



**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК  
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**ПАСТАНОВА  
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ  
ПРАВЛЕНИЯ**

9 октября 2018 г. № 455

г. Минск

г. Минск

Об утверждении Инструкции о порядке осуществления расчетов посредством банковского платежного обязательства

На основании части второй статьи 14, абзаца двадцать первого статьи 26, части первой статьи 39, части третьей статьи 266<sup>2</sup> Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке осуществления расчетов посредством банковского платежного обязательства.
2. Настоящее постановление вступает в силу с 29 октября 2018 г.

Заместитель  
Председателя Правления

С.В.Калечиц

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления  
Национального банка  
Республики Беларусь

09.10.2018 № 455

## ИНСТРУКЦИЯ

о порядке осуществления расчетов  
посредством банковского платежного  
обязательства

### ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет порядок осуществления банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь (далее – банки) расчетов в безналичной форме посредством банковского платежного обязательства.

2. Для целей настоящей Инструкции нижеперечисленные термины имеют следующие значения:

базовые условия – данные, переданные обязываемым банком и (или) банком-получателем в межбанковскую систему сопоставления;

банковское платежное обязательство – безотзывное и независимое обязательство обязываемого банка, действующего по поручению клиента (приказодателя) или от своего имени, осуществить платеж или исполнить обязательства с отсрочкой платежа и выплатить в установленный срок определенную сумму денежных средств банку-получателю (банку бенефициара) на основании установленных базовых условий либо при акцепте несоответствия данных;

банк-получатель – бенефициар по банковскому платежному обязательству, являющийся банком бенефициара;

банк приказодателя – банк, который обслуживает приказодателя и одновременно может являться обязываемым банком;

бенефициар – сторона (получатель денежных средств) по основному договору (обязательству), являющаяся клиентом банка-получателя;

внутреннее банковское платежное обязательство – банковское платежное обязательство, по которому обязываемый банк и банк-получатель являются резидентами Республики Беларусь;

данные – согласованная сторонами по основному договору (обязательству) информация, направляемая приказодателем в обязываемый банк, бенефициаром в банк-получатель для

последующего направления в межбанковскую систему сопоставления в качестве базовых условий в соответствии с условиями данной системы;

денежные средства – белорусские рубли или иностранная валюта;

клиент – банк, юридическое лицо, физическое лицо, индивидуальный предприниматель, нотариус, осуществляющий нотариальную деятельность в нотариальном бюро (далее – нотариус), адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально (далее – адвокат), обслуживаемые по банковскому платежному обязательству;

межбанковская система сопоставления – информационная система, обеспечивающая обработку сообщений, касающихся использования банковского платежного обязательства, автоматическое сопоставление данных, направление сообщений банкам, участвующим в банковском платежном обязательстве;

международное банковское платежное обязательство – банковское платежное обязательство, по которому обязывающийся банк и (или) банк-получатель являются нерезидентами Республики Беларусь;

обязывающийся банк – банк, который выпускает банковское платежное обязательство по просьбе приказодателя, банка приказодателя или от своего имени;

основной договор (обязательство) – договор, заключенный между приказодателем и бенефициаром, предусматривающий осуществление расчетов посредством банковского платежного обязательства;

приказодатель – клиент, по поручению которого обязывающийся банк выпускает банковское платежное обязательство;

установленные базовые условия – базовые условия, прошедшие автоматическое сопоставление в межбанковской системе сопоставления и согласованные банками, подтвердившими свое участие в банковском платежном обязательстве;

установленный срок – срок, определенный для совершения платежа в базовых условиях (платеж по предъявлению или с отсрочкой платежа).

Термины ”резидент“ и ”нерезидент“ используются в значениях, определенных пунктами 7, 8 статьи 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 года ”О валютном регулировании и валютном контроле“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 85, 2/978).

3. При осуществлении расчетов посредством банковского платежного обязательства банки руководствуются Банковским кодексом Республики Беларусь, настоящей Инструкцией, другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь, нормами международных договоров, международными правилами и обычаями, нормами применимого к международным банковским платежным обязательствам

права. Для автоматического сопоставления данных банки используют соответствующие сообщения в межбанковской системе сопоставления.

4. Банки вправе в соответствии с законодательством определять особенности осуществления расчетов посредством банковского платежного обязательства в части вопросов, не урегулированных настоящей Инструкцией.

## ГЛАВА 2 ВЫПУСК БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

5. При совершении операций с банковским платежным обязательством банки, участвующие в банковском платежном обязательстве, ограничиваются работой с данными.

Банки не несут ответственности за подлинность, точность, полноту данных, представленных клиентами, а только обеспечивают их точное отражение при последующем направлении в межбанковскую систему сопоставления.

