

**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)

Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую **Инструкцию** о банковском переводе с учетом замечаний и предложений, высказанных на заседании Правления.

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  
19.11.2012 N 583)

## ИНСТРУКЦИЯ

### О БАНКОВСКОМ ПЕРЕВОДЕ

(в ред. постановлений Правления Нацбанка 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](#))

#### 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, подтверждающее зачисление (кредитовое авизо) или списание (дебетовое авизо) денежных средств по счету в банке, переданное по почте, в виде электронного [документа](#) или электронного сообщения. Выписка из счета рассматривается как авизо, включающее информацию о зачислении и (или) списании денежных средств по счету за

определенный период;

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

акцепт платежного требования - предварительное согласие плательщика на оплату платежного требования, выраженное в заявлении на акцепт, содержащем указание банку-отправителю исполнить платежное требование в день его поступления в банк-отправитель;

банк - банк, являющийся резидентом или нерезидентом;

банк-корреспондент - банк, с которым установлены корреспондентские отношения. Банки, с которыми произведен только обмен образцами подписей уполномоченных лиц и (или) тестирующими ключами, относятся к банкам-корреспондентам без счета;

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

банк-резидент - банк и небанковская кредитно-финансовая организация, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством, а также Национальный банк Республики Беларусь (далее - Национальный банк);

банковский перевод - последовательность операций по исполнению платежной инструкции плательщика или бенефициара (взыскателя), в соответствии с которой один банк (банк-отправитель) направляет другому банку (банку-получателю) межбанковское платежное поручение о перечислении предоставленной суммы денежных средств в пользу указанного бенефициара. Банк-отправитель и банк-получатель совпадают в одном лице, если расчеты между плательщиком и бенефициаром осуществляются в одном банке;

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

беспорный порядок списания денежных средств - списание денежных средств со счета плательщика без его согласия в соответствии с платежными требованиями взыскателя на основании исполнительных документов в случаях, предусмотренных законодательством (далее - платежные требования без акцепта плательщика);

взыскатель - клиент, инициирующий списание денежных средств со счета плательщика в беспорном 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;

идентификация клиента - способ распознавания клиента с целью подтверждения его прав на передачу электронного [документа](#) или электронного сообщения путем использования процедур безопасности, установленных банком;

исполнительные документы - исполнительные надписи нотариусов, иные исполнительные документы, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством, решения (распоряжения) уполномоченных государственных органов (должностных лиц) или дубликаты вышеуказанных документов, решения банков, уполномоченных производить списание денежных средств в беспорном порядке, а также копии постановлений о наложении административного взыскания;

клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель (далее, если не указано иное, - юридическое лицо), нотариус, адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально (далее - адвокат), иной банк, физическое лицо, обслуживаемые банком по операциям, связанным с осуществлением банковского перевода;

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

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

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

клиринговая валюта - валюта, в которой осуществляются клиринговые переводы;

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

корреспондентские отношения - сотрудничество между банками, осуществляемое в соответствии с межбанковским корреспондентским соглашением (договором), заключенным с соблюдением требований национального и (или) международного законодательства;

корреспондентский счет - счет, открываемый одним банком другому для проведения 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;

межбанковский перевод - часть банковского перевода, включающая в себя перевод денежных средств через корреспондентский или клиринговый счет на основании межбанковского платежного поручения;

межбанковское платежное поручение - платежная инструкция, выдаваемая банком другому банку в целях исполнения платежной инструкции инициатора банковского перевода, содержащая указание о переводе денежных средств в пользу бенефициара. Вид, форма, содержание, способ передачи межбанковского платежного поручения, язык, на котором оно оформляется, определяются в межбанковском корреспондентском соглашении (договоре) и (или) банком с учетом требований технических нормативных правовых актов, настоящей Инструкции, иных актов законодательства;

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, которые указываются в обязательных полях расчетного документа в соответствии с требованиями настоящей Инструкции и иных актов законодательства;

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 - поручение инициатора банковского перевода банку-отправителю о переводе в пользу бенефициара определенной суммы денежных средств путем представления расчетных документов, использования платежных инструментов 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;

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;

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;

электронный исполнительный документ - исполнительный документ, сформированный и представленный в банк в виде электронного документа;

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;

(в ред. **постановления** Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

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 платежных инструкций, состоянии счетов, иные сведения, предусмотренные условиями договора, заключенного между банком и клиентом.

(в ред. **постановления** Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

Термины "электронный документ", "подлинность электронного документа", "целостность электронного документа" и "электронная цифровая подпись" используются в значениях, определенных **статьей 1** Закона Республики Беларусь от 28 декабря 2009 года "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., N 15, 2/1665).

Термины "резиденты" и "нерезиденты" используются в значениях, определенных **статьей 1** Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 года "О валютном регулировании и валютном контроле" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., N 85, 2/978).

Термин "электронный платежный документ" используется в значении, определенном **Инструкцией** 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 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., N 183, 8/21230).

3. Платежные инструкции, а также иные документы, предусмотренные настоящей Инструкцией (далее - иные документы), формируются и представляются в банки на бумажном носителе, в виде электронных **документов** или электронных сообщений посредством систем дистанционного банковского обслуживания.

Способ формирования платежных инструкций (документ, оформленный на бумажном носителе, электронный документ, электронное сообщение), вид системы дистанционного банковского обслуживания определяются законодательством или договором, заключенным между банком и клиентом.

(п. 3 в ред. **постановления** Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

4. В электронном виде может представляться дополнительная информация, необходимая банку для осуществления банковского перевода, если это предусмотрено договором с плательщиком. При необходимости банки могут установить максимальную сумму одного электронного документа или электронного сообщения с дополнительной информацией о списании со счета денежных средств клиента либо максимальную сумму таких электронных

документов или электронных сообщений, принятых и исполненных банком в течение определенного периода по каждому клиенту.

5. Расчетные документы должны содержать реквизиты и отметки согласно [приложениям 1 - 3](#) к настоящей Инструкции.

Расчетные документы (за исключением платежного ордера) в виде электронного [документа](#) создаются и воспроизводятся в соответствии с техническими нормативными правовыми актами Национального банка, устанавливающими требования к процессам создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных документов, используемых для совершения банковских операций.

Оформление расчетных документов (за исключением платежного ордера) на бумажном носителе осуществляется по формам внешнего представления электронных расчетных документов, предусмотренным техническими нормативными правовыми актами Национального банка, устанавливающими требования к процессам создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных [документов](#), используемых для совершения банковских операций.

Платежные ордера должны быть оформлены:

по форме согласно [приложению 4](#) к настоящей Инструкции - при проведении международных и внутренних банковских переводов;

по форме согласно [приложению 4-1](#) к настоящей Инструкции - при проведении внутренних банковских переводов.

Расчетные документы, оформленные на бумажном носителе, а также электронные расчетные документы, воспроизведенные на бумажном носителе (далее - копия расчетного документа), за исключением сводного платежного поручения и платежного ордера, должны сохранять форму, целостность и не превышать размера листа формата А4 (210 x 297 миллиметров). Чтение реквизитов не должно быть затруднено.

В целях автоматизированной обработки расчетных документов, оформленных на бумажном носителе, банки могут включать в поля дополнительные субполя в определяемом ими порядке.

При оформлении расчетного документа на бумажном носителе или воспроизведении на бумажном носителе электронного расчетного документа с применением программно-технических средств:

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.

(п. 5 в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

6. Расчетные и иные документы оформляются на белорусском или русском языке, если иное не установлено настоящей Инструкцией.

Информация в соответствующих полях расчетного документа, иных документах может указываться в виде условных обозначений (буквенного или цифрового кода), перечень и расшифровка которых устанавливаются банком с учетом требований законодательства. Допускается сокращение текста, не затрудняющее (не искажающее) его понимания, в том числе с применением общеизвестных аббревиатур.

Расчетные и иные документы на бумажном носителе заполняются с применением программно-технических средств шрифтом черного цвета. Заполнение расчетных и иных документов индивидуальными предпринимателями, нотариусами, адвокатами и физическими лицами, а также с письменного согласия банка отдельными юридическими лицами может производиться рукописным способом пастой или чернилами черного, синего либо фиолетового цвета. Подписи проставляются пастой или чернилами черного, синего либо фиолетового цвета.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

Вне полей расчетного документа, а также реестра платежных требований по форме согласно [приложению 11](#) к настоящей Инструкции, оформленных на бумажном носителе, возможно нанесение штрихкода, другой необходимой банку информации в соответствии с порядком,

определенным банком.

(часть четвертая п. 6 в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

7. На первых экземплярах оформленных на бумажном носителе платежных поручений, платежных требований, постоянно действующих платежных поручений, реестров платежных требований, заявлений на акцепт платежных требований, заявлений на отзыв (изменение) платежных инструкций, заявлений на приостановление исполнения платежных требований проставляются:

оттиск печати, подписи (подпись), инициалы, фамилии (фамилия), должностных(ого) лиц(а) юридического лица, уполномоченных(ого) распоряжаться денежными средствами на счете;

оттиск печати (при наличии), подписи, инициалы, фамилии индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката или лиц, уполномоченных ими распоряжаться денежными средствами на счете.

На первых экземплярах оформленных на бумажном носителе платежных поручений, платежных требований, постоянно действующих платежных поручений, реестров платежных требований, заявлений на отзыв (изменение) платежных инструкций, заявлений на приостановление исполнения платежных требований физических лиц проставляется подпись физического лица или лица, уполномоченного им распоряжаться денежными средствами на счете.

На первых экземплярах оформленных на бумажном носителе расчетных документов банка (за исключением платежного ордера) проставляются оттиск печати банка, подписи (подпись), инициалы, фамилии (фамилия) уполномоченных(ого) лиц(а) банка.

Документы, предусмотренные [частями первой - третьей](#) настоящего пункта и 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.

(часть четвертая п. 7 в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

Документы, предусмотренные [частями первой - третьей](#) настоящего пункта, сформированные в виде электронных сообщений, подтверждаются 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.

(часть пятая п. 7 в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

Часть исключена с 4 июля 2017 года. - [Постановление](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73.

(п. 7 в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

8. Банк осуществляет прием документов в виде электронных [документов](#), электронных сообщений с применением систем дистанционного банковского обслуживания, соблюдением процедур безопасности и требований законодательства в соответствии с договором между банком и клиентом. Указанный договор должен содержать:

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

права, обязанности, ответственность сторон, возникающие при обмене документами в виде электронных [документов](#), электронных сообщений;

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

порядок разрешения спорных ситуаций;

основания приостановления или прекращения дистанционного банковского обслуживания, в том числе при неисправности программно-технических средств, обеспечивающих дистанционное банковское обслуживание, и порядок информирования о них клиентов;

основания возобновления приема документов в виде электронных [документов](#), электронных сообщений;

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

средства идентификации клиента и порядок их применения;

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

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

порядок подтверждения документов в виде электронных документов, электронных сообщений, а также перечень лиц, уполномоченных подтверждать документ электронной цифровой [подписью](#) или другим способом, позволяющим обеспечить их целостность и подлинность;

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

иные условия, согласованные сторонами и не противоречащие законодательству.

Часть исключена. - [Постановление](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216.

Передача между банками документов, предусмотренных настоящей Инструкцией, осуществляется в виде электронных [документов](#), электронных сообщений посредством международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации по платежам, системы передачи финансовой информации и (или) республиканской централизованной системы обмена межбанковской корреспонденцией в форме электронных [документов](#), а также иных систем обмена информацией в соответствии с договорами.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

9. По результатам обработки документов клиента, поступивших в банк в виде электронных [документов](#), электронных сообщений, банк формирует и направляет клиенту соответствующее электронное сообщение, предусмотренное договором между банком и клиентом.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

При обработке документов, поступивших в банк в виде электронных [документов](#), электронных сообщений, должна сохраняться полная информация о проведенных операциях (осуществленных действиях) в виде, приемлемом для визуального просмотра и воспроизведения, с учетом требований, установленных настоящей Инструкцией для документов на бумажном носителе.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

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.

10. Банк хранит электронные документы, в том числе электронные исполнительные документы, электронные сообщения, поступившие в банк или им сформированные (отправленные), в том формате (виде), в котором они были получены, сформированы (отправлены), в порядке, установленном банком с учетом требований [законодательства](#) в сфере архивного дела и делопроизводства.

Копии электронных расчетных документов, воспроизведенных на бумажном носителе, должны содержать обязательные реквизиты (за исключением оттиска печати, подписей, инициалов и фамилий плательщика, бенефициара, взыскателя) и отметку банка в виде оттиска штампа (далее - штамп банка) или отметки банка, выполненные программно-техническими средствами, содержащие дату исполнения (обработки), наименование и код банка, номер ответственного исполнителя (штамп банка), при необходимости иные реквизиты, определяемые банком с соблюдением требований законодательства об информации, информатизации и защите информации.

(часть вторая п. 10 в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

11. Расчетные и иные документы, составленные на бумажном носителе либо сформированные клиентами в виде электронных документов, электронных сообщений, представляются в обслуживающий банк не позднее десяти календарных дней со дня, следующего за днем их составления.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

12. В случаях, предусмотренных [законодательством](#) о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения:



---

По вопросам идентификации участников финансовой операции см. [письмо](#) Национального банка Республики Беларусь от 21.01.2015 N 19-28/15.

