

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ  
7 августа 2015 г. № 472

**Об утверждении Инструкции о порядке присвоения  
банковских идентификационных кодов и ведения  
справочника банковских идентификационных кодов  
участников расчетов, осуществляющих платежи  
на территории Республики Беларусь**

Изменения и дополнения:

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 февраля 2016 г. № 49 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 13.02.2016, 8/30650);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 апреля 2017 г. № 141 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 16.05.2017, 8/32025);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 января 2018 г. № 8 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 26.01.2018, 8/32759)

На основании части второй статьи 32, части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке присвоения банковских идентификационных кодов и ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи на территории Республики Беларусь.

2. Признать утратившими силу:

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2005 г. № 90 «Об утверждении Инструкции о порядке ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 112, 8/12890);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 декабря 2006 г. № 215 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2005 г. № 90» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 42, 8/15689);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. № 89 «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 175, 8/21231);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 июня 2010 г. № 200 «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 157, 8/22467);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 ноября 2011 г. № 546 «О внесении изменений в Инструкцию о порядке ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 141, 8/24507);

---

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 ноября 2012 г. № 590 «О внесении изменения в Инструкцию о порядке ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Республики Беларусь» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 12.12.2012, 8/26621).

3. Настоящее постановление вступает в силу с 4 июля 2017 г.

**Председатель Правления**

**П.В.Каллаур**

УТВЕРЖДЕНО

Постановление  
Правления  
Национального банка  
Республики Беларусь  
07.08.2015 № 472

## **ИНСТРУКЦИЯ**

**о порядке присвоения банковских идентификационных кодов и ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи на территории Республики Беларусь**

### **ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящая Инструкция определяет порядок присвоения открытым акционерным обществом «Белорусский межбанковский расчетный центр» (далее – расчетный центр) участникам расчетов, осуществляющим платежи на территории Республики Беларусь, банковских идентификационных кодов и ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов (далее – справочник БИК), который представляет собой систематизированный перечень участников расчетов, содержащий актуальные значения их реквизитов.

2. Для целей настоящей Инструкции используются следующие термины и их определения:

банковский идентификационный код (далее – БИК) – уникальная последовательность символов, предназначенная для идентификации участников расчетов;

бизнес-идентификационный код – уникальная последовательность символов, предназначенная для идентификации технического оператора автоматизированной системы межбанковских расчетов (далее – АС МБР);

правопреемник:

при закрытии филиала – банк Республики Беларусь, закрывающий филиал, или другой филиал этого банка;

при реорганизации банка Республики Беларусь – банк Республики Беларусь, реорганизованный путем присоединения к нему другого банка Республики Беларусь (далее – присоединяющий банк Республики Беларусь), или вновь созданный в результате реорганизации путем слияния, преобразования, разделения, выделения банк Республики Беларусь;

условный номер участника расчетов (условный системный номер) – уникальный номер, состоящий из трех цифровых разрядов;

участники расчетов – Национальный банк Республики Беларусь (далее – Национальный банк), банки и небанковские кредитно-финансовые организации, созданные и зарегистрированные в соответствии с законодательством Республики Беларусь, открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь» (далее – банки Республики Беларусь), филиалы банков Республики Беларусь (далее – филиалы),

открытое акционерное общество «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – биржа), банки и небанковские кредитно-финансовые организации, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами Республики Беларусь (далее – банки-нерезиденты), допущенные к участию в системе BISS в порядке, определенном пунктом 19 Инструкции о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. № 88 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 183, 8/21230).

Термины «система BISS» и «прямой участник системы BISS» имеют значения, определенные подпунктами 3.2 и 3.11 пункта 3 Инструкции о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS.

3. В рамках платежной системы Республики Беларусь используется БИК, присваиваемый расчетным центром и используемый при осуществлении расчетов только на территории Республики Беларусь (далее – БИК Республики Беларусь), или БИК, присваиваемый Сообществом Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT) и используемый как при осуществлении расчетов на территории Республики Беларусь, так и при проведении международных операций (далее – BIC SWIFT).

4. Использование на территории Республики Беларусь BIC SWIFT допускается после включения сведений о нем в справочник БИК по основаниям, указанным в пунктах 18 и 20 настоящей Инструкции, и в порядке, предусмотренном пунктами 19 и 21 настоящей Инструкции.

