

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

Правления Национального банка Республики Беларусь

28.07.2005 № 111

г. Минск

Об утверждении Инструкции по учету и оплате расчетных документов, не оплаченных по вине банков и небанковских кредитно-финансовых организаций

(С учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка:

от 27.12.2006 № 221,

от 11.03.2010 № 49,

от 23.11.2012 № 596,

от 17.09.2014 № 573,

от 13.02.2018 № 54, вступающих в силу с 01.03.2018)

В соответствии со статьями 26 и 32 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по учету и оплате расчетных документов, не оплаченных по вине банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

2. Признать утратившими силу:

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 мая 2001 г. N 117 "Об утверждении Правил учета и оплаты расчетных документов, не оплаченных по вине банков" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., N 57, 8/6209);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 сентября 2002 г. N 181 "О внесении изменений и дополнений в Правила учета и оплаты расчетных документов, не оплаченных по вине банков, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 мая 2001 г. N 117" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2002 г., N 110, 8/8574);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2004 г. N 104 "О внесении изменений в Правила учета и оплаты расчетных документов, не оплаченных по вине банков" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2004 г., N 110, 8/11226).

Председатель Правления

П.П.Прокопович

УТВЕРЖДЕНО
Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь
28.07.2005 № 111
(в редакции постановления
Правления Национального
банка Республики Беларусь
17.09.2014 № 573)

ИНСТРУКЦИЯ

по учету и оплате расчетных документов,
не оплаченных по вине банков и
небанковских кредитно-финансовых
организаций

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет порядок учета и оплаты банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями (далее – банки) расчетных документов в белорусских рублях, не исполненных по вине банков по причине отсутствия (недостаточности) денежных средств на корреспондентских счетах банков, открытых в Национальном банке Республики Беларусь (далее – Национальный банк), или невозможности осуществления межбанковских расчетов в системе BISS вследствие программных, технических сбоев, ошибок работников банков, в результате воздействия других внутренних и внешних факторов (далее – иные причины), а также порядок начисления и уплаты процентов банками по указанным расчетным документам.

2. Порядок учета и оплаты расчетных документов по операциям, осуществляемым между клиентами, обслуживаемыми разными филиалами банка, при невозможности проведения расчетов по вине филиала определяется банком самостоятельно с учетом требований настоящей Инструкции.

3. Для целей настоящей Инструкции термины ”бенефициар“, ”взыскатель“, ”клиент“, ”корреспондентский счет“, ”плательщик“, ”расчетный документ“, ”электронное сообщение“, ”электронный расчетный документ“ используются в значениях, определенных в пункте 2 Инструкции о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 49, 8/5770;

Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 20.01.2013, 8/26794).

Термины "электронный документ", "подлинность электронного документа", "целостность электронного документа" 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., № 15, 2/1665).

ГЛАВА 2 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С РАСЧЕТНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ, НЕ ИСПОЛНЕННЫМИ ПО ВИНЕ БАНКОВ

4. При неисполнении расчетных документов по вине банка по причине отсутствия (недостаточности) денежных средств на корреспондентском счете банка или по иным причинам расчетные документы помещаются в картотеку к внебалансовому счету 99815 "Расчетные документы, не оплаченные по вине банков" (далее – картотека) и отражаются по приходу внебалансового счета 99815 "Расчетные документы, не оплаченные по вине банков" (далее – внебалансовый счет 99815).

Хранение в картотеке электронных расчетных документов осуществляется в электронном виде с сохранением полной информации о проведенных операциях (произведенных действиях) в форме, приемлемой для визуального просмотра и воспроизведения документов, с учетом требований, установленных настоящей Инструкцией для документов на бумажных носителях.

5. Банк не позднее банковского дня, следующего за днем помещения расчетных документов в картотеку, направляет извещение о помещении расчетных документов в картотеку:

плательщикам – на бумажном носителе или в электронном виде в порядке, определенном договором между банком и клиентом;

в банк, обслуживающий бенефициара (взыскателя), – в электронном виде по платежным поручениям плательщика, платежным требованиям без акцепта плательщика на перечисление (взыскание) денежных средств в республиканский бюджет, местные бюджеты и (или) государственные внебюджетные фонды (далее – перечисление платежей в бюджет) для последующей выдачи извещения бенефициару (взыскателю), если иное не установлено бюджетным законодательством. Полученное извещение банк направляет бенефициару (взыскателю) в порядке, определенном договором между банком, обслуживающим бенефициара (взыскателя), и бенефициаром (взыскателем).

В извещении указываются дата извещения, дата, номер и 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.

На всех экземплярах помещенного в картотеку расчетного документа на бумажном носителе банком указываются дата помещения в картотеку и отметка о направлении извещения.