---

12.1. в платежной инструкции плательщика, банка дополнительно указываются:

место жительства и (или) место пребывания либо реквизиты [документа](#), удостоверяющего личность плательщика (для плательщика - физического лица, индивидуального предпринимателя);

абзац исключен с 4 июля 2017 года. - [Постановление](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73;

идентификационный номер [документа](#), удостоверяющего личность (для плательщика - физического лица, индивидуального предпринимателя). В случае отсутствия в документе, удостоверяющем личность, идентификационного номера в платежной инструкции указываются наименование, серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющего личность плательщика, орган, выдавший документ;

12.2. номером финансовой операции является номер платежной инструкции плательщика, банка.

(п. 12 в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 25.11.2014 N 716)

13. При осуществлении банковского перевода банки обязаны проверять расчетные и иные документы на предмет их подлинности, оформления и порядка заполнения обязательных реквизитов в соответствии с требованиями настоящей Инструкции, если иное не установлено актами законодательства. Ответственность за достоверность и правильность информации, указанной в расчетных и иных документах, несут плательщик, бенефициар (взыскатель), их оформившие.

14. При исполнении (обработке) платежных инструкций и иных документов, поступивших в банк на бумажном носителе, на них проставляются дата поступления, штамп банка, который содержит дату исполнения (обработки) платежной инструкции и иного документа, наименование и код банка, номер ответственного исполнителя (штампа банка), при необходимости иные реквизиты, определяемые банком. На исполненных платежных инструкциях и иных документах, поступивших в банк на бумажном носителе, дополнительно проставляется подпись ответственного исполнителя.

При исполнении (обработке) платежных инструкций и иных документов, поступивших в банк в виде электронных [документов](#), электронных сообщений, фиксируются дата и время поступления указанных документов, дата исполнения (обработки), номер ответственного исполнителя (штампа банка) и (или) идентификатор автоматизированной системы банка, осуществившей операцию.

(п. 14 в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

15. Банк-отправитель принимает к исполнению платежные инструкции в очередности их поступления в банк, если иная очередность не установлена законодательными актами.

Платежные инструкции, принятые к исполнению банком-отправителем, исполняются в полной сумме в день поступления. При недостаточности денежных средств на счете клиента платежные инструкции исполняются в порядке, установленном [пунктами 28, 37, 51, 65, 66](#) настоящей Инструкции.

При поступлении платежных инструкций и иных документов после окончания банковского дня они исполняются на следующий банковский день.

16. Банком-отправителем при формировании межбанковского платежного поручения указываются реквизиты исполненных платежных инструкций плательщика, бенефициара (взыскателя), дата поступления, при необходимости наименование банка-корреспондента, через который следует выполнить перевод, дата валютирования, другая информация.

17. Банки выдают клиенту экземпляры расчетных документов, межбанковских платежных поручений, направляют электронные документы и электронные сообщения, подтверждающие списание денежных средств со счета (зачисление денежных средств на счет), либо выдают их копии в соответствии с порядком, установленным настоящей Инструкцией. Направляемое банком электронное сообщение должно идентифицировать исполненную платежную инструкцию и содержать номер исполненного электронного документа или электронного сообщения (при

наличии), код обслуживающего банка, дату и время платежа, номер счета плательщика, номер счета бенефициара, сумму и код валюты платежа или иную информацию, предусмотренную договором либо соответствующей системой дистанционного банковского обслуживания.

Документом, подтверждающим проведение операций по счету клиента, может являться выписка из лицевого счета (без приложения иных подтверждающих документов), содержащая всю необходимую информацию о банковском переводе. Порядок представления клиенту выписки из лицевого счета определяется в договоре между банком и клиентом.

18. Плательщик (взыскатель) имеет право отозвать (изменить) выданные банку платежные инструкции до момента совершения банком фактических действий по их исполнению. Под фактическими действиями по исполнению платежных инструкций понимаются:

зачисление денежных средств на корреспондентский счет "Лоро";

направление межбанковского платежного поручения в банк-корреспондент в целях исполнения платежной инструкции инициатора банковского перевода;

иные действия, определенные законодательством.

Заявление на отзыв (изменение) платежной инструкции должно содержать дату, номер и сумму платежной инструкции, наименование и номер счета плательщика, наименование банка плательщика, наименование и номер счета бенефициара (взыскателя), наименование банка-получателя и другую необходимую информацию. Данное заявление представляется на бумажном носителе в двух экземплярах или в виде электронных [документов](#), электронных сообщений: (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 04.04.2014 [N 216](#), от 21.02.2017 [N 73](#))

плательщиком в банк-отправитель по платежным инструкциям, выданным или акцептованным плательщиком;

взыскателем в обслуживающий его банк по платежным требованиям без акцепта плательщика.

В подтверждение приема заявления обслуживающий банк направляет клиенту экземпляр заявления, содержащий отметки, предусмотренные [пунктом 14](#) настоящей Инструкции, или сообщение в виде электронных [документов](#), электронных сообщений.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 04.04.2014 [N 216](#), от 21.02.2017 [N 73](#))

Заявление взыскателя на отзыв (изменение) платежной инструкции, поступившее в обслуживающий его банк, направляется в банк-отправитель. На заявлении взыскателя на отзыв (изменение) платежной инструкции, направляемом в банк-отправитель на бумажном носителе, проставляется отметка банка взыскателя, предусмотренная [частью третьей пункта 14](#) настоящей Инструкции.

(часть четвертая п. 18 введена [постановлением](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 [N 216](#))

При принятии заявления на отзыв платежной инструкции банк-отправитель аннулирует указанную платежную инструкцию в порядке, установленном [пунктом 22](#) настоящей Инструкции.

При принятии заявления на изменение реквизитов платежной инструкции ответственный исполнитель банка-отправителя руководствуется указанным заявлением.

Порядок хранения заявлений об отзыве (изменении) платежных инструкций определяется банком с учетом требований законодательства.

В случае невозможности отзыва (изменения) платежной инструкции плательщика банк-отправитель не позднее следующего банковского дня информирует об этом плательщика, при невозможности отзыва (изменения) платежной инструкции взыскателя - банк, обслуживающий взыскателя, с указанием причины отказа в исполнении заявления на отзыв (изменение) платежной инструкции.

Особенности отзыва (изменения) расчетных документов, оформленных плательщиками (взыскателями) к текущему (расчетному) банковскому счету (далее - текущий счет) и помещенных в картотеку по учету расчетных документов, не оплаченных в срок (далее - картотека), определены в [главе 8](#) настоящей Инструкции.

19. В случае неисполнения, ненадлежащего исполнения платежных инструкций банк возмещает плательщику, бенефициару (взыскателю), банку-корреспонденту денежные средства в соответствии с законодательством.

За неисполнение, ненадлежащее исполнение банком платежных инструкций клиента, бенефициара (взыскателя), банка-корреспондента банк несет ответственность в порядке,

установленном законодательством, договором, заключенным с клиентом, банком-корреспондентом, за исключением предусмотренных [законодательством](#) случаев освобождения банка от такой ответственности.

Денежные средства, ошибочно зачисленные на счет бенефициара, подлежат возврату бенефициаром или в судебном порядке. Иной порядок возврата ошибочно зачисленных денежных средств предусмотрен [пунктом 20](#) настоящей Инструкции.

Возврат денежных средств, ошибочно зачисленных на счет банка-нерезидента, осуществляется в порядке, предусмотренном межбанковским корреспондентским соглашением (договором).

Денежные средства, ошибочно зачисленные, в том числе в результате технической ошибки, на счета, предназначенные для учета денежных средств бюджета, а также на текущие счета по учету бюджетных средств, подлежат возврату бенефициаром с учетом требований законодательства.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

20. Банк, допустивший техническую ошибку при осуществлении банковского перевода за счет плательщика, банка-корреспондента или при зачислении бенефициару, банку-корреспонденту поступивших денежных средств, в результате которой денежные средства списаны (зачислены) в сумме, меньшей указанной в платежной инструкции, переводит (зачисляет) недостающую сумму денежных средств, если иное не предусмотрено договором между банком и клиентом, банком-корреспондентом.

Банк, допустивший техническую ошибку при осуществлении банковского перевода, в результате которой денежные средства зачислены на счет ненадлежащего бенефициара или в сумме, превышающей указанную в платежной инструкции (далее - счет ненадлежащего бенефициара), направляет в банк-получатель извещение о технической ошибке банка. По банковскому переводу в белорусских рублях извещение о технической ошибке направляется на бланке по форме согласно [приложению 12](#) к настоящей Инструкции. Извещение о технической ошибке может направляться в банк-получатель в виде электронных [документов](#), электронных сообщений.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

Банк-получатель в день получения извещения о технической ошибке банка бронирует на счете ненадлежащего бенефициара указанную сумму денежных средств и не позднее следующего банковского дня возвращает их до осуществления иных расходных операций по данному счету посредством платежного ордера. Извещение о технической ошибке помещается в документы дня банка-получателя.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

В случае зачисления денежных средств в результате технической ошибки на счет ненадлежащего бенефициара, расходные операции по которому прекращены вследствие наложения ареста и (или) приостановления операций, банк-получатель не позднее банковского дня, следующего за днем получения извещения о технической ошибке банка, обращается в органы (к должностным лицам), которыми в соответствии с законодательными актами принято постановление (определение) о наложении ареста (решение о приостановлении операций по счету) (далее - органы (должностные лица), принявшие решение об ограничении совершения операций по счету), за разрешением на возврат денежных средств. Не позднее банковского дня, следующего за днем получения разрешений от всех органов (должностных лиц), принявших решение об ограничении совершения операций по счету, банк-получатель осуществляет возврат с указанного счета забронированной суммы денежных средств посредством платежного ордера. При недостаточности (отсутствии) денежных средств, необходимых для исполнения извещения о технической ошибке банка в полной сумме, его исполнение осуществляется по мере поступления денежных средств на счет бенефициара.

В случае получения отказа в возврате денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки, хотя бы одного из органов (должностных лиц), принявших решение об ограничении совершения операций по счету, банк-получатель не позднее следующего банковского дня с момента поступления отказа аннулирует бронирование необходимой суммы денежных средств и осуществляет операции по счету ненадлежащего бенефициара в

соответствии с законодательством, о чем в тот же банковский день информирует банк, допустивший техническую ошибку.

21. Банки не принимают от клиентов к исполнению (на инкассо) расчетные и иные документы в случаях:

нарушения требований к их оформлению и порядку заполнения обязательных реквизитов, установленных настоящей Инструкцией, иными нормативными правовыми актами, регулирующими порядок осуществления безналичных расчетов;

наличия исправлений и подчисток;

затруднения при чтении реквизитов;

несоответствия подписей плательщика, бенефициара (взыскателя) и оттиска печати на расчетном или ином документе заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати, отсутствия подписей либо печати (при ее наличии в заявленных в банк образцах подписей и оттиска печати);

непрохождения в банке электронным документом или электронным сообщением процедур безопасности;

поступления расчетного или иного документа по истечении срока, установленного [пунктом 11](#) настоящей Инструкции.

Банк-отправитель не принимает к исполнению платежные инструкции в случаях:

отсутствия у плательщика правовых оснований для осуществления перевода денежных средств;

непредставления в случаях, установленных законодательными актами или нормативными правовыми актами Национального банка, плательщиком соответствующих документов либо несоответствия данных платежных инструкций данным представленным документов;

несоответствия номера счета наименованию плательщика, неправильного указания наименования плательщика и (или) номера счета плательщика;

случаях, предусмотренных [частью второй пункта 26](#), [частью первой пункта 50](#), [частью первой пункта 63](#) настоящей Инструкции.

22. Расчетные и иные документы на бумажном носителе, не принятые банком к исполнению или на инкассо, не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления в банк, подлежат возврату:

плательщику в случае оформления их плательщиком;

бенефициару (взыскателю) через обслуживающий банк в случае оформления их бенефициаром (взыскателем).

На оборотной стороне первых экземпляров расчетных и иных документов указываются причина возврата, номер статьи и (или) пункта акта законодательства, на основании которого осуществляется возврат, подпись ответственного исполнителя и штамп банка.

Расчетные и иные документы, поступившие в банк в виде электронных документов, электронных сообщений и не принятые банком к исполнению (на инкассо), аннулируются банком. Банк в тот же день формирует и направляет плательщику или бенефициару (взыскателю) через обслуживающий его банк электронное сообщение с указанием причины отказа, номера статьи и (или) пункта акта законодательства, на основании которого осуществляется возврат, номеров, дат и сумм электронных документов и электронных сообщений, номеров счетов и наименований плательщика и бенефициара, другой необходимой информации.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

Не принятые к исполнению платежные требования регистрируются банком-отправителем в отдельном журнале с указанием наименования и номера счета плательщика, наименования и номера счета бенефициара, номера, даты и суммы платежного требования, наименования банка-получателя и (или) его кода, причины неисполнения платежного требования. Ведение журнала может осуществляться в электронном виде. По не принятым к исполнению платежным требованиям банком-отправителем плательщику может направляться электронное сообщение в порядке, предусмотренном договором между банком и клиентом.

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

Платежные поручения представляются в банк-отправитель плательщиками на бумажном носителе в двух экземплярах, если иное не предусмотрено договором между банком и клиентом, либо в виде электронных платежных поручений.

24. При осуществлении международного банковского перевода наименование бенефициара и при необходимости его адрес указываются в платежном поручении на английском языке или языке страны бенефициара с использованием латинской графики.