5. Расчетный центр присваивает БИК Республики Беларусь и ведет справочник БИК в виде электронной базы данных. Ведение справочника БИК включает в себя:

- сбор и обработку данных о реквизитах участников расчетов;
- внесение участников расчетов и их реквизитов в справочник БИК;
- присвоение условного номера участника расчетов (условного системного номера);
- изменение описания и значений реквизитов участников расчетов;
- исключение участников расчетов и их реквизитов из справочника БИК.

6. Справочник БИК направляется расчетным центром участникам расчетов в электронном виде.

7. В день внесения изменений и (или) дополнений в справочник БИК расчетный центр рассылает участникам расчетов обновленный справочник БИК по завершении операционного дня системы BISS.

## **ГЛАВА 2 ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ СПРАВОЧНИКА БИК И ПОРЯДОК ИХ ЗАПОЛНЕНИЯ**

8. Реквизиты справочника БИК приводятся по перечню и форматам согласно приложению к настоящей Инструкции.

9. Реквизит «Банковский идентификационный код» принимает следующие значения:

9.1. BIC SWIFT – при наличии BIC SWIFT у участника расчетов;

9.2. БИК Республики Беларусь – при наличии БИК Республики Беларусь у участника расчетов.

Структура БИК Республики Беларусь определяется по международному стандарту ISO 9362 «Банковская деятельность. Сообщения, передаваемые по каналам связи. Бизнес-идентификационные коды (BIC)».

БИК Республики Беларусь для банков Республики Беларусь, банков-нерезидентов, биржи состоит из 8 буквенно-цифровых разрядов (для филиалов из 11 буквенно-цифровых разрядов):

1–4-й разряды – уникальный буквенный код, однозначно идентифицирующий банк Республики Беларусь, банк-нерезидент, биржа (префикс бизнес-участника). Используется сокращенное наименование банка Республики Беларусь, банка-нерезидента, биржи в соответствии с учредительными документами, обозначается латинскими буквами. Префикс бизнес-участника присваивается по согласованию с банком Республики Беларусь, банком-нерезидентом, биржей;

5-й и 6-й разряды – буквенный код страны, определяемый по международному стандарту ISO 3166-1 «Коды государств и зависимых территорий»;

7-й и 8-й разряды – код местонахождения участника расчетов (суффикс бизнес-участника), который может иметь как буквенные, так и цифровые значения. Для банков Республики Беларусь, их филиалов, биржи в 7-м разряде указывается цифровое значение «2». В 8-м разряде в зависимости от территориального расположения банков Республики Беларусь, их филиалов, биржи в соответствии с Общегосударственным классификатором «Система обозначений объектов административно-территориального деления и населенных пунктов», утвержденным постановлением Комитета по стандартизации, метрологии и сертификации при Совете Министров Республики Беларусь от 28 февраля 1994 г. № 2 «Об утверждении, введении в действие, изменении, исключении из числа действующих стандартов, руководящих документов, общегосударственных классификаторов Республики Беларусь», цифровые коды обозначают следующее:

- 1 – город Брест, Брестская область;
- 2 – город Витебск, Витебская область;
- 3 – город Гомель, Гомельская область;
- 4 – город Гродно, Гродненская область;
- 5 – город Минск;
- 6 – Минская область;
- 7 – город Могилев, Могилевская область.

Для банков-нерезидентов, не имеющих BIC SWIFT, 7-й и 8-й разряды принимают буквенное значение «NR»;

9–11-й разряды – код, имеющий значение условного номера участника расчетов, определяемый только для филиалов.

10. Реквизит «Условный номер участника расчетов» («Условный системный номер») присваивается в целях идентификации участников расчетов (расчетного центра) при организации информационного обмена в платежной системе Республики Беларусь.

Повторное использование условного номера участника расчетов допускается по истечении календарного года после даты его исключения из справочника БИК.

11. Реквизит «Статус банковского идентификационного кода» принимает следующие цифровые значения:

- 1 – БИК Республики Беларусь;
- 0 – BIC SWIFT.

12. Реквизит «Номер счета» соответствует номеру корреспондентского счета банка Республики Беларусь, банка-нерезидента, биржи, открытого в Национальном банке.