6. Банковское платежное обязательство выпускается обязываемым банком от своего имени или по поручению клиента (приказодателя) на основании заявления клиента (приказодателя) либо иного уполномоченного им лица. При этом если банк клиента (приказодателя) не является обязываемым банком, такой банк может являться уполномоченным лицом клиента (приказодателя).

7. Банковские платежные обязательства могут выпускаться для расчетов за товары (работы, услуги) или осуществления иных платежей, предусмотренных основным договором (обязательством).

8. Права и обязанности обязываемого банка и клиента (приказодателя) в связи с выпуском банковского платежного обязательства определяются в договоре, заключенном между клиентом (приказодателем) и обязываемым банком, а также в договоре, заключенном между клиентом (приказодателем) и банком клиента (приказодателя) (при его наличии), если банк клиента (приказодателя) не является обязываемым банком.

Срок действия банковского платежного обязательства ограничен датой его истечения.

9. Клиент (приказодатель) представляет заявление на выпуск банковского платежного обязательства в обязываемый банк на бумажном носителе или в электронном виде.

В заявлении на выпуск банковского платежного обязательства указываются:

вид банковского платежного обязательства (международное или внутреннее);

наименование обязывающегося банка;  
место нахождения обязывающегося банка;  
банковский идентификационный код (SWIFT-код) обязывающегося банка;

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

место нахождения (место жительства) клиента (приказодателя);

наименование банка-получателя;

место нахождения банка-получателя;

банковский идентификационный код (SWIFT-код) банка-получателя;

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

место нахождения (место жительства) бенефициара;

сумма (цифрами и прописью) и валюта банковского платежного обязательства;

краткое наименование и количество (объем) товаров (работ, услуг) (при наличии);

реквизиты основного договора (обязательства), содержащего условие о расчетах посредством банковского платежного обязательства;

информация, необходимая для формирования базовых условий;

возможность осуществления оплаты банковского платежного обязательства по частям;

порядок уплаты банковского вознаграждения и (или) возмещения иных расходов по банковскому платежному обязательству;

срок, определенный для осуществления платежа по банковскому платежному обязательству;

дата истечения срока действия банковского платежного обязательства;

регистрационный номер сделки (если необходимость регистрации сделки предусмотрена законодательством);

предыдущий регистрационный номер сделки (в случае перерегистрации сделки);

код поступления товаров (при необходимости);

иные реквизиты, определяемые законодательством в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

К заявлению на выпуск банковского платежного обязательства прилагаются копия основного договора (обязательства) и при необходимости иные документы в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

10. Банк отказывает клиенту (приказодателю) в приеме заявления на выпуск банковского платежного обязательства в случае, если заявление и прилагаемые к нему документы не соответствуют требованиям настоящей Инструкции и законодательства или указанные в заявлении условия выпуска банковского платежного обязательства неприемлемы для банка. О причинах отказа банк уведомляет клиента (приказодателя) в срок, установленный локальным нормативным правовым актом банка.

11. Клиент (приказодатель) представляет в обязывающийся банк данные для последующего направления в качестве базовых условий в межбанковскую систему сопоставления. Данные могут представляться в банк на бумажном носителе или в электронном виде. Способы и порядок их представления определяются в договоре, заключенном между обязывающимся банком и клиентом (приказодателем).

12. Клиент (приказодатель) предоставляет обязываемомуся банку денежные средства, необходимые для исполнения банковского платежного обязательства, если иное не предусмотрено договором, заключенным между обязывающимся банком и клиентом (приказодателем).

13. Обязывающийся банк направляет базовые условия по банковскому платежному обязательству в межбанковскую систему сопоставления и сообщает об этом банку-получателю.

14. Банк-получатель информирует бенефициара о поступивших в банк-получатель базовых условиях обязывающегося банка не позднее одного банковского дня, следующего за датой поступления сообщения о размещении таких базовых условий в межбанковской системе сопоставления.

Бенефициар на основании основного договора (обязательства), предусматривающего осуществление расчетов посредством банковского платежного обязательства, представляет в банк-получатель данные для последующего направления в качестве базовых условий в межбанковскую систему сопоставления.

Данные могут представляться в банк на бумажном носителе или в электронном виде. Способы и порядок их представления определяются в договоре, заключенном между банком-получателем и бенефициаром.

Бенефициар имеет право представить в банк-получатель данные для последующего направления в качестве базовых условий в межбанковскую систему сопоставления до получения сообщения от обязывающегося банка о размещенных им базовых условиях.

15. Банки подтверждают свое участие в банковском платежном обязательстве посредством сообщений в межбанковской системе сопоставления.