Наименование банка-нерезидента и его адрес указываются на английском языке либо языке страны данного банка с использованием латинской графики в зависимости от того, какой из вариантов является общепринятым в международном банковском сообществе и используется в справочных базах данных. Реквизиты в поле "Назначение платежа" заполняются на английском языке или языке страны бенефициара с использованием латинской графики и переводом указанных реквизитов на русский (белорусский) язык.

Платежное поручение может заполняться на русском языке при переводе денежных средств в Российскую Федерацию и при наличии межбанковских соглашений в другие страны.

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 заполнении реквизитов платежного поручения.

25. Плательщик при соблюдении требований нормативных правовых актов Национального банка, регулирующих порядок осуществления валютно-обменных операций, и наличии достаточной суммы денежных средств на счете вправе дать банку-отправителю платежное поручение на перевод с конверсией, покупкой, продажей. Операции по списанию денежных средств при переводе с конверсией, покупкой, продажей могут оформляться платежным ордером банка при наличии платежных инструкций в договоре между банком и клиентом или постоянно действующего платежного поручения.

26. Банк-отправитель при приеме платежных поручений проверяет их подлинность, оформление и заполнение обязательных реквизитов в соответствии с требованиями настоящей Инструкции.

Банк-отправитель не принимает к исполнению платежные поручения плательщика в случаях, перечисленных в [пункте 21](#) настоящей Инструкции, а также если:

у плательщика на счете отсутствует достаточная сумма денежных средств для исполнения платежного поручения, если иное не установлено настоящей Инструкцией;

невозможно провести конверсию, покупку, продажу валюты в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка, регулирующих порядок осуществления валютно-обменных операций, или по указанному плательщиком обменному курсу.

Не принятые к исполнению платежные поручения плательщика возвращаются (аннулируются) в порядке, установленном [пунктом 22](#) настоящей Инструкции.

27. При осуществлении банковского перевода в иностранной валюте ответственный исполнитель банка-отправителя при необходимости проставляет на платежном поручении до момента его исполнения наименование и (или) код банка-корреспондента, через который следует выполнить перевод, дату валютирования и свою подпись.

28. При наличии денежных средств на счете плательщика платежные поручения исполняются в полной сумме. В случае недостаточности (отсутствия) денежных средств на текущем счете плательщика платежное поручение, подлежащее в соответствии с [пунктом 82](#) настоящей Инструкции помещению в картотеку, исполняется частично. Частичная оплата платежного поручения оформляется платежным ордером.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

Первый экземпляр исполненного платежного поручения помещается банком-отправителем в документы дня. Плательщику направляется второй экземпляр платежного поручения, исполненное электронное платежное поручение, платежный ордер, если иное не предусмотрено договором между банком-отправителем и плательщиком.

29. Клиент может оформить платежное поручение на перевод банку-получателю денежных средств, предназначенных для зачисления на счета или выплаты бенефициарам(у) - физическим(ому) лицам(у), по списку. Список представляется плательщиком в банк-отправитель вместе с платежным поручением или в банк-получатель при наличии между плательщиком и банком-получателем договора, регулирующего вопросы зачисления и (или) выплаты банком денежных средств физическим лицам (далее - договор на выплату денежных средств).

Плательщик несет ответственность за достоверность содержащейся в списке информации и соответствие общей суммы денежных средств, подлежащей зачислению на счета физических лиц и (или) выплате физическим лицам, сумме платежного поручения.

Для зачисления денежных средств по операциям с физическими лицами может использоваться сборный лицевой счет или счет, предназначенный для учета средств на временной основе. Номер соответствующего счета указывается в платежном поручении согласно требованиям нормативных правовых актов Национального банка.

(часть третья п. 29 введена постановлением Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

В поле "Назначение платежа" платежного поручения указываются номер и дата списка, при необходимости номер и дата договора на выплату денежных средств и делается запись о представлении списка в банк-получатель.

На первом листе списка производится запись "Приложение к платежному поручению от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. N \_\_\_\_\_", указываются номер и дата списка, наименование плательщика. В списке указываются фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) физического лица, сумма, номер счета физического лица в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка или реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица, при необходимости адрес места жительства или места пребывания физического лица, на последнем листе списка - общая сумма денежных средств по списку. Каждый лист списка заверяется подписями плательщика и оттиском печати согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 25.11.2014 N 716, от 21.02.2017 N 73)

В случае совпадения банка-отправителя и банка-получателя в одном лице список бенефициаров - физических лиц может представляться по договору, заключенному между банком и клиентом, без платежного поручения. При этом запись "Приложение к платежному поручению от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. N \_\_\_\_\_" может не производиться. Списание денежных средств со счета плательщика осуществляется посредством платежного ордера.

(часть шестая п. 29 введена постановлением Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

30. При представлении списка в банк-отправитель ответственный исполнитель проверяет соответствие подписей должностных лиц, указанных в списке, и оттиска печати заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати, а также общей суммы денежных средств, указанной в списке, сумме платежного поручения. На последнем листе списка ответственный исполнитель проставляет свою подпись и штамп банка. Список направляется в банк-получатель для зачисления на счета или выплаты денежных средств бенефициарам - физическим лицам. Банки могут направлять электронный платежный документ со списком физических лиц в порядке, предусмотренном техническими нормативными правовыми актами Национального банка.

Порядок перевода денежных средств, предназначенных для зачисления на счета работников банка, в случае, если банк-отправитель и банк-получатель совпадают в одном лице, определяется банком.

31. При представлении списка непосредственно в банк-получатель в договоре на выплату денежных средств определяется порядок представления списка, а также предусматривается необходимость представления в банк-получатель карточки с образцами подписей и оттиска печати плательщика, свидетельствование которых осуществляется в порядке, установленном законодательством для открытия банковских счетов.

Банк-получатель вправе определить в договоре на выплату денежных средств срок нахождения денежных средств на счетах, предназначенных для учета средств на временной основе, а также возможность их возврата плательщику по истечении указанного срока в случае неявки бенефициара.

Список помещается банком-получателем в документы дня.

При перечислении органами государственного казначейства денежных средств по списку каждый его лист заверяется подписями должностных лиц распорядителя (получателя) денежных средств (органов, уполномоченных осуществлять возврат денежных средств из республиканского бюджета, местных бюджетов и (или) государственных внебюджетных фондов) и оттиском печати. На первом листе списка номер и дата платежного поручения органа государственного казначейства, которым оформляется перечисление денежных средств в оплату списка, могут не указываться.

32. Плательщики на основании заключенных договоров могут передавать списки в банк в виде электронных [документов](#), электронных сообщений. Порядок передачи списков и ответственность за нарушение условий их передачи определяются в договорах между банком и плательщиком с учетом требований законодательства.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

32-1. В случаях, предусмотренных договором, заключенным между банком-отправителем и плательщиком, либо в случаях, определенных банком-отправителем, плательщик может предоставить в банк-отправитель платежное поручение на перевод денежных средств в пользу нескольких бенефициаров - физических лиц, имеющих счета в банке-отправителе или ином банке (сводное платежное поручение). В сводном платежном поручении указываются наименование и номер счета плательщика, фамилии, собственные имена, отчества (если таковые имеются) и номера счетов бенефициаров - физических лиц в банке-отправителе или ином банке в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка, суммы переводов по каждому бенефициару - физическому лицу, иная необходимая информация, определяемая банком с соблюдением требований законодательства об информации, информатизации и защите информации. Форма сводного платежного поручения определяется техническими нормативными правовыми актами Национального банка, устанавливающими требования к процессам создания и воспроизведения на бумажном носителе электронных [документов](#), используемых для совершения банковских операций.

При переводе денежных средств в иные банки банк-отправитель на основании сводных платежных поручений формирует межбанковские платежные поручения.

(п. 32-1 введен [постановлением](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

33. При необходимости перевода на счет физического лица денежных средств, находящихся на счете данного физического лица в другом банке, платежное поручение представляется в банк-получатель на инкассо в трех экземплярах.

Ответственный исполнитель банка-получателя проверяет наличие счета физического лица в данном банке, принадлежность счета данному физическому лицу. На всех экземплярах принятого на инкассо платежного поручения ответственный исполнитель банка-получателя проставляет надпись "Инкассо", свою подпись и штамп банка. Первый экземпляр платежного поручения направляется в банк-отправитель, второй экземпляр остается в банке-получателе, третий экземпляр выдается физическому лицу.

Банк-отправитель исполняет платежное поручение, полученное посредством инкассо, в соответствии с порядком, установленным настоящей Инструкцией. При отсутствии, недостаточности денежных средств на счете физического лица платежное поручение возвращается в банк-получатель для последующей выдачи физическому лицу. На оборотной стороне платежного поручения указывается причина его неисполнения, проставляется подпись ответственного исполнителя и штамп банка. Не принятые к исполнению платежные поручения регистрируются банком-отправителем в журнале в порядке, предусмотренном [частью четвертой пункта 22](#) настоящей Инструкции.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

34. В целях осуществления многоразовых платежей в пользу одного или нескольких бенефициаров платежные инструкции могут быть выданы плательщиком банку-отправителю в виде постоянно действующего платежного поручения, которое составляется по форме, разработанной банком с указанием обязательных реквизитов, предусмотренных для платежных поручений, и представляется в банк-отправитель на бумажном носителе в одном экземпляре, если иное не установлено в договоре между банком и клиентом, либо в виде электронного [документа](#), электронного сообщения.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

Плательщик вправе в постоянно действующем платежном поручении вместо реквизитов "Сумма и валюта", "Сумма цифрами" с согласия банка сделать запись о порядке определения банком суммы перевода, вместо номеров и дат документов, служащих основанием для осуществления платежа, указать порядок и периодичность их представления (поступления) в банк, предусмотреть иные условия исполнения постоянно действующего платежного поручения, а также указать срок его действия.

35. Банк при приеме от плательщика постоянно действующего платежного поручения проверяет правильность его оформления в соответствии с порядком, установленным банком.

Банк не принимает к исполнению постоянно действующее платежное поручение плательщика в случаях, перечисленных в [пункте 21](#) настоящей Инструкции, а также при несоблюдении плательщиком требований [пункта 34](#) настоящей Инструкции. Возврат (аннулирование) не принятых к исполнению постоянно действующих платежных поручений плательщика осуществляется в порядке, установленном [пунктом 22](#) настоящей Инструкции.

В случае перевода на счет физического лица денежных средств, находящихся на счете данного физического лица в другом банке, постоянно действующее платежное поручение может быть предъявлено к исполнению посредством инкассо в порядке, установленном [пунктом 33](#) настоящей Инструкции для платежных поручений.

Порядок хранения принятых от клиентов постоянно действующих платежных поручений определяется банком.

36. Списание денежных средств со счета плательщика по постоянно действующему платежному поручению оформляется платежным ордером. В поле "Назначение платежа" платежного ордера указываются наименование расчетного документа, его номер и дата, полная информация о платеже, содержащаяся в постоянно действующем платежном поручении, наименования, номера и даты документов, служащих основанием для осуществления платежа (при наличии данной информации в постоянно действующем платежном поручении), другая дополнительная информация о деталях платежа. При исполнении постоянно действующего платежного поручения, поступлении в банк-отправитель заявления плательщика об отзыве постоянно действующего платежного поручения, истечении срока его действия, закрытии счета плательщика постоянно действующее платежное поручение (при необходимости вместе с платежным ордером или заявлением) помещается в документы дня банка-отправителя. Ответственным исполнителем банка-отправителя на постоянно действующем платежном поручении делается запись о дате и причине помещения его в документы дня, которая заверяется подписью ответственного исполнителя и штампом банка.

37. Банк не исполняет постоянно действующее платежное поручение при отсутствии либо недостаточности денежных средств на счете плательщика и (или) наличии картотеки к его текущему счету.

### ГЛАВА 3

#### ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОВСКОГО ПЕРЕВОДА БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА ПЛАТЕЛЬЩИКОМ И (ИЛИ) НА ОБЩУЮ СУММУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

38. Юридические лица, нотариусы, адвокаты и физические лица могут осуществлять переводы денежных средств без открытия счета в банке-отправителе в случаях, установленных актами законодательства, как с оформлением, так и без оформления ими платежного поручения.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

Перевод денежных средств без открытия счета осуществляется за счет денежных средств, внесенных нотариусом, адвокатом, физическим лицом или представителем юридического лица в кассу банка-отправителя. Наличные денежные средства принимаются в кассу банка-отправителя в соответствии с порядком, установленным банком с учетом требований нормативных правовых актов Национального банка.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

Для учета денежных средств, принятых для осуществления банковского перевода без открытия счета в иной банк, используются балансовые счета, предназначенные для учета средств



на временной основе.

39. В платежном поручении, оформленном для осуществления перевода денежных средств без открытия счета юридическим лицом, в поле "Плательщик" указываются наименование юридического лица и фамилия, инициалы представителя юридического лица, учетный номер плательщика (далее - УНП) юридического лица, а также реквизиты документа, удостоверяющего личность представителя юридического лица. Платежное поручение заверяется подписью представителя юридического лица. При приеме к исполнению платежного поручения ответственный исполнитель банка-отправителя сверяет данные, указанные в платежном поручении, с данными, указанными в документе, удостоверяющем личность представителя юридического лица.

Нотариус, адвокат, физическое лицо в платежном поручении, оформленном для осуществления перевода денежных средств без открытия счета, в поле "Плательщик" указывают реквизиты в соответствии с требованиями настоящей Инструкции.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

В случаях, предусмотренных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, банк при переводе денежных средств плательщика - физического лица, индивидуального предпринимателя сверяет соответствие сведений, указанных в платежном поручении, данным предъявленного документа, удостоверяющего личность плательщика.