При включении в справочник БИК сведений о филиалах, расчетном центре реквизит «Номер счета» не заполняется.

13. Реквизит «Наименование» содержит наименование участника расчетов, которое соответствует сокращенному наименованию, указанному в учредительных документах (при его наличии).

При формировании сокращенного наименования филиала допускается использование сокращений (ф-л, ф., фил.) и аббревиатур, отражающих организационно-правовую форму (ОАО, ЗАО) банка Республики Беларусь, создавшего такой филиал.

14. Реквизит «Населенный пункт» содержит информацию о месте нахождения участника расчетов (тип и наименование населенного пункта).

Используются следующие обозначения типа населенного пункта:

г. – город;

п. – поселок, деревня;

пгт. – поселок городского типа.

15. Реквизит «Код контроля» (контроль допустимости проведения расчетных операций) заполняется для оповещения участников расчетов о предстоящем допуске участника расчетов к участию в системе BISS, о прекращении проведения филиалом расчетных операций, а также о предстоящем исключении участника расчетов из числа участников системы BISS.

Реквизит «Код контроля» принимает следующие буквенные значения:

ОТЗВ – при отзыве у банка Республики Беларусь специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности (далее – лицензия);

ЛИКВ – при создании в банке Республики Беларусь ликвидационной комиссии (назначении ликвидатора) или назначении судом, рассматривающим экономические дела, управляющего (антикризисного управляющего);

ОТКР – при предстоящем допуске участника расчетов к участию в системе BISS;

ИНФО – при предстоящем прекращении проведения филиалом расчетных операций;

ЗАКР – при предстоящем исключении участника расчетов из числа участников системы BISS.

При включении в справочник БИК сведений о расчетном центре реквизит «Код контроля» не заполняется.

16. В реквизите «Дата контроля» устанавливается дата предстоящего допуска участника расчетов к участию (исключения из участия) в системе BISS, а также дата, начиная с которой действует ограничение на проведение расчетных операций либо прекращается проведение расчетных операций, в соответствии со значением реквизита «Код контроля».

Реквизит «Дата контроля» не заполняется в случае отсутствия значения в реквизите «Код контроля».

17. Реквизит «Банковский идентификационный код правопреемника» заполняется для банков Республики Беларусь и их филиалов в случаях, когда реквизит «Код контроля» принимает значения «ОТЗВ», «ИНФО» и «ЗАКР» и содержит информацию о БИК правопреемника.

### ГЛАВА 3

#### **ПРИСВОЕНИЕ БИК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ. ВЕДЕНИЕ СПРАВОЧНИКА БИК**

18. Основанием для присвоения участнику расчетов БИК Республики Беларусь и включения участника расчетов и его реквизитов в справочник БИК является:

включение вновь созданного банка Республики Беларусь в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

государственная регистрация изменений и (или) дополнений в учредительные документы банка Республики Беларусь, связанных с созданием филиала;

представление банком-нерезидентом легализованной в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, выписки из торгового реестра страны учреждения банка-нерезидента либо иного аналогичного доказательства правового статуса банка-нерезидента (представляется банком-нерезидентом при условии заключения соглашения (договора) между Национальным банком и центральным банком (иным уполномоченным органом) страны местонахождения банка-нерезидента либо международного соглашения (договора), предусматривающих допуск банка-нерезидента к участию в системе BISS в качестве прямого участника);

предусмотренное законодательными актами право биржи на осуществление банковских операций.

19. Для присвоения участнику расчетов БИК Республики Беларусь и включения участника расчетов и его реквизитов в справочник БИК банками Республики Беларусь, банками-нерезидентами, биржей представляются следующие документы:

заявление о допуске банка-нерезидента к участию в системе BISS с указанием даты начала участия;

заявление о допуске банка Республики Беларусь к участию в системе BISS с указанием даты начала участия;

заявление банка Республики Беларусь о допуске его филиала к участию в системе BISS с указанием даты начала участия;

заявление о допуске биржи к участию в системе BISS с указанием даты начала участия.

При наличии у участника расчетов BIC SWIFT банками Республики Беларусь, банками-нерезидентами, биржей представляется заявление об использовании на территории Республики Беларусь BIC SWIFT с указанием сведений о BIC SWIFT.