Банковское платежное обязательство считается выпущенным с момента, когда межбанковская система сопоставления направила отчет об установленных базовых условиях (о сопоставлении базовых условий с отсутствием несовпадений) каждому участвующему банку.

Обязательство по банковскому платежному обязательству у обязывающегося банка возникает с момента выпуска банковского платежного обязательства.

16. Обязывающийся банк регистрирует выпущенные банковские платежные обязательства в книге (журнале) выпущенных банковских платежных обязательств, форма которой устанавливается банком самостоятельно. Ведение книги (журнала) может осуществляться в электронном виде при условии обеспечения сохранности сведений.

17. Установленные базовые условия могут являться основанием для нескольких банковских платежных обязательств. Каждое банковское платежное обязательство является обязательством одного обязывающегося банка.

18. Обязывающийся банк не вправе отменить банковское платежное обязательство без согласия банка-получателя после его передачи в межбанковскую систему сопоставления.

19. Обязывающийся банк может вносить изменения в установленные базовые условия банковского платежного обязательства на основании заявления клиента (приказодателя) или уполномоченного им лица. Изменения вносятся в установленные базовые условия посредством направления соответствующего сообщения в межбанковскую систему сопоставления и согласовываются всеми банками, участвующими в банковском платежном обязательстве.

Внесенные изменения вступают в силу после получения согласия всех сторон по основному договору (обязательству), а также банков, участвующих в банковском платежном обязательстве (получения банками сообщений межбанковской системы сопоставления).

### ГЛАВА 3

#### ИСПОЛНЕНИЕ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

20. Обязывающийся банк исполняет банковское платежное обязательство, если банковское платежное обязательство предусматривает:

платеж по сроку (при осуществлении обязываемым банком платежа по банковскому платежному обязательству в срок, определенный в соответствии с установленными базовыми условиями);

обязательство с отсрочкой платежа (при осуществлении обязываемым банком платежа в срок, определенный в соответствии с условиями банковского платежного обязательства, или при наступлении указанного срока платежа).

21. Если срок платежа по банковскому платежному обязательству приходится на выходной или праздничный день, платеж осуществляется на следующий за ним банковский день, если иное не определено установленными базовыми условиями.

22. Условия выплаты банком-получателем бенефициару денежных средств по банковскому платежному обязательству определяются в заключенном между ними договоре.

Банк-получатель по просьбе бенефициара может организовать финансирование, предоставив ему досрочно денежные средства на условиях, определенных в договоре, заключенном между банком-получателем и бенефициаром. Такое финансирование не создает для обязываемого банка обязательства по возмещению предоставленных досрочно денежных средств до наступления срока платежа по банковскому платежному обязательству.

Если банк-получатель предоставил денежные средства бенефициару досрочно, обязательство такого банка-получателя перед бенефициаром считается исполненным на сумму и с даты досрочного предоставления денежных средств, а обязываемый банк исполняет свои обязательства по банковскому платежному обязательству на сумму предоставленных досрочно денежных средств перед банком-получателем при наступлении срока, определенного установленными базовыми условиями.

23. Обязываемый банк по поручению клиента (приказодателя) может организовать финансирование по банковскому платежному обязательству на основании инструкций банков, участвующих в банковском платежном обязательстве, заключенных между ними соглашений либо обмена письмами (сообщениями, переданными в электронном виде).

24. Обязываемый банк обязан выплачивать или принимать обязательство с отсрочкой платежа и выплачивать в установленный срок определенную сумму банку-получателю в соответствии с установленными базовыми условиями в случае, если после передачи всей информации, требуемой установленными базовыми условиями (далее – информация), не позднее даты истечения срока действия банковского платежного обязательства:



предоставленная информация совпадет с установленными базовыми условиями;

обязывающийся банк акцептовал несоответствие информации, межбанковская система сопоставления направила сообщение об акцепте несоответствия всем банкам, участвующим в банковском платежном обязательстве. Такие несоответствия должны быть акцептованы клиентом (приказодателем).

Обязывающийся банк исполняет обязательство по банковскому платежному обязательству перед банком-получателем независимо от права и возможности получения возмещения от любой другой стороны.

25. Обязывающийся банк не обязан платить или выполнять обязательство с отсрочкой платежа в установленный срок, если результаты сопоставления информации в межбанковской системе сопоставления указывают на ее несоответствие, которое не было акцептовано обязывающимся банком.

26. Порядок определения и уплаты сумм вознаграждений и возмещения расходов за совершение операций по банковскому платежному обязательству определяется в договоре, заключенном между банком и его клиентом (приказодателем, бенефициаром), и заявлении на выпуск банковского платежного обязательства.