(часть третья п. 39 введена постановлением Правления Нацбанка от 25.11.2014 N 716)

40. Внутренние банковские переводы без открытия счета плательщиками могут осуществляться на основании документов, подтверждающих прием наличных денежных средств в кассу банка и содержащих реквизиты, необходимые для их перевода, в том числе с учетом требований пункта 39 настоящей Инструкции, без оформления платежных поручений клиентами банка-отправителя.

41. Перевод в пользу бенефициара денежных средств, списанных со счетов плательщика(ов) и (или) принятых от плательщика(ов) наличными денежными средствами, может оформляться платежным поручением или платежным ордером банка-отправителя на общую сумму денежных средств с использованием сборных лицевых счетов или балансовых счетов, предназначенных для учета средств на временной основе, с формированием реестра платежей. По каждому плательщику в реестре платежей указываются наименование юридического лица, фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) физического лица, индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката, номер счета (при наличии) в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка, отдельные суммы денежных средств, номера и даты платежных инструкций, при необходимости иная информация, которая отражена в платежных инструкциях плательщика (в том числе с учетом требований законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения) или указание на которую предусмотрено соответствующей системой обмена информацией.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216, от 25.11.2014 N 716, от 21.02.2017 N 73)

Банк-отправитель передает реестры платежей в банк-получатель путем оформления электронного платежного документа с реестром в порядке, предусмотренном техническими нормативными правовыми актами Национального банка, или посредством автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства в порядке, определенном правилами функционирования данной системы. Реестры могут представляться непосредственно бенефициару в случаях, предусмотренных договором между банком-отправителем и бенефициаром.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

Перевод денежных средств, списанных со счета плательщика или принятых от плательщика наличными, может оформляться платежным поручением или платежным ордером банка без формирования реестра платежей.

(часть третья п. 41 введена [постановлением](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

#### ГЛАВА 4 ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ С АКЦЕПТОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА

42. Платежное требование с акцептом плательщика применяется при осуществлении внутренних банковских переводов денежных средств за отгруженные товары, выполненные работы, оказанные услуги и в иных случаях, предусмотренных договором между бенефициаром и плательщиком.

43. Платежные требования представляются бенефициаром на инкассо в банк-получатель на бумажном носителе в одном экземпляре вместе с реестром платежных требований или в виде электронных платежных требований.

44. В банке-получателе ответственный исполнитель при приеме платежных требований на инкассо проверяет их подлинность, оформление и заполнение обязательных реквизитов в соответствии с требованиями настоящей Инструкции.

45. Банк-получатель не принимает платежные требования на инкассо в случаях, перечисленных в [части первой пункта 21](#) настоящей Инструкции. Возврат (аннулирование) не принятых на инкассо платежных требований бенефициара осуществляется в порядке, установленном [пунктом 22](#) настоящей Инструкции.

Бенефициару в подтверждение приема платежных требований на инкассо в тот же банковский день выдается реестр платежных требований, указанный в [пункте 43](#) настоящей Инструкции, или направляется электронное сообщение с указанием номера, даты и суммы платежного требования, номеров счетов и наименований плательщика и бенефициара, даты и времени его приема на инкассо, а также другой необходимой информации.

46. Платежные требования, принятые банком-получателем в течение банковского дня, передаются в банк-отправитель не позднее следующего банковского дня в виде электронных платежных документов в порядке, предусмотренном техническими нормативными правовыми актами Национального банка. Банк-получатель обеспечивает полноту и неизменность информации, содержащейся в платежных требованиях клиента, и несет ответственность за ненадлежащую ее передачу в соответствии с законодательством, договором между банком и клиентом.

Код банка-отправителя, код банка-получателя, номер счета и наименование корреспондента банка-получателя при необходимости указываются банком-получателем.

47. Банк-отправитель исполняет электронное платежное требование на основании полученного от плательщика заявления на акцепт, которое представляется на бумажном носителе в двух экземплярах, если иное не установлено договором между банком и клиентом, или в виде электронного [документа](#), электронного сообщения.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

Форму заявления на акцепт банки разрабатывают самостоятельно. В заявлении на акцепт указываются наименование плательщика и номер счета, с которого будет производиться оплата платежных требований, наименования бенефициаров, номера и даты заключенных договоров, по которым предполагается оплата платежных требований в день их поступления, другая необходимая информация.

При приеме заявления на акцепт ответственный исполнитель банка-отправителя на всех экземплярах проставляет отметки, предусмотренные [пунктом 14](#) настоящей Инструкции. Плательщику направляется второй экземпляр заявления на акцепт, если иное не предусмотрено договором, заключенным между плательщиком и банком-отправителем. Порядок принятия заявления на акцепт, поступившего в виде электронного [документа](#), электронного сообщения, а также порядок его отзыва и изменения определяется договором, заключенным между банком и плательщиком.

(часть третья п. 47 в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

Заявления на акцепт хранятся в банке-отправителе в порядке, установленном банком.

48. Порядок акцепта платежных требований, плательщиком по которым является банк, определяется банком.

49. Банк-отправитель проверяет подлинность поступившего от банка-получателя электронного платежного требования, наличие в нем обязательных реквизитов и соответствие данным, приведенным плательщиком в заявлении на акцепт.

50. Банк-отправитель не принимает к исполнению электронные платежные требования в случаях, установленных [пунктом 21](#) настоящей Инструкции, а также если:

не подтверждена подлинность электронного платежного требования;

клиентом не представлено заявление на акцепт;

информация, представленная в электронном платежном требовании, не соответствует данным, указанным в заявлении на акцепт;

в банке-отправителе имеется определение экономического суда области (г. Минска) о возбуждении в отношении плательщика производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) или информация о том, что плательщик находится в стадии ликвидации (прекращения деятельности).

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

По непринятым к исполнению электронным платежным требованиям банку-получателю в тот же банковский день направляется электронное сообщение, предусмотренное [частью третьей пункта 22](#) настоящей Инструкции.

51. Принятые к исполнению электронные платежные требования подлежат оплате не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления в банк-отправитель, в полной сумме при наличии денежных средств на счете плательщика.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

При недостаточности денежных средств на счете плательщика платежные требования оплачиваются в пределах имеющихся на счете денежных средств. В поле "Назначение платежа" электронного платежного документа банком-отправителем указывается информация об исполнении платежного требования в пределах имеющихся на счете денежных средств.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

Плательщику направляются экземпляры платежного ордера, исполненного электронного платежного требования или выдаются их копии, если иное не предусмотрено договором между банком-отправителем и плательщиком.

При отсутствии денежных средств на счете платежные требования аннулируются. Банком-отправителем в банк-получатель направляется электронное сообщение, предусмотренное [частью третьей пункта 22](#) настоящей Инструкции.

(часть четвертая п. 51 введена [постановлением](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

## ГЛАВА 5

### ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ БЕЗ АКЦЕПТА ПЛАТЕЛЬЩИКА (БЕССПОРНЫЙ ПОРЯДОК СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ)

52. Платежное требование без акцепта плательщика (бесспорный порядок списания денежных средств) применяется при осуществлении внутренних банковских переводов. При осуществлении международных банковских переводов платежные требования без акцепта используются в порядке, определенном [пунктом 55](#) настоящей Инструкции.

53. Для взыскания денежных средств в бесспорном порядке в случаях, установленных законодательными актами, взыскатель представляет в обслуживающий его банк на инкассо платежное требование, оформленное в трех экземплярах с учетом особенностей, определенных настоящей главой, вместе с исполнительным документом и двумя экземплярами реестра платежных требований.

54. Взыскание денежных средств в бесспорном порядке на основании исполнительных документов судов, нотариусов, судебных исполнителей может осуществляться с конверсией, покупкой, продажей, на основании исполнительных документов Министерства финансов Республики Беларусь и его территориальных органов, главных финансовых управлений (отделов) местных исполнительных и распорядительных органов, налоговых и таможенных органов, органов, ведущих административный процесс, территориальных органов Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, банков,

являющихся уполномоченными органами по бесспорному взысканию платежей в бюджет в соответствии с законодательными актами, - с продаж. Ответственность за обоснованность предъявления исполнительных документов с конверсией, покупкой, продажей несет взыскатель. (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216, от 21.02.2017 N 73)

При исполнении указанных платежных требований используется обменный курс, установленный банком-отправителем для осуществления валютно-обменных операций с участием юридических или физических лиц на дату списания денежных средств со счета плательщика.

Списание денежных средств со счетов плательщика, если режим счета позволяет такое списание, при взыскании с конверсией, покупкой, продажей производится без представления в банк заявки, предусмотренной нормативными правовыми актами Национального банка, регулирующими порядок осуществления валютно-обменных операций.

55. В случаях, когда вынесено судебное решение (совершена исполнительная надпись нотариуса на взыскание) в пользу нерезидента, не имеющего счетов в банке-резиденте, оформление и предъявление в банк-резидент платежного требования в пользу данного нерезидента производятся лицом, им уполномоченным (далее - уполномоченное лицо). Уполномоченным лицом является резидент или нерезидент, имеющий счет в банке-резиденте. (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216, от 21.02.2017 N 73)

В платежном требовании уполномоченное лицо указывает в поле "Бенефициар" реквизиты нерезидента, в пользу которого вынесено судебное решение (совершена исполнительная надпись нотариуса на взыскание), и номер его счета, в полях "Банк-получатель", "Корреспондент банка-получателя" - реквизиты банка, обслуживающего указанного нерезидента, и корреспондента данного банка. В полях "М.П." и "Подписи бенефициара" проставляются отпечатки печати (при наличии), подпись, инициалы, фамилия уполномоченного лица. (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216, от 21.02.2017 N 73)

К платежному требованию уполномоченное лицо прилагает оригинал или копию документа, подтверждающего его полномочия, на русском или белорусском языке.

56. В случаях, установленных законодательством, и в порядке, определенном в договоре между банком и клиентом, платежные требования, оформленные на бесспорное списание денежных средств, вместе с исполнительными документами могут представляться в банк на инкассо в виде электронных документов. (в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

57. Реестр платежных требований не оформляется, если бенефициаром по платежному требованию является банк или на инкассо представлено электронное платежное требование вместе с электронным исполнительным документом.

58. При приеме на инкассо платежных требований помимо проверки правильности их оформления и заполнения обязательных реквизитов банк, обслуживающий взыскателя, дополнительно проверяет наличие исполнительного документа, возможность его приема по сроку давности, соответствие суммы платежного требования сумме, подлежащей взысканию по исполнительному документу. При наличии на исполнительном документе отметок о частичной оплате суммой исполнительного документа считается сумма, указанная в нем, за вычетом ранее оплаченных сумм. Сумма, указанная в платежном требовании, должна быть меньше либо равна сумме, подлежащей взысканию по исполнительному документу. (в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

59. Исполнительные документы предъявляются взыскателем в пределах срока давности для предъявления исполнительных документов к исполнению, установленного в соответствии с законодательством.

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.

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 того или иного плательщика.

60. Банк, обслуживающий взыскателя, не принимает на инкассо платежные требования в случаях, установленных [частью первой пункта 21](#) настоящей Инструкции, иными нормативными правовыми актами, регулирующими списание денежных средств в бесспорном порядке, а также если:

отсутствует исполнительный документ;

истек срок давности для предъявления исполнительного документа к исполнению;

сумма, указанная в платежном требовании, больше суммы, указанной в исполнительном документе;

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

данные, указанные в исполнительном документе, не соответствуют данным, указанным в платежном требовании.

Не принятые на инкассо платежные требования вычеркиваются ответственным исполнителем банка из реестра платежных требований и возвращаются вместе с исполнительными документами представившему их взыскателю. По не принятым на инкассо электронным платежным требованиям взыскателю направляется электронное сообщение, предусмотренное [частью третьей пункта 22](#) настоящей Инструкции.

61. Первый экземпляр реестра платежных требований хранится в банке-получателе, второй экземпляр направляется бенефициару (взыскателю). По принятому на инкассо электронному платежному требованию бенефициару (взыскателю) направляется электронное сообщение с указанием номера, даты и суммы платежного требования, номеров счетов и наименований плательщика и взыскателя, даты и времени принятия платежного требования на инкассо, а также другой необходимой информации.

Платежные требования с исполнительными документами, принятые банком в течение банковского дня на бумажном носителе, направляются в банк-отправитель не позднее следующего банковского дня. Электронные платежные требования с электронными исполнительными документами, принятые банком в течение банковского дня, направляются в банк-отправитель в тот же день в виде электронных платежных документов в порядке, предусмотренном техническими нормативными правовыми актами Национального банка. Банк, обслуживающий взыскателя, обеспечивает полноту и неизменность информации, содержащейся в электронных платежных требованиях и электронных исполнительных документах клиента, и несет ответственность за ненадлежащую ее передачу в соответствии с законодательством, договором между банком и клиентом (взыскателем).

62. При поступлении платежных требований банк-отправитель проверяет правильность их оформления, заполнение обязательных реквизитов в соответствии с требованиями настоящей Инструкции, подлинность электронных платежных требований и электронных исполнительных документов.

