

Выдержка из Инструкции о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 N 66

ГЛАВА 3-1

РАСЧЕТЫ ПОСРЕДСТВОМ ПРЯМОГО ДЕБЕТОВАНИЯ СЧЕТА

(введена постановлением Правления Нацбанка от 29.01.2018 № 35,
вступает в силу с 01.01.2019)

)

41-1. Расчеты посредством прямого дебетования счета используются при осуществлении внутренних банковских переводов в белорусских рублях для оплаты товаров (работ, услуг), в том числе в виде предоплаты, на основании заключенного между плательщиком и бенефициаром договора, предусматривающего осуществление расчетов посредством прямого дебетования счета (далее - договор сделки).

41-2. Расчеты посредством прямого дебетования счета осуществляются банками на основании договоров, заключенных между плательщиком (бенефициаром) и обслуживающим его банком (далее - договор прямого дебетования счета).

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

В договоре прямого дебетования счета, заключенном между банком-отправителем и плательщиком, определяется счет плательщика для расчетов посредством прямого дебетования счета. Указанный договор может предусматривать:

возможность предоставления овердрафта по счету плательщика для расчетов посредством прямого дебетования счета либо предоставления плательщику кредита в иной форме;

порядок направления акцепта плательщика и иных документов, связанных с расчетами посредством прямого дебетования счета, в банк-отправитель;

порядок направления банком-отправителем плательщику документов, связанных с расчетами посредством прямого дебетования счета;

порядок отзыва плательщиком акцепта плательщика, направленного в систему расчетов (передачи информации) в соответствии с требованиями пункта 41-4 настоящей Инструкции;

иные условия.

В договоре прямого дебетования счета, заключенном между

банком-получателем и бенефициаром, указываются:

счет бенефициара для расчетов посредством прямого дебетования счета;

порядок направления бенефициаром в банк-получатель платежных требований на прямое дебетование счета и иных документов, связанных с расчетами посредством прямого дебетования счета;

порядок направления банком-получателем бенефициару документов, связанных с расчетами посредством прямого дебетования счета;

иные условия.

41-3. Согласие на осуществление расчетов посредством прямого дебетования счета плательщик выражает путем направления в банк-отправитель с применением систем дистанционного банковского обслуживания акцепта, в котором указываются:

номер и дата договора сделки;

срок действия акцепта, не превышающий срока действия договора сделки;

УНП и номер счета плательщика в банке-отправителе;

УНП и номер счета бенефициара в банке-получателе;

код банка-отправителя;

код банка-получателя.

Банк-отправитель направляет акцепт плательщика в систему расчетов (передачи информации), в которой акцепту плательщика присваивается уникальный номер, позволяющий однозначно определить, что платеж осуществляется в соответствии с заключенным договором сделки.

Форма акцепта плательщика определяется техническими нормативными правовыми актами Национального банка.

Акцепт плательщика с присвоенным ему уникальным номером направляется системой расчетов (передачи информации) в банк-отправитель для информирования плательщика, в банк-получатель - для информирования бенефициара.

41-4. Акцепт плательщика может быть отозван из системы расчетов (передачи информации) по инициативе плательщика или банка-отправителя.

Отзыв акцепта плательщика направляется плательщиком в банк-отправитель с применением систем дистанционного банковского обслуживания.

Банк-отправитель отзывает акцепт плательщика в случаях:

неисполнения плательщиком своих обязательств по договору прямого дебетования счета;

истечения срока действия договора прямого дебетования счета;
закрытия счета плательщика для расчетов посредством прямого дебетования счета;

введения ограничений по счету плательщика для расчетов посредством прямого дебетования счета (арест денежных средств, приостановление операций, наличие в банке расчетных документов, помещенных в картотеку);

наличия 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), исключен из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

иных случаях, предусмотренных в договоре прямого дебетования счета, заключенном между банком-отправителем и плательщиком.

Форма отзыва акцепта плательщика определяется техническими нормативными правовыми актами Национального банка.

Отзыв акцепта плательщика, сформированный плательщиком или банком-отправителем, направляется банком-отправителем в систему расчетов (передачи информации), в которой акцепт плательщика аннулируется.

Сообщение об аннулировании акцепта плательщика направляется системой расчетов (передачи информации) в банк-отправитель для информирования плательщика, в банк-получатель - для информирования бенефициара.

41-5. Для инициирования платежа в соответствии с договором прямого дебетования счета бенефициар представляет в банк-получатель с применением систем дистанционного банковского обслуживания платежное требование на прямое дебетование счета. Уникальный номер акцепта указывается в структурированном поле платежного требования, предназначенном для номера документа, являющегося основанием для осуществления платежа.