До подключения участника расчетов к системе BISS реквизитам «Код контроля» и «Дата контроля» устанавливаются соответственно значения «ОТКР» и дата начала участия в системе BISS. После подключения участника расчетов к системе BISS эти значения исключаются с даты, указанной в заключении о готовности банка к участию в системе BISS, оформленном в соответствии с требованиями пункта 18 Инструкции о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, для банка Республики Беларусь, банка-нерезидента, биржи или заявления банка Республики Беларусь о допуске его филиала к участию в системе BISS с указанием даты начала участия для филиала.

20. Основаниями для внесения изменений в справочник БИК являются:

государственная регистрация вносимых в учредительные документы изменений и (или) дополнений, связанных с изменением наименования и (или) местонахождения участника расчетов;

информация об отзыве или приостановлении (восстановлении) действия лицензии, выданной банку Республики Беларусь;

информация о создании ликвидационной комиссии (назначении ликвидатора) или назначении судом, рассматривающим экономические дела, управляющего (антикризисного управляющего);

заявление об использовании на территории Республики Беларусь BIC SWIFT с указанием сведений о BIC SWIFT;

заявление об изменении BIC SWIFT с указанием сведений о BIC SWIFT;

заявление банка Республики Беларусь о прекращении проведения расчетных операций его филиалом с указанием даты прекращения и БИК правопреемника;

заявление банка Республики Беларусь о прекращении его участия в системе BISS с указанием даты прекращения и при необходимости БИК правопреемника;

заявление банка Республики Беларусь о прекращении участия его филиала в системе BISS с указанием даты прекращения и БИК правопреемника;

заявление банка-нерезидента о прекращении его участия в системе BISS с указанием даты прекращения;

заявление биржи о прекращении ее участия в системе BISS с указанием даты прекращения.

21. При внесении изменений в справочник БИК в связи с использованием участником расчетов на территории Республики Беларусь BIC SWIFT в соответствии с заявлением об использовании на территории Республики Беларусь BIC SWIFT с указанием сведений о BIC SWIFT реквизитам «Банковский идентификационный код» и «Статус

банковского идентификационного кода» устанавливаются соответственно значения «BIC SWIFT» и «0».

При включении в справочник БИК сведений о BIC SWIFT БИК Республики Беларусь аннулируется.

22. При внесении изменений в справочник БИК в связи с изменением BIC SWIFT в соответствии с заявлением об изменении BIC SWIFT с указанием сведений о BIC SWIFT реквизиту «Банковский идентификационный код» устанавливается значение измененного BIC SWIFT.

23. При внесении изменений в справочник БИК в связи с изменением наименования и (или) местонахождения участника расчетов реквизитам «Наименование» и «Населенный пункт» устанавливаются значения, соответствующие изменениям и (или) дополнениям.

24. При внесении изменений в справочник БИК в связи с прекращением проведения филиалом расчетных операций в соответствии с заявлением банка Республики Беларусь о прекращении проведения расчетных операций его филиалом с указанием даты прекращения и БИК правопреемника реквизитам филиала «Код контроля», «Дата контроля» и «Банковский идентификационный код правопреемника» устанавливаются соответственно значения «ИНФО», дата прекращения расчетных операций и БИК правопреемника. Указание в реквизите «Код контроля» значения «ИНФО» не ограничивает проведение расчетных операций по корреспондентскому счету банка Республики Беларусь.

25. При внесении изменений в справочник БИК в связи с отзывом лицензии банка Республики Беларусь для оповещения участников расчетов о предстоящем прекращении расчетных операций в реквизитах «Код контроля» и «Дата контроля» банка Республики Беларусь и его филиалов указываются соответственно значение «ОТЗВ» и дата отзыва лицензии банка Республики Беларусь. Реквизиту «Банковский идентификационный код правопреемника» филиалов банка Республики Беларусь устанавливается значение БИК данного банка. Указание в реквизите «Код контроля» значения «ОТЗВ» ограничивает проведение расчетных операций по корреспондентскому счету банка Республики Беларусь в соответствии с законодательством.