63. Банк-отправитель не принимает к исполнению платежные требования в случаях, установленных [пунктом 21](#) настоящей Инструкции, иными актами законодательства, регулирующими списание денежных средств в бесспорном порядке, а также если:

на платежном требовании на бумажном носителе отсутствуют отметки банка, обслуживающего взыскателя, о принятии на инкассо либо не подтверждена подлинность электронного платежного требования и электронного исполнительного документа;

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

отсутствует исполнительный документ;

истек срок давности для предъявления исполнительного документа к исполнению на момент приема платежного требования на инкассо в банке, обслуживающем взыскателя;

сумма, указанная в платежном требовании, больше суммы, указанной в исполнительном документе;

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

данные, указанные в исполнительном документе, не соответствуют данным, указанным в платежном требовании;

в банке-отправителе имеется определение экономического суда области (г. Минска) о

возбуждении в отношении плательщика производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) или информация о том, что плательщик находится в стадии ликвидации (прекращения деятельности).

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

Банк-отправитель не позднее следующего банковского дня возвращает не принятые к исполнению платежные требования на бумажном носителе вместе с исполнительным документом в банк, обслуживающий взыскателя, для последующей выдачи их взыскателю. По не принятым к исполнению электронным платежным требованиям в банк, обслуживающий взыскателя, в тот же день направляется электронное сообщение, предусмотренное [частью третьей пункта 22](#) настоящей Инструкции.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

64. Принятые к исполнению платежные требования на бумажном носителе подлежат оплате не позднее банковского дня их поступления в банк-отправитель в полной сумме при наличии денежных средств на счете плательщика. Первый экземпляр исполненного платежного требования на бумажном носителе помещается в документы дня банка-отправителя, второй и третий экземпляры вместе с исполнительным документом направляются плательщику. Если сумма исполненного платежного требования на бумажном носителе меньше суммы исполнительного документа, в том числе с учетом отметок о частичной оплате, второй экземпляр платежного требования на бумажном носителе направляется плательщику, а третий экземпляр вместе с исполнительным документом возвращается взыскателю через обслуживающий банк.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

Электронные платежные требования, поступившие в течение банковского дня, исполняются банками в тот же день. Плательщику направляются экземпляр исполненного электронного платежного требования и электронный исполнительный документ или выдаются их копии.

(часть вторая п. 64 в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

65. Платежные требования, предъявленные к текущему счету плательщика - юридического лица, для оплаты которых денежных средств на его текущем счете недостаточно, исполняются частично. Частичная оплата платежного требования оформляется платежным ордером. В поле "Назначение платежа" платежного ордера указываются наименование расчетного документа, по которому производится частичная оплата, его номер, дата и сумма, полная информация о платеже, содержащаяся в платежном требовании, номер и дата исполнительного документа.

Неисполненные (частично исполненные) платежные требования, предъявленные к текущему счету плательщика - юридического лица, в неоплаченной сумме помещаются в картотеку. Плательщику выдается третий экземпляр частично оплаченного (неоплаченного) платежного требования, направляются экземпляры электронного платежного требования и электронного исполнительного документа или выдаются их копии с отметками банка, которые проставляются на экземплярах платежного требования, помещенного в картотеку, если иное не предусмотрено договором между банком и плательщиком.

66. При недостаточности денежных средств на счете плательщика - нотариуса, адвоката, физического лица или ином счете (отличном от текущего счета) плательщика - юридического лица на момент поступления платежного требования в банк данный расчетный документ исполняется банком в тот же день в полной сумме или частично исходя из текущих поступлений с учетом возможности осуществления межбанковских расчетов в соответствии с регламентами работы системы BISS, иных платежных (телекоммуникационных) систем.

На всех экземплярах частично оплачиваемых платежных требований на бумажном носителе указанная в них сумма зачеркивается и рядом проставляется сумма, в которой платежное требование подлежит оплате. В исполнительном документе, приложенном к оплачиваемому платежному требованию, банком-отправителем делается отметка о сумме оплаты, которая заверяется штампом банка, подписями ответственного исполнителя.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

На оборотной стороне всех экземпляров частично исполненного платежного требования на бумажном носителе делается запись о сумме его оплаты. Все экземпляры платежного требования заверяются подписью ответственного исполнителя и штампом банка-отправителя. Первый экземпляр платежного требования на бумажном носителе помещается в документы дня банка-

отправителя, второй экземпляр направляется плательщику, третий экземпляр и исполнительный документ - в банк, обслуживающий взыскателя, для последующей выдачи взыскателю.

По частично исполненному электронному платежному требованию плательщику направляются экземпляры платежного ордера, исполненного платежного требования и исполнительного документа или выдаются их копии, если иное не предусмотрено договором между банком-отправителем и плательщиком. В поле "Назначение платежа" электронного платежного ордера банком-отправителем указывается информация об исполнении платежного требования в пределах имеющихся на счете денежных средств.

В случае неисполнения платежного требования за счет текущих поступлений с учетом условий, указанных в *части первой* настоящего пункта, все экземпляры платежного требования на бумажном носителе и исполнительный документ возвращаются в банк, обслуживающий взыскателя. На оборотной стороне первого экземпляра платежного требования делается запись о причине его неисполнения, которая заверяется подписью ответственного исполнителя и штампом банка. На оборотной стороне исполнительного документа проставляются штамп банка, дата возврата, подпись ответственного исполнителя банка-отправителя.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

По неисполненным электронным платежным требованиям банку, обслуживающему взыскателя, направляется электронное сообщение, предусмотренное *частью третьей пункта 22* настоящей Инструкции.

(п. 66 в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

67. Платежные требования, оформленные на взыскание денежных средств с банков, направляются для исполнения в данные банки.

68. *Порядок* и срок исполнения платежных требований, оформленных на основании исполнительных документов и предъявленных к текущим счетам в белорусских рублях, предназначенным для учета денежных средств, поступающих из республиканского бюджета, местных бюджетов и (или) государственных внебюджетных фондов, определяются актами законодательства.

## ГЛАВА 6 ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР

69. Платежный ордер применяется при осуществлении банками перевода денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте от имени и за счет банка (инициатор - банк), от имени банка, но по поручению и за счет клиента, от имени и за счет клиентов (инициатор - клиент).

Посредством платежного ордера осуществляются:

частичная оплата расчетных документов (электронных расчетных документов) или оплата расчетных документов в пределах остатка денежных средств на счете;

списание денежных средств со счетов по постоянно действующему платежному поручению;

списание денежных средств без представления дополнительных платежных инструкций владельца счета в случаях, предусмотренных договором между банком и клиентом;

переводы денежных средств клиентов без открытия счета с применением счетов, предназначенных для учета средств на временной основе;

переводы денежных средств банками по собственным обязательствам с зачислением денежных средств на банковские счета клиентов, счета по учету вкладов (депозитов) и иные счета (включая уплату процентов, возврат привлеченных денежных средств во вклады (депозиты), перечисление денежных средств на текущий счет по истечении срока договора вклада (депозита), предоставление кредитов, перечисление работникам банка заработной платы и других выплат на банковские счета), а также иные операции, производимые банком при осуществлении банковского перевода.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

Часть исключена. - [Постановление](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216.

70. Платежный ордер составляется на бумажном носителе в количестве экземпляров, установленном банком, или в виде электронного платежного ордера.

Дата составления платежного ордера является датой совершения операции,

осуществляемой на основании данного платежного ордера, и отражения ее по балансу. При осуществлении банком операций в выходной или праздничный день и оформлении их платежным ордером его дата может не совпадать с датой отражения операции по балансу.

71. Исключен.

(п. 71 исключен с 4 июля 2017 года. - [Постановление](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

72. При оформлении платежным ордером частичной оплаты расчетных документов количество оформляемых банком-отправителем экземпляров платежного ордера и порядок их использования должны соответствовать количеству и порядку использования экземпляров расчетного документа, по которому производится частичная оплата.

73. Первый экземпляр исполненного платежного ордера, исполненный электронный платежный ордер помещаются в документы дня банка-отправителя. При необходимости плательщику направляется второй экземпляр платежного ордера (в соответствующих случаях вместе со вторым экземпляром исполненной платежной инструкции) или электронный платежный ордер, если иное не предусмотрено договором между банком-отправителем и плательщиком.

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

## ГЛАВА 7

### ЗАЧИСЛЕНИЕ (ВЫПЛАТА) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ БЕНЕФИЦИАРА (БЕНЕФИЦИАРУ)

75. 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).

76. Банк-получатель зачисляет денежные средства на счет:

юридического лица, нотариуса, адвоката в соответствии с его номером счета;

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

физического лица в соответствии с его номером счета и (или) иными реквизитами, указанными в передаваемых межбанковских платежных поручениях и позволяющими однозначно идентифицировать клиента.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

При поступлении межбанковского платежного поручения (кредитового авизо), в котором номер счета бенефициара - юридического лица не указан либо номер счета не соответствует номерам счетов, открытых клиентам банка, зачисление денежных средств производится бенефициару - юридическому лицу, наименование которого указано в межбанковском платежном поручении (кредитовом авизо) банка-корреспондента.

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 между бенефициаром и банком. При отсутствии в банке указанного заявления или договора денежные средства не позднее следующего банковского дня возвращаются в банк-отправитель.

(часть третья п. 76 введена [постановлением](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

Если не представляется возможным зачислить (перечислить) денежные средства в соответствии с требованиями [частей первой - третьей](#) настоящего пункта, поступившие денежные средства зачисляются банком-получателем на балансовые счета, предназначенные для учета средств на временной основе. Банк-получатель не позднее следующего банковского дня после дня поступления денежных средств запрашивает у банка-корреспондента необходимую информацию. При неполучении ответа банк-получатель обязан вернуть поступившие денежные средства банку-корреспонденту по истечении:

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)



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

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 через систему BISS.

Банк-получатель самостоятельно определяет возможность зачисления денежных средств на счет бенефициара - физического лица в случае неточного указания в межбанковском платежном поручении (кредитовом авизо) банка-корреспондента фамилии, собственного имени, отчества (если таковое имеется) физического лица и в иных случаях, предусмотренных в [части третьей пункта 79](#) настоящей Инструкции.

(часть пятая п. 76 введена [постановлением](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

77. Зачисление денежных средств на счет бенефициара производится с учетом даты валютирования, указанной в межбанковском платежном поручении (кредитовом авизо) банка-корреспондента.

При поступлении межбанковского платежного поручения (кредитового авизо) банка-корреспондента до наступления даты валютирования, указанной в нем, банк-получатель зачисляет денежные средства на счет бенефициара, если это предусмотрено договором между банком-получателем и бенефициаром либо определено банком в случае, когда данный банк является бенефициаром по банковскому переводу.

Зачисление денежных средств банком-получателем на счет бенефициара по истечении даты валютирования, указанной в межбанковском платежном поручении (кредитовом авизо) банка-корреспондента, допускается в следующих случаях:

межбанковское платежное поручение (кредитовое авизо) банка-корреспондента о зачислении денежных средств на корреспондентский счет банка-получателя получено после указанной в нем даты валютирования. При этом зачисление производится в день получения от банка-корреспондента межбанковского платежного поручения (кредитового авизо);

межбанковское платежное поручение (кредитовое авизо) банка-корреспондента о зачислении денежных средств на корреспондентский счет банка-получателя получено в день даты валютирования, но после окончания банковского дня. При этом зачисление производится на следующий банковский день;

при поступлении межбанковского платежного поручения (кредитового авизо) банка-корреспондента, в котором неправильно указаны отдельные реквизиты бенефициара и для исполнения которого банк-получатель направлял дополнительно запрос в банк-корреспондент, зачислив предварительно денежные средства на балансовые счета, предназначенные для учета средств на временной основе. При этом зачисление денежных средств, находящихся на балансовых счетах, предназначенных для учета средств на временной основе, производится в банковский день получения сообщения от банка-корреспондента;

бенефициар обслуживается в филиале банка-получателя. При этом зачисление денежных средств бенефициару производится не позднее следующего банковского дня после даты отражения суммы перевода по субкорреспондентскому счету, открытому филиалу в банке-получателе, если иное не установлено нормативными правовыми актами Национального банка.

В случае, если межбанковское платежное поручение получено банком-получателем от банка-отправителя, в котором у банка-получателя не открыты счета, зачисление банком-получателем денежных средств в пользу бенефициара производится не позднее банковского дня, следующего за днем получения кредитового авизо (выписки) от банка-корреспондента, в котором открыт счет.

(часть четвертая п. 77 введена [постановлением](#) Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

78. Зачисление на счет бенефициара денежных средств в валюте, отличной от валюты, поступившей в его пользу по банковскому переводу (зачисление с конверсией или с покупкой иностранной валюты), осуществляется при наличии договора между банком-получателем и бенефициаром и в соответствии с требованиями актов законодательства, регулирующих порядок

осуществления валютно-обменных операций.

В этом случае конверсия иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже, возможна исключительно в иностранную валюту, подлежащую обязательной продаже. Полученная в результате конверсии сумма подлежит обязательной продаже в случаях и порядке, установленных законодательством.

Зачисление с покупкой осуществляется путем покупки банком-получателем всей поступившей суммы иностранной валюты с зачислением суммы в белорусских рублях на счет бенефициара. В данном случае иностранная валюта, подлежащая обязательной продаже, должна быть продана в случаях и порядке, установленных законодательством.

79. Выплата денежных средств, поступивших бенефициару - физическому лицу, из кассы банка-получателя или их перевод на основании платежного поручения бенефициара - физического лица может производиться без открытия счета данному физическому лицу. В таком случае поступившие физическому лицу денежные средства зачисляются на балансовый счет, предназначенный для учета средств на временной основе.

