном документе реквизиты, перечисленные в части третьей пункта 77 настоящей Инструкции;

приостановить исполнение расчетного документа.

77. Отзыв (изменение), приостановление исполнения расчетного документа осуществляются на основании заявления, направленного клиентом в обслуживающий его банк.

Заявление на отзыв (изменение), приостановление исполнения расчетного документа должно содержать:

номер, дату и сумму расчетного документа;

наименование плательщика;

номер счета плательщика (при наличии в расчетном документе);

наименование и код банка-отправителя (при наличии в расчетном документе);

наименование и номер счета бенефициара;

наименование и код банка-получателя;

наименование и код банка, обслуживающего взыскателя, наименование взыскателя (в случае отзыва (изменения) платежного требования без акцепта плательщика);

иную необходимую информацию.

В расчетных документах могут быть изменены:

номер счета бенефициара;

наименование и код банка-получателя;

иные реквизиты в случаях, установленных законодательством.

78. Расчетный документ может быть отозван на основании принятого уполномоченным в соответствии с законодательными актами органом (лицом) документа, предусматривающего признание исполнительного документа утратившим силу.

Исполнение расчетного документа может быть приостановлено на основании принятого в соответствии с законодательством документа, предусматривающего приостановление исполнения денежных обязательств плательщика по исполнительному документу.

В заявлении на отзыв платежного требования (приостановление исполнения платежного требования) дополнительно указываются:

наименование, номер и дата документа, в соответствии с которым исполнительный документ признан утратившим силу (исполнение денежных обязательств плательщика по исполнительному документу приостановлено);

наименование уполномоченного в соответствии с законодательными актами органа (лица), выдавшего документ, в соответствии с которым исполнительный документ признан утратившим силу (исполнение денежных обязательств плательщика по исполнительному документу приостановлено).

Оригинал документа, в соответствии с которым исполнительный документ признан утратившим силу (исполнение денежных обязательств плательщика по исполнительному документу приостановлено), прикладывается к заявлению на отзыв платежного требования (приостановление исполнения платежного требования).

79. В случае направления банком, обслуживающим клиента, расчетного документа на исполнение в банк-корреспондент заявление на отзыв (изменение), приостановление исполнения такого расчетного документа передается в данный банк посредством электронного документа (сообщения).



Заявление на отзыв (изменение), приостановление исполнения расчетных документов, находящихся в АИС ИДО, направляется банком, обслуживающим клиента, в соответствии с Положением о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирования.

80. В случае отзыва (изменения), приостановления исполнения расчетного документа по инициативе клиента банк, обслуживающий данного клиента, информирует его об этом в порядке, предусмотренном заключенным между ними договором.

81. Оформленные на бумажном носителе документы, приложенные к заявлению об отзыве (изменении), приостановлении исполнения расчетного документа, возвращаются банком клиенту в порядке и срок, предусмотренные заключенным между ними договором.

## **ГЛАВА 11**

### **ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛНЕНИЯ БАНКОМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ (СООБЩЕНИЙ) АИС ИДО**

82. При поступлении в банк, в котором плательщику открыт счет, на исполнение платежной инструкции АИС ИДО, содержащей реквизиты платежного поручения, платежного требования без акцепта плательщика, банк:

исполняет посредством платежного ордера указанные в платежной инструкции АИС ИДО платежное поручение, платежное требование без акцепта плательщика и в соответствии с Положением о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирования направляет в АИС ИДО электронный документ (сообщение), подтверждающий их исполнение;

направляет плательщику в соответствии с заключенным договором документ (сообщение), подтверждающий списание денежных средств с его счета, с отметками банка.

83. Банк, в котором плательщику открыт счет, может направлять плательщику в соответствии с заключенным между ними договором информацию о находящихся в АИС ИДО расчетных документах, подлежащих оплате данным плательщиком, об их исполнении, отзыве (изменении), приостановлении исполнения.