6. При помещении расчетных документов в картотеку списание денежных средств с текущего (расчетного) банковского и иных счетов плательщика либо отражение операций по счету по учету кредитов не производится, за исключением случаев помещения в картотеку расчетных документов по причине невозможности осуществления межбанковских расчетов в системе BISS, а также в случае, предусмотренном пунктом 23 настоящей Инструкции.

По расчетным документам, межбанковский расчет по которым не осуществлен в системе BISS, в лицевых счетах, выписках из лицевых счетов по текущему (расчетному) банковскому, иным счетам плательщика, счету по учету кредитов напротив записи о списании денежных средств делается отметка "Аннулировано".

7. Расчетные документы размещаются в картотеке в календарной очередности возникновения обязательств банка по оплате расчетных документов. Вне очереди в картотеке размещаются расчетные документы на возврат денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки, с соблюдением календарной очередности поступления извещений о технической ошибке.

Помещенные в картотеку расчетные документы, подлежащие оплате с текущего (расчетного) банковского и иных счетов клиента, в сумме не должны превышать остатка денежных средств на текущем (расчетном) банковском и иных счетах данного клиента, а по счетам по учету кредитов – суммы обязательств банка по предоставлению кредита, если иное не определено кредитным договором.

8. В расчетных документах, находящихся в картотеке, по заявлению плательщика, бенефициара (взыскателя) могут быть изменены номер счета бенефициара (взыскателя), реквизиты банка, обслуживающего бенефициара (взыскателя), а также иные реквизиты в установленных законодательством случаях.

Порядок приема, хранения указанных заявлений плательщика, бенефициара (взыскателя) и изменения реквизитов в расчетных документах, помещенных в картотеку, определяется в соответствии с требованиями пунктов 18, 87 Инструкции о банковском переводе в части изменения реквизитов в расчетных документах, помещенных в картотеку по учету расчетных документов, не оплаченных в срок, а также бюджетного законодательства в части изменения реквизитов в расчетных документах на перечисление платежей в бюджет.

9. Расчетные документы, находящиеся в картотеке, могут быть изъяты из картотеки без исполнения в порядке, предусмотренном главой 4 настоящей Инструкции.

10. Оплата (частичная оплата) расчетных документов, находящихся в картотеке, осуществляется в соответствии с Инструкцией о банковском переводе с учетом особенностей, установленных настоящей Инструкцией, по мере поступления денежных средств на корреспондентский счет банка или устранения иных причин помещения расчетных документов в картотеку.

Расчетные документы, находящиеся в картотеке, оплачиваются в порядке календарной очередности возникновения обязательств банка. Оплата расчетных документов на возврат денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки, производится вне очереди с соблюдением календарной очередности поступления извещений о технической ошибке.

Суммы полностью (частично) оплаченных расчетных документов, находящихся в картотеке, списываются в расход по внебалансовому счету 99815 в день оплаты.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО РАСЧЕТНЫМ ДОКУМЕНТАМ, НАХОДЯЩИМСЯ В КАРТОТЕКЕ

11. За каждый день нахождения расчетных документов клиентов в картотеке банком, по вине которого допущена несвоевременная оплата расчетных документов, начисляются и уплачиваются в пользу клиента проценты в соответствии со статьей 366 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее – проценты), если иные размер и (или) получатель процентов не предусмотрены законодательством или договором между банком и клиентом.

По расчетным документам, подлежащим оплате со счетов по учету кредитов, проценты уплачиваются в пользу клиента в размере и порядке, определенных кредитным договором между банком и клиентом.

Начисление и уплата процентов за весь период нахождения расчетного документа в картотеке производятся при окончательной оплате расчетного документа.

В случае невозможности уплаты процентов в пользу клиента, перешедшего на обслуживание в другой банк, либо иного получателя из-за отсутствия (недостаточности) денежных средств на корреспондентском счете банка или по иным причинам платежные ордера банка на уплату процентов, сформированные в соответствии с пунктом 14 настоящей Инструкции, помещаются в картотеку.

12. За несвоевременную оплату расчетных документов по обязательствам банка, связанным с деятельностью, осуществляемой для

собственных нужд, а также платежных требований взыскателей без акцепта банка проценты не начисляются и не уплачиваются, если иное не предусмотрено законодательством или договором между банком и бенефициаром.

13. При начислении процентов банком формируется ведомость начисленных процентов, обеспечивающая возможность проверки правильности расчета процентов. Порядок составления, подписания и хранения ведомости начисленных процентов определяется банком самостоятельно.

14. На основании ведомости начисленных процентов банк уплачивает проценты за весь период нахождения расчетного документа в картотеке в пользу клиента или иного получателя процентов.

Порядок составления и направления платежных ордеров на уплату начисленных процентов определяется банком самостоятельно.