Сумма перевода выплачивается бенефициару или переводится по платежному поручению бенефициара после проверки соответствия фамилии, собственного имени, отчества (если таковое имеется) бенефициара, реквизитов [документа](#), удостоверяющего его личность (при их наличии в межбанковском платежном поручении (кредитовом авизо) банка-корреспондента и (или) в списке бенефициаров - физических лиц), данным предъявленного документа.

В случае неточного указания в межбанковском платежном поручении (кредитовом авизо) фамилии, собственного имени, отчества (если таковое имеется) бенефициара - физического лица, данных документа, удостоверяющего его личность, а также в иных случаях, в том числе при идентификации бенефициара в соответствии с [законодательством](#) о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, банк-получатель самостоятельно определяет возможность выдачи денежных средств бенефициару - физическому лицу, не имеющему счета в данном банке, или их перевода по поручению данного физического лица.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 25.11.2014 N 716)

При отсутствии в межбанковском платежном поручении (кредитовом авизо) банка-корреспондента (в списке бенефициаров - физических лиц) информации, необходимой банку-получателю для выплаты или перевода денежных средств, банк-получатель не позднее следующего банковского дня принимает меры по ее выяснению. По невыясненным переводам возврат денежных средств осуществляется в сроки, предусмотренные [пунктом 76](#) настоящей Инструкции.

В случае неявки бенефициара в течение семи календарных дней для получения или перевода денежных средств и при наличии адреса его места жительства и (или) места пребывания в межбанковском платежном поручении (кредитовом авизо) банка-корреспондента (в списке бенефициаров - физических лиц) банк направляет бенефициару уведомление о поступивших на его имя денежных средствах, если иное не предусмотрено договором между банком-получателем и плательщиком либо правилами системы обмена информацией.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 25.11.2014 N 716)

При невозможности выплаты денежных средств в связи с неявкой бенефициара в течение шести месяцев после получения межбанковского платежного поручения (кредитового авизо) банка-корреспондента денежные средства могут быть переведены банком-получателем в депозит нотариуса или суда либо учтены им на соответствующем балансовом счете по учету расчетов с прочими кредиторами. Денежные средства с указанного счета относятся на доходы банка в соответствии с законодательством.

80. При отсутствии оснований для принятия к исполнению межбанковского платежного поручения (кредитового авизо) банка-корреспондента банк-получатель при наличии необходимой информации о получателе извещает своих клиентов о поступивших в их пользу платежных поручениях банков-корреспондентов в порядке, установленном банком.

81. При поступлении от банка-корреспондента, выдавшего межбанковское платежное поручение (кредитовое авизо), извещения об отзыве или их изменении банк-получатель обязан (в

случае, если межбанковское платежное поручение (кредитовое авизо), указанное в извещении банка-корреспондента, не было исполнено) руководствоваться инструкциями банка-корреспондента, изложенными в извещении.

## ГЛАВА 8 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С РАСЧЕТНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ, ПОМЕЩЕННЫМИ В КАРТОТЕКУ

82. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на текущем счете юридического лица приему в картотеку подлежат следующие расчетные документы:

платежные требования в белорусских рублях и иностранной валюте, оформленные на беспспорное списание денежных средств (платежные требования без акцепта плательщика). Исполнительный документ до исполнения платежного требования или его изъятия без исполнения хранится в банке вместе с платежным требованием;

платежные поручения в белорусских рублях, платежи по которым подлежат исполнению в соответствии с законодательством вне очереди и в первую очередь, если иное не установлено банковским законодательством;

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

платежные поручения в иностранной валюте, оформленные на перечисление денежных средств в республиканский бюджет, местные бюджеты и (или) государственные внебюджетные фонды.

Иные расчетные документы, в том числе на осуществление банковского перевода с конверсией, покупкой, продажей, в картотеку не помещаются. Платежные требования на взыскание денежных средств с конверсией, покупкой, продажей исполняются в порядке, предусмотренном [пунктом 66](#) настоящей Инструкции.

(часть вторая п. 82 в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

Срок нахождения расчетных документов в картотеке составляет девяносто календарных дней с даты помещения расчетного документа в картотеку. Если окончание указанного срока приходится на нерабочий (выходной) день, расчетные документы подлежат изъятию из картотеки на следующий за ним рабочий день.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 23.05.2016 [N 266](#), от 21.02.2017 [N 73](#))

Допускается хранение электронных расчетных документов в картотеке в электронном виде.

83. Банком-отправителем на всех экземплярах расчетного документа на бумажном носителе, копии расчетного документа указывается дата помещения в картотеку. На оборотной стороне частично оплаченного расчетного документа на бумажном носителе (копии расчетного документа) проставляются сумма, в которой он помещается в картотеку, и подпись ответственного исполнителя банка-отправителя.

(п. 83 в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

84. Банк-отправитель не позднее банковского дня, следующего за днем помещения расчетных документов в картотеку, направляет извещение:

по платежным поручениям на уплату денежных средств в республиканский бюджет, местные бюджеты и (или) государственные внебюджетные фонды - в банк-получатель для последующей выдачи его бенефициару;

по платежным требованиям - взыскателю через обслуживающий его банк, если иное не установлено бюджетным законодательством.

В извещении указываются дата извещения, дата, номер, сумма расчетного документа, помещенного в картотеку, наименование и номер счета плательщика, наименование и номер счета бенефициара, дата помещения расчетного документа в картотеку, а также другая необходимая информация.

Передача извещения от банка-отправителя в банк-получатель (банк, обслуживающий взыскателя) осуществляется в виде электронных [документов](#), электронных сообщений. Полученное извещение банк направляет бенефициару (взыскателю) в порядке, определенном в договоре.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

По расчетным документам, оплаченным частично до помещения в картотеку, извещения не направляются.

85. Оплата расчетных документов, находящихся в картотеке, осуществляется по мере поступления денежных средств на текущий счет плательщика в календарной очередности их помещения в картотеку, если иная очередность не установлена законодательными актами. Частичная оплата расчетных документов оформляется платежным ордером. В поле "Назначение платежа" платежного ордера указываются наименование расчетного документа, по которому производится частичная оплата, его номер, дата и сумма, полная информация о платеже, содержащаяся в расчетном документе, наименования, номера и даты документов, служащих основанием для осуществления платежа (в случае наличия данной информации в расчетном документе), дополнительная информация о деталях платежа.

При осуществлении каждого частичного платежа на расчетном документе на бумажном носителе делается запись о его дате и сумме, сумме остатка к платежу, которая заверяется подписью ответственного исполнителя банка-отправителя. При частичной оплате электронного расчетного документа банком создается история событий по его исполнению.

(часть вторая п. 85 в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

На сумму окончательного платежа ранее частично исполненного расчетного документа составляется платежный ордер. В поле "Назначение платежа" платежного ордера дополнительно указывается информация о том, что по расчетному документу осуществлен окончательный платеж. При окончательной оплате расчетного документа не требуется проставление на нем отметок банка, предусмотренных [частью второй пункта 14](#) настоящей Инструкции. В документы дня банка помещаются первые экземпляры расчетного документа и платежного ордера.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

86. Исполнение платежного требования может быть приостановлено по заявлению взыскателя или плательщика на основании документа органа, выдавшего исполнительный документ (его вышестоящего органа), либо по судебному постановлению (далее - документ о приостановлении взыскания). Заявление на приостановление исполнения платежных требований должно содержать дату, номер и сумму платежного требования, наименование и номер счета плательщика, наименование банка плательщика, наименование и номер счета бенефициара (взыскателя), наименование банка-получателя, наименование, номер и дату документа о приостановлении взыскания, наименование органа или суда, вынесшего данное решение, и другую необходимую информацию.

В случае приостановления исполнения платежного требования по судебному постановлению банк-отправитель извещает об этом банк, обслуживающий взыскателя. В период приостановления исполнения платежное требование вместе с исполнительным документом и документом о приостановлении взыскания находятся в картотеке, но не более девяноста календарных дней с даты помещения платежного требования в картотеку. Поступающие на счет плательщика денежные средства направляются на оплату иных расчетных документов в очередности, установленной законодательством.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

87. В расчетных документах, находящихся в картотеке, по заявлению плательщика, взыскателя могут быть изменены номер счета бенефициара, реквизиты банка-получателя, очередность платежа, в случаях, установленных законодательством, - иные реквизиты.

(часть первая п. 87 в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

На основании заявления ответственный исполнитель банка-отправителя исправляет реквизиты расчетных документов на бумажном носителе и заверяет своей подписью внесенные изменения. В электронных расчетных документах исправления не производятся. Электронные расчетные документы исполняются с учетом заявления плательщика, взыскателя. Заявление и исполненный расчетный документ помещаются в документы дня банка.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

В случае изменения номера счета плательщика, кода банка-отправителя в период нахождения расчетного документа на бумажном носителе в картотеке ответственный исполнитель банка исправляет в расчетном документе указанные реквизиты и заверяет своей подписью внесенные изменения.

88. Расчетные документы, находящиеся в картотеке, отзываются в полной сумме или в сумме остатка к платежу. Платежное поручение отзывается по заявлению плательщика, платежное требование - по заявлению взыскателя либо плательщика с приложением судебного постановления (его копии, оформленной в установленном законодательством порядке), которым признается утратившим силу исполнительный документ, приложенный к указанному в заявлении платежному требованию.

(п. 88 в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

89. Заявление плательщика, взыскателя, указанное в [пунктах 86 - 88](#) настоящей Инструкции, оформляется и представляется в обслуживающий банк в порядке, установленном [пунктом 18](#) настоящей Инструкции.

Банк, обслуживающий взыскателя, при передаче заявления в виде электронных [документов](#), электронных сообщений обеспечивает полноту и неизменность содержащейся в нем информации и несет ответственность за ненадлежащую ее передачу в соответствии с законодательством, договором между банком и взыскателем.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

90. Изъятие без исполнения расчетных документов, находящихся в картотеке, банком-отправителем осуществляется:

при наличии в банке определения экономического суда области (г. Минска) о возбуждении в отношении плательщика производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) или информации о том, что плательщик находится в стадии ликвидации (прекращения деятельности);

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

по решению уполномоченных органов об изъятии расчетных документов;

при отзыве расчетного документа в соответствии с [пунктом 88](#) настоящей Инструкции;

по истечении срока нахождения расчетного документа в картотеке;

при закрытии текущего счета клиента в банке;

---

КонсультантПлюс: примечание.

В случае отзыва у банка лицензии расчетные документы, находящиеся в картотеке, изымаются данным банком без исполнения. При этом на изымаемых расчетных документах на бумажном носителе, в электронных сообщениях в качестве причины изъятия расчетных документов из картотеки указывается отзыв лицензии ([письмо](#) Национального банка Республики Беларусь от 25.05.2015 N 19-28/121).

---

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

91. При поступлении определения экономического суда области (г. Минска) о возбуждении в отношении плательщика производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) или информации о том, что плательщик находится в стадии ликвидации (прекращения деятельности), банком-отправителем производится изъятие расчетных документов из картотеки.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

Не позднее банковского дня, следующего за днем изъятия расчетных документов из картотеки, составляется опись изымаемых расчетных документов в двух экземплярах, каждый из которых заверяется подписями ответственного исполнителя и лица, уполномоченного осуществлять дополнительный контроль, штампом банка-отправителя.

Первый экземпляр описи вместе с первыми экземплярами расчетных документов помещается в документы дня банка-отправителя. Второй экземпляр описи и вторые экземпляры платежных поручений, копии электронных расчетных документов вместе с копиями электронных исполнительных документов передаются под подпись (направляются заказной почтой) лицу, уполномоченному распоряжаться денежными средствами на счете плательщика. Срок передачи указанных документов не должен превышать пяти банковских дней со дня поступления в банк вышеназванного определения экономического суда области (г. Минска) или информации о том, что плательщик находится в стадии ликвидации (прекращения деятельности). Вторые экземпляры платежных требований вместе с исполнительными документами направляются взыскателю через

обслуживающий его банк. К счету плательщика, в отношении которого имеется определение экономического суда области (г. Минска) о возбуждении производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) или информация о том, что плательщик находится в стадии ликвидации (прекращения деятельности), картотека не ведется. Платежи со счета плательщика осуществляются посредством платежного поручения лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами на указанном счете.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

92. При изъятии расчетных документов из картотеки уполномоченными органами ответственный исполнитель банка-отправителя составляет опись, указанную в [части второй пункта 91](#) настоящей Инструкции, в трех экземплярах.

Первый экземпляр описи вместе с первыми экземплярами расчетных и исполнительных документов, копии электронных расчетных и исполнительных документов передаются под подпись представителю уполномоченного органа. Второй экземпляр описи и вторые экземпляры изымаемых расчетных документов помещаются в документы дня банка-отправителя. Третий экземпляр описи направляется плательщику.

93. При изъятии из картотеки расчетного документа в результате отзыва, истечения срока его нахождения в картотеке, закрытия текущего счета клиента в банке и в иных случаях, предусмотренных законодательством, в документы дня банка-отправителя помещаются первые экземпляры расчетных документов. Плательщику направляются вторые экземпляры платежных поручений или соответствующее электронное сообщение. Вторые экземпляры платежных требований и исполнительные документы направляются взыскателю через обслуживающий его банк.