84. При поступлении в банк, обслуживающий взыскателя, электронного документа (сообщения) АИС ИДО, подтверждающего исполнение (в полном

объеме или частично), приостановление исполнения, отзыв оформленного данным взыскателем платежного требования без акцепта плательщика и (или) изменение реквизитов такого платежного требования, банк информирует об этом взыскателя в соответствии с заключенным между ними договором.

В случае обращения взыскателя в обслуживающий банк за получением информации об исполнении посредством АИС ИДО платежного требования без акцепта плательщика банк запрашивает необходимую информацию в АИС ИДО, если в банке данная информация отсутствует.

На основании полученной из АИС ИДО информации банк производит на оборотной стороне исполнительного документа, представленного взыскателем в банк на бумажном носителе, одну из записей о том, что платежное требование без акцепта плательщика:

исполнено в полном объеме;

отозвано с указанием общей суммы, в которой направленное в АИС ИДО платежное требование было исполнено, причины отзыва, реквизитов документа уполномоченного в соответствии с законодательными актами органа (лица) (номер, дата, наименование документа, наименование органа (лица), принявшего решение о признании исполнительного документа утратившим силу, если отзыв платежного требования без акцепта плательщика осуществлен по указанной причине).

## **ГЛАВА 12**

### **ПОРЯДОК ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ БЕНЕФИЦИАРА ИЛИ ВЫДАЧА ИХ БЕНЕФИЦИАРУ НАЛИЧНЫМИ**

85. Денежные средства, поступившие бенефициару по банковскому переводу, зачисляются банком-получателем на счет бенефициара, выдаются наличными денежными средствами бенефициару или используются в соответствии с его указаниями (при поступлении денежных средств в пользу бенефициара, не имеющего счета в банке).

При отсутствии оснований для принятия к исполнению межбанковской платежной инструкции (кредитового авизо) банка-корреспондента банк-получатель самостоятельно определяет возможность и порядок информирования клиентов о поступивших в их пользу денежных средствах.

86. Денежные средства, поступившие в пользу юридического лица, нотариуса, адвоката, индивидуального предпринимателя, банк-получатель зачисляет в соответствии с номером счета, указанным в межбанковской платежной инструкции (кредитовом авизо) банка-корреспондента, платежной инструкции клиента.

В случае, если в межбанковской платежной инструкции (кредитовом авизо) банка-корреспондента, платежной инструкции клиента номер счета бенефициара - юридического лица, нотариуса, адвоката, индивидуального предпринимателя не указан либо не соответствует номерам счетов, открытых клиентам банка, денежные средства зачисляются бенефициару - юридическому лицу, нотариусу, адвокату, индивидуальному предпринимателю, наименование которого указано в межбанковской платежной инструкции (кредитовом авизо) банка-корреспондента, платежной инструкции клиента.

В случае неточности информации, указанной в межбанковской платежной инструкции (кредитовом авизо) банка-корреспондента, платежной инструкции клиента, банк-получатель запрашивает необходимые сведения в соответствии с частью второй пункта 91 настоящей Инструкции.

87. Денежные средства, поступившие в пользу бенефициара - физического лица, банк-получатель зачисляет в соответствии с номером счета и (или) иными реквизитами, указанными в межбанковской платежной инструкции (кредитовом авизо) банка-корреспондента, платежной инструкции клиента, списке бенефициаров - физических лиц и позволяющими однозначно идентифицировать бенефициара.

В случае отсутствия в межбанковской платежной инструкции (кредитовом авизо) банка-корреспондента, платежной инструкции клиента номера счета бенефициара - физического лица банк-получатель зачисляет поступившие в пользу бенефициара - физического лица денежные средства на счет, предназначенный для учета средств на временной основе.

При обращении бенефициара - физического лица в банк-получатель банк:

проверяет соответствие реквизитов бенефициара - физического лица, указанных в межбанковской платежной инструкции (кредитовом авизо) банка-корреспондента, платежной инструкции клиента, реквизитам документа, удостоверяющего личность бенефициара - физического лица;

выдает бенефициару - физическому лицу денежные средства, поступившие в его пользу, наличными из кассы банка или осуществляет их перевод посредством платежной инструкции бенефициара - физического лица.