15. В случае, когда несвоевременное исполнение банком расчетного документа клиента (взыскателя) привело к взысканию его контрагентами по основному договору сумм неустойки (штрафа, пени), убытков или применению к клиенту (взыскателю) уполномоченными государственными органами иных мер ответственности и пеней, предусмотренных законодательством, клиент (взыскатель) имеет право при предъявлении доказательств уплаты сумм неустойки (штрафа, пени), убытков, иных мер ответственности и пеней, предусмотренных законодательством, потребовать от банка их возмещения.

16. Банком не начисляются и не уплачиваются проценты по отозванным из картотеки расчетным документам и оплачиваемым из картотеки платежным ордерам на уплату процентов.

ГЛАВА 4

ПОРЯДОК ИЗЪЯТИЯ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ ИЗ КАРТОТЕКИ

17. Изъятие банком без исполнения расчетных документов из картотеки осуществляется:

при отзыве расчетного документа по заявлению плательщика (взыскателя);

при закрытии текущего (расчетного) банковского и (или) иных счетов клиента в банке, в том числе в связи с его переходом на обслуживание в другой банк;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

(пункт 17 в редакции постановления Правления Национального банка от 13.02.2018 № 54, вступающего в силу с 01.03.2018)

18. Отзыв расчетных документов, находящихся в картотеке, осуществляется на основании составленного в произвольной форме

заявления плательщика (взыскателя) (далее – заявление на отзыв) с указанием реквизитов расчетного документа, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату, сумму расчетного документа или сумму остатка к платежу (для частично оплаченного расчетного документа), наименование и номер счета плательщика, наименование банка плательщика, наименование и номер счета бенефициара (взыскателя), наименование банка, обслуживающего бенефициара (взыскателя), и другой необходимой информации.

Заявление на отзыв представляется на бумажном носителе в двух экземплярах или в электронном виде:

плательщиком в обслуживающий его банк по:
расчетным документам, выданным или акцептованным плательщиком;

платежным требованиям без акцепта плательщика вместе с судебным постановлением (его копией, оформленной в установленном законодательством порядке) (далее – судебное постановление), которым признается утратившим силу исполнительный документ, приложенный к указанному в заявлении на отзыв платежному требованию;

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

Заявление на отзыв на бумажном носителе заверяется подписью (подписями) плательщика или взыскателя (лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на счете) с указанием его (их) инициалов, фамилии(ий) согласно заявленным в обслуживающий банк образцам подписей.

[\(часть третья пункта 18 в редакции постановления Правления Национального банка от 13.02.2018 № 54, вступающего в силу с 01.03.2018\)](#)

В подтверждение приема заявления на отзыв на бумажном носителе обслуживающий банк направляет не позднее банковского дня, следующего за днем приема заявления на отзыв:

плательщику – второй экземпляр заявления на отзыв, на котором проставляются дата приема, штамп банка (далее – отметки обслуживающего банка) и подпись ответственного исполнителя;

взыскателю – второй экземпляр заявления на отзыв, на котором проставляются отметки обслуживающего банка. Первый экземпляр заявления на отзыв, принятого от взыскателя, содержащий отметки обслуживающего банка, направляется в банк плательщика.

Целостность и подлинность заявления на отзыв, сформированного в электронном виде, подтверждаются с помощью средств, определенных договором между банком и клиентом.

Банк, обслуживающий взыскателя, при передаче заявления на отзыв в электронном виде обеспечивает полноту и неизменность содержащейся в нем информации и несет ответственность за ненадлежащую его передачу в соответствии с законодательством, договором между банком и взыскателем.

В подтверждение приема поступившего в электронном виде заявления на отзыв банк, обслуживающий плательщика, не позднее банковского дня, следующего за днем приема заявления на отзыв, направляет электронное сообщение:

плательщику – в случае отзыва расчетных документов, выданных или акцептованных плательщиком, платежных требований без акцепта плательщика по судебным постановлениям;

в банк, обслуживающий взыскателя, – в случае отзыва платежных требований без акцепта плательщика для последующего направления электронного сообщения (выдачи его копии) взыскателю.

Возврат отзываемых из картотеки расчетных документов на бумажном носителе осуществляется не позднее банковского дня, следующего за днем получения заявления на отзыв.

В случае невозможности отзыва расчетных документов банк не позднее банковского дня, следующего за днем получения заявления на отзыв, с указанием причины отказа в исполнении данного заявления информирует:

плательщика – по расчетным документам, выданным или акцептованным плательщиком, платежным требованиям без акцепта плательщика по судебным постановлениям;

взыскателя через обслуживающий его банк – по платежным требованиям без акцепта плательщика.

19. При изъятии из картотеки расчетных документов на оборотной стороне всех экземпляров расчетных документов, оформленных на бумажном носителе, производится запись с указанием причины изъятия из картотеки, которая заверяется подписью ответственного исполнителя и штампом банка.