41-6. Банк-получатель не принимает к исполнению платежное требование на прямое дебетование счета при невыполнении условий, предусмотренных пунктом 21 настоящей Инструкции.

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

41-7. Межбанковское платежное требование на прямое

дебетование счета не принимается системой расчетов (передачи информации) к исполнению при отсутствии в системе расчетов (передачи информации) уникального номера акцепта плательщика, несоответствии реквизитов платежного требования на прямое дебетование счета реквизитам акцепта плательщика.

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

Банк-получатель информирует бенефициара о неисполнении предъявленного в банк-получатель платежного требования на прямое дебетование счета в порядке, предусмотренном договором прямого дебетования счета, заключенным между банком-получателем и бенефициаром.

41-8. Принятое системой расчетов (передачи информации) межбанковское платежное требование на прямое дебетование счета исполняется в тот же банковский день путем списания суммы платежа, указанной в данном межбанковском платежном требовании, с корреспондентского счета банка-отправителя и зачисления ее на корреспондентский счет банка-получателя.

Информация о совершенном платеже (номер, дата, сумма платежного требования на прямое дебетование счета) хранится в системе расчетов (передачи информации) в течение срока, предусмотренного пунктом 41-10 настоящей Инструкции для возврата платежа.

В банке-получателе сумма платежа, поступившая посредством прямого дебетования счета, зачисляется на счет, предназначенный для учета средств на временной основе, и учитывается на нем в течение трех банковских дней, если иное не предусмотрено договором прямого дебетования счета, заключенным между бенефициаром и банком-получателем. По истечении указанного срока сумма платежа, поступившая посредством прямого дебетования счета, зачисляется банком-получателем на счет бенефициара, указанный в договоре прямого дебетования счета.

41-9. Банк-отправитель после осуществления платежа с его корреспондентского счета в тот же банковский день, если иное не предусмотрено договором прямого дебетования счета, заключенным между плательщиком и банком-отправителем, осуществляет списание суммы платежа со счета плательщика для расчетов посредством прямого дебетования счета. Плательщику направляется электронное

сообщение или иной документ, подтверждающий совершение платежа.

Порядок урегулирования взаимоотношений между банком-отправителем и плательщиком при наличии ограничений по счету плательщика для расчетов посредством прямого дебетования счета (приостановление операций, арест денежных средств, наличие в банке расчетных документов, помещенных в картотеку) определяется в договоре, заключенном между ними.

41-10. Банк-отправитель в течение трех банковских дней со дня списания денежных средств с его корреспондентского счета может отозвать осуществленный платеж в следующих случаях:

при неисполнении плательщиком своих обязательств по договору прямого дебетования счета;

на основании заявления плательщика.

Форма заявления плательщика на отзыв платежа определяется банком-отправителем.

В случае отзыва платежа банк-отправитель формирует и направляет в систему расчетов (передачи информации) межбанковское платежное требование об отзыве платежа с указанием номера, даты межбанковского платежного требования на прямое дебетование счета, суммы платежа.

В случае отзыва платежа на основании заявления плательщика банк-отправитель зачисляет полученные денежные средства на счет плательщика для расчетов посредством прямого дебетования счета, указанный в акцепте плательщика.

По истечении трех банковских дней после списания денежных средств с корреспондентского счета банка-отправителя возврат платежа не производится.

41-11. Если в системе расчетов (передачи информации) отсутствуют сведения об осуществленном платеже, который отзывается, или если информация, указанная в межбанковском платежном требовании об отзыве платежа, не соответствует имеющимся в системе расчетов (передачи информации) сведениям, в банк-отправитель незамедлительно направляется электронное сообщение с указанием причины непринятия к исполнению платежного требования об отзыве платежа.

В случае принятия межбанковского платежного требования об отзыве платежа осуществляется возврат платежа путем списания суммы платежа с корреспондентского счета банка-получателя и зачисления ее на корреспондентский счет банка-отправителя. Банк-получатель в тот же банковский день сообщает бенефициару о возврате платежа.

В случае зачисления банком-получателем денежных средств на

счет бенефициара порядок возмещения бенефициаром денежных средств банку-получателю определяется в договоре, заключенном между ними.

41-12. Спорные вопросы, возникающие между бенефициаром и плательщиком при осуществлении расчетов посредством прямого дебетования счета, регулируются в соответствии с условиями договора, заключенного между ними.