В случае неточности информации, указанной в межбанковской платежной инструкции (кредитовом авизо) банка-корреспондента (списке бенефициаров - физических лиц), платежной инструкции клиента, банк-получатель запрашивает необходимые сведения в соответствии с частью второй пункта 91 настоящей Инструкции или самостоятельно определяет возможность:

выдачи бенефициару - физическому лицу денежных средств наличными

из кассы банка или их перевода посредством платежной инструкции данного физического лица;

зачисления бенефициару - физическому лицу денежных средств.

88. В случае неявки бенефициара - физического лица в течение семи банковских дней со дня поступления в его пользу денежных средств, подлежащих выдаче наличными, и при наличии его места жительства и (или) места пребывания в межбанковской платежной инструкции (кредитовом авизо) банка-корреспондента (списке бенефициаров - физических лиц), платежной инструкции клиента банк-получатель может направить бенефициару - физическому лицу уведомление о поступивших на его имя денежных средствах, если иное не предусмотрено договором, заключенным между банком-получателем и плательщиком, корреспондентским соглашением (договором), заключенным между банком-получателем и банком-корреспондентом, правилами системы расчетов (передачи информации).

В случае неявки бенефициара - физического лица в течение шести месяцев со дня поступления в его пользу денежных средств, подлежащих выдаче наличными, банк-получатель переводит указанные денежные средства в депозит нотариуса или суда либо учитывает на соответствующем балансовом счете по учету расчетов с прочими кредиторами.

Денежные средства, зачисленные банком на балансовый счет по учету расчетов с прочими кредиторами и не востребованные плательщиком в течение срока приобретательной давности, относятся на доходы банка.

89. Поступившие в пользу бенефициара денежные средства (за исключением денежных средств, поступивших посредством прямого дебетования счета) зачисляются на счет бенефициара в соответствии с датой валютирования, указанной в межбанковской платежной инструкции (кредитовом авизо) банка-корреспондента, платежной инструкции клиента, с учетом особенностей, предусмотренных частями второй - четвертой настоящего пункта.

В случае поступления межбанковской платежной инструкции (кредитового авизо) банка-корреспондента, платежной инструкции клиента в день даты валютирования, но после окончания банковского дня поступившие в пользу бенефициара денежные средства банк-получатель зачисляет на счет бенефициара на следующий банковский день.

Денежные средства, поступившие в пользу бенефициара, могут быть зачислены на счет бенефициара до наступления даты валютирования, указанной в межбанковской платежной инструкции (кредитовом авизо) банка-корреспондента, платежной инструкции клиента, если такое условие

зачисления денежных средств предусмотрено договором, заключенным между банком-получателем и бенефициаром, или если банк-получатель является бенефициаром по банковскому переводу.

При поступлении межбанковской платежной инструкции (кредитового авизо) банка-корреспондента, платежной инструкции клиента по истечении указанной в них даты валютирования банк-получатель зачисляет денежные средства на счет бенефициара в день получения межбанковской платежной инструкции (кредитового авизо) банка-корреспондента, платежной инструкции клиента, а также в случаях, если:

необходимо уточнить отдельные реквизиты бенефициара, неправильно указанные в межбанковской платежной инструкции (кредитовом авизо) банка-корреспондента, платежной инструкции клиента. При этом денежные средства, поступившие в пользу бенефициара и учитываемые банком-получателем на счете, предназначенном для учета средств на временной основе, зачисляются на счет бенефициара в банковский день получения от банка-корреспондента уточняющего сообщения;

бенефициар, указанный в межбанковской платежной инструкции (кредитовом авизо) банка-корреспондента, платежной инструкции клиента, обслуживается в филиале банка-получателя. При этом денежные средства зачисляются на счет бенефициара не позднее банковского дня, следующего за днем отражения суммы банковского перевода по субкорреспондентскому счету, открытому филиалу в банке-получателе, если иное не установлено нормативными правовыми актами Национального банка;

межбанковская платежная инструкция получена банком-получателем от банка-отправителя, в котором у банка-получателя не открыты счета. При этом банк-получатель зачисляет денежные средства в пользу бенефициара не позднее банковского дня, следующего за днем получения кредитового авизо (выписки из счета) от банка-корреспондента, в котором у банка-получателя открыт счет.