Ответственный исполнитель банка-отправителя на оборотной стороне изымаемых расчетных документов на бумажном носителе производит запись о причине их изъятия, которая заверяется подписью ответственного исполнителя и штампом банка. В исполнительных документах на бумажном носителе, приложенных к изымаемым платежным требованиям, ответственным исполнителем банка-отправителя указываются общая сумма частичной оплаты (если таковая производилась), дата возврата, причина возврата (в случае отзыва по заявлению плательщика с приложением судебного постановления, предусмотренного [пунктом 88](#) настоящей Инструкции), проставляются подписи ответственного исполнителя, штамп банка.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

(п. 93 в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

94. По изъятых электронным платежным требованиям в банк, обслуживающий взыскателя, в тот же банковский день направляется электронное сообщение с указанием номеров, дат и сумм изъятых электронных платежных требований, номеров счетов и наименований плательщика и взыскателя, причины изъятия из картотеки, а также другой необходимой информации для последующей выдачи (направления) его взыскателю.

По изъятых платежным поручениям, оформленным на перечисление денежных средств в республиканский бюджет, местные бюджеты и (или) государственные внебюджетные фонды, банк-отправитель направляет в банк-получатель электронное сообщение для последующей выдачи (направления) его бенефициару с указанием даты, номера, суммы платежного поручения, суммы, в которой оно изъято, наименования и номера счета плательщика, наименования и номера счета получателя, даты изъятия, причины изъятия и иной необходимой информации.

95. Исключен.

(п. 95 исключен. - [Постановление](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

## ГЛАВА 9 ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ ПЕРЕВОДОВ

96. Межбанковские переводы осуществляются в соответствии с межбанковскими корреспондентскими соглашениями (договорами), которые заключаются между банками путем составления документа, подписанного сторонами, в форме обмена письмами (тестированными телетрансмиссионными сообщениями) и (или) акцепта общих условий осуществления сделок, установленных законодательством страны банка-корреспондента.

97. Корреспондентские отношения устанавливаются с открытием корреспондентского и (или) клирингового счета (банк-корреспондент со счетом) или без открытия корреспондентского и (или) клирингового счета (банк-корреспондент без счета). В заключаемых между банками и их банками-корреспондентами соглашениях (договорах) при установлении ими корреспондентских отношений с открытием корреспондентских и (или) клиринговых счетов 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 порядок обмена образцами подписей должностных лиц и оттиска печати и (или) тестирующими ключами, порядок 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.

Межбанковские переводы между банками и их 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.

98. Межбанковские переводы осуществляются посредством межбанковских платежных поручений, оформленных на основании платежных инструкций плательщика. Межбанковские платежные поручения должны содержать полную информацию о плательщике и бенефициаре, деталях платежа с учетом условий, предусмотренных соответствующей платежной системой или системой обмена информацией.

Банки могут направлять в банки-корреспонденты межбанковские платежные поручения, составленные на основании двух или более платежных инструкций плательщиков. В таком случае межбанковское платежное поручение оформляется на общую сумму платежных инструкций плательщиков. Информация о плательщиках и деталях платежа, касающихся каждой платежной инструкции плательщиков, может быть включена непосредственно в межбанковское платежное поручение или направлена отдельным сообщением вместе с межбанковским платежным поручением.

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

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 04.04.2014 [N 216](#), от 21.02.2017 [N 73](#))

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.

(часть четвертая п. 98 введена [постановлением](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 [N 73](#))

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.

(часть пятая п. 98 в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

Списание денежных средств с открытого на балансе банка счета "Лоро" в корреспонденции со счетами, указанными в межбанковском платежном поручении, производится с учетом даты валютирования и (или) условий заключенных с банком-корреспондентом соглашений (договоров).

(часть шестая п. 98 введена [постановлением](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

Межбанковские переводы в белорусских рублях осуществляются через систему BISS в порядке, предусмотренном банковским законодательством.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

99. Межбанковские платежные поручения направляются в банки-корреспонденты в виде электронных [документов](#), электронных сообщений или на бумажном носителе (почтовые платежные поручения).

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

Межбанковские платежные поручения банков в виде электронных документов, электронных сообщений подтверждаются тестирующими ключами или электронной цифровой подписью. Первый экземпляр почтового межбанковского платежного поручения заверяется подписями должностных лиц и оттиском печати согласно заявленным в банк-корреспондент образцам подписей и оттиска печати. Межбанковские платежные поручения, их копии хранятся в порядке, установленном банком.

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

100. В межбанковском платежном поручении банка банку-корреспонденту, составленном на основании платежных инструкций плательщиков, указывается ближайшая возможная (в соответствии с соглашением (договором) между банком и банком-корреспондентом) дата валютирования. Более поздняя дата валютирования указывается банком на основании платежных инструкций плательщика. Более ранняя (прошедшая) дата валютирования может указываться банком при условии возмещения плательщиком, представившим в банк платежные инструкции, всех дополнительных расходов, связанных с изменением даты валютирования, если иное не определено соглашением (договором) между банком и плательщиком.

101. В межбанковском платежном поручении банку-корреспонденту при необходимости сообщается способ возмещения выплачиваемых по переводу сумм:

зачисление суммы перевода на счет "Лоро";

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

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

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

102. Для осуществления 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 межбанковского платежного поручения;

межбанковское платежное поручение с указанием суммы валюты, в которой необходимо осуществить перевод, и счета "Ностро", с которого следует списать сумму возмещения для исполнения межбанковского платежного поручения.

(п. 102 в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

103. Банк не позднее следующего банковского дня после получения выписки по счету "Ностро" запрашивает у банка-корреспондента информацию обо всех случаях неисполнения межбанковских платежных поручений и принимает меры по их исполнению. При необходимости (в соответствии с требованиями нового межбанковского платежного поручения (платежной инструкции плательщика), при невозможности осуществления перевода через первоначально выбранный банк-корреспондент и в других случаях) банк дает банку-корреспонденту указание об аннулировании межбанковских платежных поручений или изменении отдельных реквизитов первоначально направленных межбанковских платежных поручений.

При осуществлении действий, предусмотренных [частью третьей пункта 98](#) настоящей



Инструкции, сумма неисполненного межбанковского платежного поручения в порядке, установленном банком, может 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) межбанковского платежного поручения.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216)

104. Банк исполняет межбанковские платежные поручения банка-корреспондента при условии возмещения банку выплачиваемых сумм одним из следующих способов:

зачисление суммы перевода на счет "Ностро";

зачисление суммы перевода на счет банка в третьем банке;

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

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

При предоставлении возмещения банку путем зачисления суммы перевода на счет в третьем банке межбанковское платежное поручение банка-корреспондента выполняется после получения банком подтверждения о получении возмещения (авизо от третьего банка), если иной порядок не установлен соглашением (договором) между банком и банком-корреспондентом.

Зачисление банком денежных средств в пользу бенефициара на основании межбанковского платежного поручения (кредитового авизо) банка-корреспондента производится в порядке, установленном настоящей Инструкцией.

## ГЛАВА 10

### ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ КЛИРИНГОВЫХ ПЕРЕВОДОВ

105. Международные клиринговые переводы могут производиться 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.

106. 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 с платежными инструкциями обслуживаемых им клиентов или от своего имени 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, платежных поручений о зачислении денежных средств банк осуществляет списание денежных средств с клирингового счета в корреспонденции со счетами по учету его операций или счетами клиентов банка-получателя.

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

107. Банк-резидент вправе, если иное не установлено законодательством, определить в соглашении (договоре) 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) в клиринговой валюте. Обменный курс клиринговой валюты по отношению к валюте платежа определяется банком-резидентом с учетом требований законодательства.

**РЕКВИЗИТЫ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ**

(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

Реквизиты платежного поручения	Реквизиты платежного требования	Реквизиты платежного ордера
Реквизиты, заполняемые клиентом (банком)		
плательщиком	бенефициаром (взыскателем)	банком
Наименование расчетного документа	Наименование расчетного документа	Наименование расчетного документа
Дата	Дата	Дата
Номер расчетного документа	Номер расчетного документа	Номер расчетного документа
Статус расчетного документа	Форма расчетов	-
Сумма и валюта	Сумма и валюта	Сумма и валюта
Плательщик	Плательщик	Плательщик
Банк-отправитель	Банк-отправитель	Банк-отправитель
Банк-получатель	Банк-получатель	Банк-получатель
Бенефициар	Бенефициар	Бенефициар
Назначение платежа	Назначение платежа	Назначение платежа
УНП плательщика	УНП плательщика	УНП плательщика
УНП бенефициара	УНП бенефициара	УНП бенефициара
УНП третьего лица	УНП третьего лица	УНП третьего лица
Код платежа	Код платежа	Код платежа
Очередь	Очередь	Очередь
Корреспондент банка-получателя	Корреспондент банка-получателя	Корреспондент банка-получателя
Расходы по переводу	-	Вид операции

Комиссию списать со счета N	-	-
Регистрационный номер сделки	-	-
Детали платежа	-	-
Реквизиты, заполняемые банком		
Корреспондент банка-отправителя	-	Корреспондент банка-отправителя
Дата валютирования	-	Дата валютирования
Дебет счета	Дебет счета	Дебет счета
Кредит счета	Кредит счета	Кредит счета
Код валюты	Код валюты	Код валюты
Сумма перевода	Сумма перевода	Сумма перевода
Эквивалент в белорусских рублях	Эквивалент в белорусских рублях	Эквивалент в белорусских рублях
Сумма к перечислению (списанию)	-	-

Приложение 2  
к Инструкции  
о банковском переводе

**ОТМЕТКИ, ПРОСТАВЛЯЕМЫЕ НА РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТАХ**  
(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

N п/п	Наименование отметки	Описание отметки
1	Подписи клиента	Указываются: на платежном поручении и платежном требовании, оформленных на бумажном носителе, - фамилии(я), инициалы, подписи (подпись) должностных(ого) лиц(а) плательщика (бенефициара, взыскателя) - юридического лица, фамилия, инициалы, подпись плательщика (бенефициара, взыскателя) - индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати либо лица, им уполномоченного, подпись плательщика - физического лица либо лица, им уполномоченного; на платежном ордере, оформленном на бумажном носителе, - подписи (подпись), инициалы,

		<p>фамилии(я) уполномоченных(ого) лиц(а) банка в случаях, установленных банком;</p> <p>на копиях расчетных документов - информация, идентифицирующая плательщика, банк</p>
2	Печать клиента	<p>Проставляется оттиск печати (при наличии) плательщика (бенефициара, взыскателя) согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати при представлении расчетных документов на бумажном носителе</p>
3	Дата поступления	<p>Дата поступления:</p> <p>платежного поручения в банк-отправитель, проставляемая банком-отправителем;</p> <p>платежного требования в банк-получатель на инкассо, проставляемая банком-получателем;</p> <p>платежного требования в банк-отправитель, проставляемая банком-отправителем.</p> <p>Указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ или словесно-цифровым способом</p>
4	Подпись ответственного исполнителя	<p>На исполненных документах, оформленных на бумажном носителе, проставляется подпись ответственного исполнителя.</p> <p>На копиях расчетных документов указываются информация, идентифицирующая ответственного исполнителя в банке-отправителе, или иные идентификаторы, позволяющие однозначно установить ответственного исполнителя или автоматизированную систему обработки.</p> <p>На платежном ордере:</p> <p>проставляется подпись лица, уполномоченного осуществлять дополнительный контроль (на копиях данного расчетного документа указывается информация, идентифицирующая данное лицо), - по операциям, подлежащим дополнительному контролю;</p> <p>может не проставляться подпись ответственного исполнителя (на копиях данного расчетного документа может не указываться информация, идентифицирующая данное лицо) - по операциям зачисления денежных средств на счета бенефициаров по переводам, поступившим из иных банков (филиалов банков)</p>
5	Дата исполнения банком	<p>Дата исполнения (обработки) платежного поручения, платежного требования в банке-отправителе.</p> <p>Дата исполнения (обработки) платежного ордера</p>
6	Штамп банка	<p>Проставляются оттиск штампа банка или отметки банка, содержащие дату исполнения (обработки) платежного поручения, платежного требования, платежного ордера, наименование и код банка,</p>

		номер ответственного исполнителя (штампа банка), при необходимости иные реквизиты, в том числе выполненные программно-техническими средствами
--	--	---

Приложение 3  
к Инструкции  
о банковском переводе

**ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ**  
(в ред. [постановления](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

N п/п	Наименование реквизита	Описание реквизита
1	Наименование расчетного документа	Указывается наименование расчетного документа ("Платежное поручение", "Платежное требование", "Платежный ордер")
2	Номер расчетного документа	Указывается номер расчетного документа с использованием цифр и символов
3	Дата	Указывается дата составления расчетного документа в формате ДД.ММ.ГГГГ
4	Статус расчетного документа	Указывается статус расчетного документа (срочный или несрочный при переводах в белорусских рублях, при необходимости - в иностранной валюте). При оформлении платежного поручения на бумажном носителе в соответствующем поле указывается символ "X"
5	Форма расчетов	Указывается форма расчетов ("С акцептом", "Без акцепта"). При оформлении на бумажном носителе в соответствующем поле платежного требования указывается символ "X"
6	Сумма и валюта	В соответствующих полях указывается сумма банковского перевода цифрами. Дробная часть суммы отделяется от целой части точкой или запятой. В случае отсутствия в сумме перевода дробной части после точки или запятой проставляются цифры "00". В сумме перевода в иностранной валюте, не имеющей дробной части, цифры "00" могут не указываться, если это предусмотрено правилами систем расчетов (передачи) информации. Код валюты указывается в соответствии со справочником кодов валют.