В случае перехода клиента на обслуживание в другой банк на всех экземплярах изымаемых из картотеки платежных требований дополнительно указываются наименование и код банка, принимающего клиента на обслуживание. К изымаемому из картотеки платежному требованию прилагаются исполнительный документ, на котором производится запись с указанием даты изъятия, общей суммы частичной оплаты (если таковая производилась), причины изъятия из картотеки в случае отзыва платежного требования по заявлению на отзыв плательщика, проставляются подписи ответственного исполнителя и лица, уполномоченного осуществлять дополнительный контроль, и штамп банка, а также судебное постановление, которым признается утратившим

силу исполнительный документ.

Вторые экземпляры изъятых из картотеки расчетных документов, оформленных на бумажном носителе, не позднее банковского дня, следующего за днем изъятия из картотеки расчетных документов, возвращаются плательщикам, за исключением платежных требований без акцепта плательщика, которые вместе с исполнительными документами направляются банку, обслуживающему взыскателя, для выдачи взыскателю.

По изъятым из картотеки электронным расчетным документам банк, обслуживающий плательщика, не позднее банковского дня, следующего за днем изъятия из картотеки расчетных документов, направляет электронное сообщение:

плательщику – в случае изъятия расчетных документов, выданных или акцептованных плательщиком, платежных требований без акцепта плательщика по судебным постановлениям с указанием даты, номера, суммы расчетного документа, суммы, в которой расчетный документ изъят, наименования и номера счета плательщика, наименования и номера счета бенефициара, даты и причины изъятия и иной необходимой информации;

в банк, обслуживающий взыскателя, – по платежным требованиям без акцепта плательщика для последующего направления электронного сообщения (выдачи его копии) взыскателю с указанием даты, номера, суммы изъятого платежного требования, наименования и номера счета плательщика, наименования и номера счета взыскателя, даты и причины изъятия и иной необходимой информации.

По изъятым из картотеки платежным поручениям плательщика на перечисление платежей в бюджет (на бумажном носителе и в электронном виде) в банк, обслуживающий бенефициара, не позднее банковского дня, следующего за днем изъятия из картотеки расчетных документов, направляется электронное сообщение для последующей передачи его бенефициару с указанием даты, номера, суммы платежного поручения, суммы, в которой оно изъято, наименования и номера счета плательщика, наименования и номера счета бенефициара, даты и причины изъятия и иной необходимой информации.

Изъятые из картотеки электронные расчетные документы аннулируются банком.

20. Суммы изымаемых из картотеки расчетных документов списываются в расход внебалансового счета 99815 в день их изъятия из картотеки.

В папки бухгалтерских документов за операционный день банка по внебалансовому счету 99815 к внебалансовому расходному ордеру помещаются первые экземпляры изъятых расчетных документов плательщиков (взыскателей), оформленных на бумажном носителе, или

копии электронных расчетных документов, а также в случае отзыва из картотеки расчетных документов – заявления на отзыв, оформленные на бумажном носителе, или копии заявлений на отзыв, принятых банком в электронном виде.

21. По расчетным документам, изъятым из картотеки при закрытии текущего (расчетного) банковского и (или) иных счетов клиента в связи с переходом его на обслуживание в другой банк, за весь период нахождения расчетных документов в картотеке банком начисляются и уплачиваются проценты.

22. При закрытии текущего (расчетного) банковского и (или) иного счета клиента в связи с его переходом на обслуживание в другой банк остаток денежных средств, числящийся на его счете, перечисляется банком на основании платежного поручения клиента (платежного ордера банка, если это предусмотрено договором между банком и клиентом) в другой избранный им банк.

23. В случае невозможности исполнения платежного поручения клиента (платежного ордера банка, предусмотренного пунктом 22 настоящей Инструкции) на перечисление остатка при закрытии текущего (расчетного) банковского либо иных счетов в другой избранный им банк из-за отсутствия (недостаточности) денежных средств на корреспондентском счете банка, открытом в Национальном банке, или по иным причинам денежные средства, списанные со счета клиента, отражаются по балансовому счету 3813 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету банка".

Перечисление денежных средств с балансового счета 3813 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету банка" в другой избранный клиентом банк оформляется банком платежным поручением (платежным ордером) и помещается в картотеку. Оплата платежного поручения (платежного ордера) банка, находящегося в картотеке, производится в порядке, определенном пунктом 10 настоящей Инструкции.

24. Платежное поручение (платежный ордер) банка на перечисление денежных средств клиента в другой избранный им банк, в связи с неисполнением которого банку предъявлено платежное требование без акцепта плательщика, подлежит изъятию из картотеки.

В случае нахождения в картотеке платежного ордера на уплату процентов, сумма которых включена в сумму платежного требования без акцепта плательщика, платежный ордер изымается из картотеки без исполнения.