90. Денежные средства, поступившие в пользу бенефициара в валюте, отличной от валюты счета бенефициара, зачисляются на указанный счет в валюте счета (зачисление с конверсией, покупкой, продажей иностранной валюты) на условиях, предусмотренных договором, заключенным между банком-получателем и бенефициаром, в соответствии с требованиями актов законодательства.

91. В случае недостаточности или неточности информации, содержащейся в межбанковской платежной инструкции (кредитовом авизо) банка-корреспондента, платежной инструкции клиента и невозможности зачисления поступивших денежных средств в соответствии с реквизитами бенефициара, указанными в межбанковской платежной инструкции

(кредитовом авизо) банка-корреспондента, платежной инструкции клиента банк-получатель зачисляет указанные денежные средства на балансовый счет, предназначенный для учета средств на временной основе.

Банк-получатель не позднее банковского дня, следующего за днем поступления денежных средств, запрашивает у банка-корреспондента необходимую информацию. При неполучении ответа банк-получатель возвращает поступившие денежные средства банку-корреспонденту:

по истечении одного месяца с даты направления запроса или в иные сроки, предусмотренные межбанковским корреспондентским соглашением (договором), если участником банковского перевода является банк-нерезидент;

по истечении трех банковских дней с даты направления запроса или в иные сроки, предусмотренные межбанковским корреспондентским соглашением (договором), если участниками банковского перевода в иностранной валюте являются только банки-резиденты;

в сроки, установленные нормативными правовыми актами Национального банка при осуществлении межбанковских расчетов в системе BISS.

Денежные средства, поступившие по банковскому переводу, осуществленному посредством устройства самообслуживания банка-отправителя, не возвращаются банком в случае, если установить плательщика не представляется возможным. Указанные денежные средства банк-получатель учитывает на соответствующем балансовом счете по учету расчетов с прочими кредиторами.

92. В случае, если межбанковское платежное поручение (кредитовое авизо) банка-корреспондента, платежная инструкция клиента не были исполнены, банк-получатель при поступлении извещения об их отзыве (изменении) руководствуется изложенными в нем инструкциями.

93. В случае перехода бенефициара на обслуживание в другой банк поступившие в его пользу денежные средства не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления, перечисляются банком в соответствии с заявлением данного бенефициара или договором, заключенным между бенефициаром и банком.

При отсутствии в банке заявления, указанного в части первой настоящего пункта, или договора денежные средства не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления в банк, возвращаются в банк-отправитель.

## ГЛАВА 13

### ВОЗВРАТ ОШИБОЧНО ЗАЧИСЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

94. Возврат денежных средств, ошибочно зачисленных на счет банка-нерезидента, осуществляется в порядке, предусмотренном межбанковским корреспондентским соглашением (договором), заключенным между банком и банком-нерезидентом.

Денежные средства, ошибочно зачисленные на счет бенефициара, открытый в банке-резиденте, подлежат возврату бенефициаром или в судебном порядке. В случае, если денежные средства были зачислены на счет бенефициара, открытый в банке-резиденте и предназначенный для учета денежных средств бюджета, а также на текущий (расчетный) банковский счет по учету бюджетных средств, их возврат осуществляется бенефициаром с учетом требований бюджетного законодательства.

В случае, если банк-отправитель и банк-получатель совпадают в одном лице, возврат денежных средств, ошибочно зачисленных в результате технической ошибки на счет бенефициара, отличный от счетов, указанных в части второй настоящего пункта, осуществляется в соответствии с локальным правовым актом банка с учетом требований, предусмотренных пунктами 95 - 98 настоящей Инструкции.