		<p>Сумма перевода прописью в расчетных документах может не указываться.</p> <p>При переводе с конверсией, покупкой, продажей на основании платежного поручения в начале строки делается запись произвольной формы, содержащая:</p> <p>сумму цифрами и прописью, наименование валюты, подлежащей списанию со счета, наименование валюты, в которой будет произведен банковский перевод (без указания суммы цифрами и прописью), или наименование валюты, подлежащей списанию со счета (без указания суммы цифрами и прописью), сумму цифрами и прописью, наименование валюты, в которой будет произведен банковский перевод;</p> <p>курс конверсии, покупки, продажи или согласие на проведение конверсии, покупки, продажи по обменному курсу, складывающемуся на валютном рынке.</p> <p>При переводе с конверсией, покупкой, продажей субполя "Код валюты" и "Сумма цифрами" могут не заполняться.</p> <p>При переводе с конверсией, покупкой, продажей на основании платежного требования в начале строки делается запись произвольной формы, содержащая:</p> <p>наименование валюты, подлежащей списанию со счета, без указания суммы цифрами и прописью;</p> <p>сумму цифрами и прописью, наименование валюты, в которой будет произведен банковский перевод.</p> <p>При переводе посредством платежного ордера в соответствующих субполях указываются курс валюты и код валюты перевода. В субполе "Сумма цифрами" указываются:</p> <p>в первой ячейке - сумма цифрами в белорусских рублях либо при осуществлении операции в иностранной валюте - в белорусских рублях в эквиваленте;</p> <p>во второй ячейке при осуществлении операции в иностранной валюте - сумма цифрами в иностранной валюте</p>
7	<p>Плательщик:</p> <p>Наименование плательщика</p>	<p>Указываются наименование плательщика - юридического лица и (или) фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) плательщика - физического лица, индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката, статус плательщика (индивидуальный</p>

		предприниматель, нотариус, адвокат), а также другая необходимая информация, в том числе в соответствии с требованиями законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения
	Счет	Указывается номер счета в банке-отправителе, с которого производится списание денежных средств. В номере счета не указывается корреспондентский счет для внутрисреспубликанских расчетов, открытый в Национальном банке, или субкорреспондентский счет филиала для расчетов в белорусских рублях, открытый в банке. При ведении сборных лицевых счетов по операциям с физическими лицами в номере счета может указываться сборный лицевой счет или счет, предназначенный для учета средств на временной основе
8	Банк-отправитель:	
	Наименование банка-отправителя	Указывается наименование банка-отправителя, при международных банковских переводах - страна его регистрации
	Код банка-отправителя	Указывается банковский идентификационный код банка-отправителя в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка
9	Бенефициар:	
	Наименование бенефициара	Указываются наименование бенефициара - юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) бенефициара - физического лица, индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката, статус плательщика (индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат), при международных переводах - страна регистрации бенефициара, для стран, входящих в перечень оффшорных зон - государств (территорий), в которых действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях, - наименование административного района (штата, территории), а также другая необходимая информация, в том числе в соответствии с требованиями законодательства

		о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения
	Счет	<p>Указывается номер счета в банке-получателе, на который зачисляются денежные средства. В номере счета не указывается корреспондентский счет для внутриреспубликанских расчетов, открытый в Национальном банке, или субкорреспондентский счет филиала для расчетов в белорусских рублях, открытый в банке.</p> <p>При ведении сборных лицевых счетов по операциям с физическими лицами может указываться сборный лицевой счет или счет, предназначенный для учета средств на временной основе.</p> <p>При осуществлении международных переводов от имени банка в платежном ордере номер счета может не указываться</p>
10	Банк-получатель:	
	Наименование банка-получателя	Указываются наименование банка-получателя, при международных банковских переводах - страна регистрации, для стран, входящих в перечень оффшорных зон - государств (территорий), в которых действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях, - наименование административного района (штата, территории)
	Код банка-получателя	Указывается банковский идентификационный код банка-получателя в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка
11	Назначение платежа	<p>Указываются:</p> <p>информация о платеже (наименование предмета сделки (приобретение товаров, выполнение работ, услуг, предоставление займов и т.д.), наименование платежа (уплата налога, сбора, взноса и т.д.);</p> <p>при необходимости дата и номер документа, служащего основанием для осуществления платежа, или номер статьи (пункта) акта законодательства, в соответствии с которым осуществляется данный платеж;</p> <p>в платежном требовании с акцептом - наименование, дата, номер документа,</p>



		<p>служащего основанием для перевода денежных средств, при взыскании в бесспорном порядке - наименование, дата, номер исполнительного документа;</p> <p>в платежном поручении при осуществлении банковского перевода по спискам - дата и номер списка бенефициаров - физических лиц, при необходимости в случае представления списка бенефициаров - физических лиц в банк-получатель - дата и номер договора на выплату денежных средств, заключенного между клиентом и банком-получателем.</p> <p>Полнота представляемой информации определяется плательщиком, бенефициаром (взыскателем) с учетом требований законодательства.</p> <p>Информация о платеже может не указываться в платежных поручениях Министерства внутренних дел Республики Беларусь, Министерства обороны Республики Беларусь, Министерства по чрезвычайным ситуациям Республики Беларусь, Комитета государственной безопасности Республики Беларусь, Государственного пограничного комитета Республики Беларусь, Государственного таможенного комитета Республики Беларусь, Департамента финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь, Службы безопасности Президента Республики Беларусь и подчиненных им юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.</p> <p>В платежном ордере указываются: наименование, дата и номер расчетного документа - при исполнении расчетных документов не в полной сумме; наименование, дата и номер реестра платежей - по банковским переводам без открытия счета плательщику; дата и номер (при наличии) электронного сообщения при банковском переводе на основании договора</p>
12	УНП плательщика	<p>Указывается УНП плательщика (при наличии). Особенности заполнения поля "УНП плательщика" по платежам в бюджет определяются бюджетным законодательством</p>
13	УНП бенефициара	<p>Указывается УНП бенефициара (при наличии). Особенности заполнения поля "УНП бенефициара" по платежам в бюджет определяются бюджетным законодательством</p>

14	УНП третьего лица	Указывается УНП третьего лица в случаях, предусмотренных бюджетным законодательством
15	Код платежа	Указывается код платежа в бюджет в случаях, предусмотренных бюджетным законодательством
16	Очередь	Указывается очередность платежа в случаях, установленных нормативными правовыми актами Национального банка
17	Корреспондент банка-отправителя:	Указывается в платежном поручении и платежном ордере при необходимости
	Наименование банка-корреспондента	Указывается наименование банка-корреспондента банка-отправителя
	Код банка-корреспондента	Указывается банковский идентификационный код банка-корреспондента банка-отправителя
	Номер счета	Указывается номер счета банка-отправителя в банке-корреспонденте
18	Корреспондент банка-получателя:	Указывается при необходимости
	Наименование банка-корреспондента	Указывается наименование банка-корреспондента банка-получателя
	Код банка-корреспондента	Указывается банковский идентификационный код банка-корреспондента банка-получателя
	Номер счета	Указывается номер счета банка-получателя в банке-корреспонденте
19	Расходы по переводу	<p>В платежном поручении указывается условное обозначение лица, за счет которого осуществляются расходы:</p> <p>ПЛ - при осуществлении банковского перевода за счет плательщика;</p> <p>БН - при осуществлении банковского перевода за счет бенефициара;</p> <p>ПЛ/БН - в случае, если расходы банка-отправителя возмещаются за счет денежных средств плательщика, расходы других банков - за счет бенефициара. В соответствующем субполе указывается символ "X". При иных вариантах оплаты расходов по переводу в субполе "ПЛ/БН" указывается любая однозначная цифра или символ, отличный от символа "X", определенные банком-отправителем.</p> <p>Поле не заполняется, если законодательством или банком предусмотрено, что с плательщика не взимается вознаграждение (плата) за услуги</p>

		банка
20	Комиссию списать со счета N	При необходимости в платежном поручении указывается номер счета, с которого банк должен списать вознаграждение (плату) за услуги банка
21	Регистрационный номер сделки	В платежном поручении указываются регистрационный номер сделки (если регистрация сделки предусмотрена законодательством), а также другая информация, необходимая банку для осуществления функций агента валютного контроля
22	Детали платежа	При необходимости в платежном поручении указывается информация, необходимая банку для осуществления функций агента валютного контроля и других целей
23	Сумма к перечислению (списанию)	При необходимости в платежном поручении указывается сумма цифрами, уменьшенная на сумму вознаграждения (платы) за услуги банка, или сумма цифрами, определяемая банком при переводе с конверсией, покупкой, продажей
24	Вид операции	В платежном ордере указывается вид операции в случаях, установленных нормативными правовыми актами Национального банка
25	Дата валютирования	При необходимости указывается в платежном поручении и платежном ордере
26	Корреспонденция счетов:	Могут указываться банком для оформления записей по счетам на балансе банка при расчетах в иностранной валюте и в других случаях в количестве, необходимом банку. При этом номер счета может переноситься на следующую строку
	Дебет счета	
	Кредит счета	
	Код валюты	
	Сумма перевода	
	Эквивалент в белорусских рублях	

Приложение 4  
к Инструкции  
о банковском переводе

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

Форма

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР N			Дата		0401540106	
Сумма и валюта:						
Курс валюты	Код валюты		Сумма цифрами			
Плательщик:						
				Счет N		
Банк-отправитель:						
				Код банка		
Корреспондент банка-отправителя:						
			Код банка		Счет N	
Дата валютирования:						
Банк-получатель:						
				Код банка		
Корреспондент банка-получателя:						
			Код банка		Счет N	
Бенефициар:						
				Счет N		
Назначение платежа:						
УНП плательщика	УНП бенефициара	УНП третьего лица	Код платежа	Очередь	Вид операции	
Дебет счета			Кредит счета			
Код валюты	Сумма перевода		Эквивалент в белорусских рублях			
Дебет счета			Кредит счета			

Код валюты	Сумма перевода	Эквивалент в белорусских рублях
Дебет счета		Кредит счета
Код валюты	Сумма перевода	Эквивалент в белорусских рублях

Подписи уполномоченных лиц банка

Штамп банка

Приложение 4-1  
к Инструкции  
о банковском переводе

(в ред. постановления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

Форма

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР N (сокращенный)		Дата		0401540106	
Сумма и валюта:					
Курс валюты	Код валюты	Сумма цифрами			
Платательщик:					
				Счет N	
Банк-отправитель:					
				Код банка	
Банк-получатель:					
				Код банка	
Бенефициар:					
				Счет N	
Назначение платежа:					

УНП плательщика	УНП бенефициара	УНП третьего лица	Код платежа	Очередь	Вид операции
Дебет счета			Кредит счета		
Код валюты	Сумма перевода		Эквивалент в белорусских рублях		
Дебет счета			Кредит счета		
Код валюты	Сумма перевода		Эквивалент в белорусских рублях		
Дебет счета			Кредит счета		
Код валюты	Сумма перевода		Эквивалент в белорусских рублях		

Подписи уполномоченных лиц банка

Штамп банка

Приложение 5

Исключено  
(Исключено с 4 июля 2017 года. - [Постановление](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

Приложение 6

Исключено  
(Исключено с 4 июля 2017 года. - [Постановление](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

Приложение 7

Исключено  
(Исключено с 4 июля 2017 года. - [Постановление](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

Приложение 8

Исключено  
(Исключено с 4 июля 2017 года. - [Постановление](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

Приложение 9

Исключено  
(Исключено с 4 июля 2017 года. - [Постановление](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

Приложение 10

Исключено  
(Исключено с 4 июля 2017 года. - [Постановление](#) Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.02.2017 N 73)

Форма

0401710034

Реестр платежных требований  
от \_\_\_\_ 20\_\_ г. N \_\_\_\_

Банк-получатель	
Бенефициар (взыскатель), номер счета	

Номер платежного требования	Дата платежного требования	Сумма и валюта платежного требования	Номер и дата исполнительного документа (при наличии)
--------------------------------	-------------------------------	---	--

М.П.	Подписи бенефициара (взыскателя)
Отметки банка-получателя	
Дата поступления _____	Штамп банка



Приложение 12  
к Инструкции  
о банковском переводе

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 216,  
от 21.02.2017 N 73)

Форма

\_\_\_\_\_ (наименование и код банка-получателя)

ИЗВЕЩЕНИЕ  
о технической ошибке банка  
от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. N \_\_\_\_\_

Настоящим уведомляем, что \_\_\_\_\_  
(наименование и код банка)

ошибочно \_\_\_\_\_ при исполнении \_\_\_\_\_  
(дата) (наименование, номер и дата платежной инструкции)

со счета \_\_\_\_\_  
(номер счета и наименование плательщика)

на счет \_\_\_\_\_  
(номер счета и наименование бенефициара, которому ошибочно  
перечислены денежные средства)

перечислены денежные средства в сумме \_\_\_\_\_  
(сумма цифрами и прописью)

Просим вернуть денежные средства в сумме \_\_\_\_\_  
(сумма цифрами и прописью)

на счет \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_  
(номер счета) (наименование и код банка)

Дополнительная информация о допущенной технической ошибке

\_\_\_\_\_ (наименование, номер и дата прилагаемых документов и другие детали платежа)

Уполномоченные (ое)  
лица (о) банка

\_\_\_\_\_  
(подпись)  
М.П.

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

Отметка банка, получившего извещение \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(подпись)