26. При внесении изменений в справочник БИК в связи с принятием решения о ликвидации банка Республики Беларусь и создании ликвидационной комиссии (назначении ликвидатора) или назначении судом, рассматривающим экономические дела, управляющего (антикризисного управляющего) для оповещения участников расчетов о начале процесса ликвидации реквизитам «Код контроля» и «Дата контроля» для банков Республики Беларусь и их филиалов устанавливаются соответственно значения «ЛИКВ» и дата создания ликвидационной комиссии (назначения ликвидатора, управляющего, антикризисного управляющего). Указание в реквизите «Код контроля» значения «ЛИКВ» не ограничивает проведение расчетных операций по корреспондентскому счету банка Республики Беларусь.

27. При внесении изменений в справочник БИК в связи с реорганизацией банка Республики Беларусь реквизитам «Код контроля», «Дата контроля» и «Банковский идентификационный код правопреемника» каждого реорганизуемого банка Республики Беларусь (за исключением реорганизации путем выделения) устанавливаются соответственно значения «ЗАКР», дата предполагаемого прекращения участия в системе BISS и БИК банка Республики Беларусь, создаваемого в результате реорганизации, либо БИК присоединяющего банка Республики Беларусь. Указание в реквизите «Код контроля» значения «ЗАКР» прекращает проведение всех расчетных операций по корреспондентским счетам реорганизуемых банков Республики Беларусь.

28. При внесении изменений в справочник БИК в связи с предстоящим исключением банка Республики Беларусь, филиала из числа участников системы BISS в соответствии с заявлением банка Республики Беларусь о прекращении его участия в системе BISS с указанием даты прекращения и при необходимости БИК правопреемника, заявлением

банка Республики Беларусь о прекращении участия его филиала в системе BISS с указанием даты прекращения и БИК правопреемника реквизитам «Код контроля», «Дата контроля» и «БИК правопреемника» устанавливаются соответственно значения «ЗАКР», дата прекращения участия в системе BISS и БИК правопреемника.

Указание в реквизите «Код контроля» значения «ЗАКР» прекращает проведение всех расчетных операций по корреспондентскому счету банка Республики Беларусь.

29. При внесении изменений в справочник БИК в связи с предстоящим исключением банка-нерезидента, биржи из числа участников системы BISS в соответствии с заявлением банка-нерезидента, биржи о прекращении участия в системе BISS с указанием даты прекращения реквизитам «Код контроля» и «Дата контроля» устанавливаются соответственно значения «ЗАКР» и дата прекращения участия в системе BISS.

Указание в реквизите «Код контроля» значения «ЗАКР» прекращает проведение всех расчетных операций по корреспондентскому счету банка-нерезидента, биржи.

30. Основанием для исключения участника расчетов и его реквизитов из справочника БИК является:

исключение банка Республики Беларусь из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

государственная регистрация вносимых в учредительные документы банка Республики Беларусь изменений и (или) дополнений, связанных с закрытием филиала;

прекращение действия соглашения (договора) между Национальным банком и центральным банком (иным уполномоченным органом) страны местонахождения банка-нерезидента либо международного соглашения (договора), предусмотренных пунктом 18 настоящей Инструкции;

прекращение права биржи, предусмотренного абзацем пятым пункта 18 настоящей Инструкции.

31. Заявления, указанные в настоящей главе, представляются в расчетный центр в письменном виде в произвольной форме.

32. Для технологического взаимодействия с участниками расчетов, осуществляемого в рамках выполнения функций технического оператора АС МБР, расчетный центр присваивает себе бизнес-идентификационный код по структуре БИК Республики Беларусь, условный системный номер и вносит соответствующие реквизиты в справочник БИК с учетом требований настоящей Инструкции.

#### Приложение

к Инструкции о порядке присвоения банковских идентификационных кодов и ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи на территории Республики Беларусь

### Перечень и формат реквизитов справочника БИК

Наименование реквизита	Формат реквизита
Банковский идентификационный код	8c[3c]
Бизнес-идентификационный код	8c
Условный номер участника расчетов (условный системный номер)	3n
Статус банковского идентификационного кода	1n
Номер счета	28c
Наименование	80x
Населенный пункт	30x
Код контроля	4a



Дата контроля	10x
Банковский идентификационный код правопреемника	8с[3с]

1. Описание используемых форматов:

n – цифровой формат;

a – буквенный формат;

x – символьный формат;

c – латинские буквы и цифры.

2. Формат даты: дд.мм.гггг, где дд – число, мм – месяц, гггг – год.