95. В случае, если в результате технической ошибки денежные средства по банковскому переводу были перечислены банком банку-корреспонденту (зачислены банком надлежащему бенефициару) в сумме меньшей, чем указано в платежной инструкции, банк переводит (зачисляет) недостающую сумму денежных средств, если иное не предусмотрено договором, заключенным между банком и клиентом, банком-корреспондентом.

В случае, если денежные средства по банковскому переводу в результате технической ошибки банка были зачислены на счет ненадлежащего бенефициара (счет надлежащего бенефициара) в сумме, превышающей указанную в платежной инструкции (далее - счет ненадлежащего бенефициара), банк направляет в банк-получатель извещение о технической ошибке банка.

Извещение о технической ошибке банка при осуществлении банковского перевода в белорусских рублях оформляется на бумажном носителе по форме согласно приложению 8.

Извещение о технической ошибке банка может быть сформировано в виде электронного документа (сообщения) при условии:

указания в данном извещении реквизитов, приведенных в форме согласно приложению 8;

воспроизведения формы его внешнего представления на бумажном носителе согласно приложению 8.

Извещение о технической ошибке банка при осуществлении банковского перевода в иностранной валюте оформляется в порядке, определенном правилами системы расчетов (передачи информации), посредством которой был осуществлен банковский перевод, или в соответствии с договором (соглашением), заключенным между банком и банком-корреспондентом.

Если банк-отправитель и банк-получатель совпадают в одном лице, извещение о технической ошибке банка может не оформляться.

96. Если банк-получатель и банк-отправитель совпадают в одном лице, банк-получатель в день совершения (выявления) технической ошибки бронирует сумму денежных средств, ошибочно зачисленных на счет ненадлежащего бенефициара, в порядке, предусмотренном локальным правовым актом банка.

Банк-получатель в день получения от банка-корреспондента извещения о технической ошибке банка бронирует на счете ненадлежащего бенефициара сумму денежных средств, указанную в данном извещении.

В случае, если расходные операции по счету ненадлежащего бенефициара прекращены вследствие принятия органами (должностными лицами) решения об ограничении операций по его счету, банк-получатель не позднее банковского дня, следующего за днем совершения (выявления) технической ошибки или получения им извещения о технической ошибке банка, обращается в указанные органы (к должностным лицам) за разрешением на возврат денежных средств.

97. При получении отказа в возврате денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки, хотя бы от одного из органов (должностных лиц), принявших решение об ограничении операций по счету, банк-получатель не позднее банковского дня, следующего за днем поступления отказа:

аннулирует бронирование необходимой суммы денежных средств;

осуществляет операции по счету ненадлежащего бенефициара в соответствии с законодательством, о чем в тот же банковский день информирует банк, допустивший техническую ошибку.

98. Банк-получатель возвращает ошибочно зачисленные на счет ненадлежащего бенефициара денежные средства до осуществления иных расходных операций по данному счету посредством платежного ордера не позднее банковского дня, следующего за днем:



совершения (выявления) банком технической ошибки (если банк-отправитель и банк-получатель совпадают в одном лице);

получения от банка-отправителя извещения о технической ошибке банка (если на денежные средства, находящиеся на счете ненадлежащего бенефициара, не наложен арест и (или) не приостановлены операции по данному счету);

получения разрешений от всех органов (должностных лиц), принявших решение об ограничении операций по счету.

В случае недостаточности денежных средств, необходимых для исполнения извещения о технической ошибке банка в полном объеме, исполнение извещения о технической ошибке осуществляется по мере поступления денежных средств на счет ненадлежащего бенефициара. Банк обеспечивает учет денежных средств, возвращаемых частями по извещению о технической ошибке банка.

Извещение о технической ошибке банка после возврата денежных средств подлежит помещению в документы дня банка-получателя.