

Зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов

Республики Беларусь 18 апреля 2001 г. N 8/5543

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
29 марта 2001 г. N 63**

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ИНСТРУКЦИИ О ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ТЕКУЩИХ (РАСЧЕТНЫХ)
БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В ОЧЕРЕДНОСТИ, УСТАНОВЛЕННОЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ**

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 28.06.2001 N 172, от 25.10.2001 N 273, от 20.03.2002 N 46, от 30.08.2002 N 177, от 24.03.2003 N 54, от 29.10.2003 N 185, от 29.12.2003 N 220, от 24.02.2004 N 24, от 29.06.2004 N 105, от 16.12.2005 N 174, от 13.04.2006 N 59, от 20.06.2007 N 128, от 27.02.2008 N 31, от 28.07.2008 N 101, от 24.03.2009 N 27, от 30.07.2009 N 126, от 13.09.2010 N 388, от 30.08.2011 N 356, от 23.12.2013 N 763, от 05.05.2014 N 291, от 24.06.2015 N 385, от 16.12.2019 N 501, от 01.07.2020 N 225)

На основании абзацев двадцать первого, двадцать шестого статьи 26, части первой статьи 39, части третьей статьи 232 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

(преамбула в ред. постановления Правления Нацбанка от 16.12.2019 N 501)

1. Утвердить Инструкцию о порядке проведения расчетов с текущих (расчетных) банковских счетов в очередности, установленной законодательством (прилагается).

(п. 1 в ред. постановления Правления Нацбанка от 16.12.2019 N 501)

2. Признать утратившими силу:

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 августа 2000 г. N 20.1г "Об утверждении Инструкции об организации исполнения платежей в очередности, установленной законодательством" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., N 85, 8/3951);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. N 28.8 "О внесении дополнения в Инструкцию об организации исполнения платежей в очередности, установленной законодательством, утвержденную постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 августа 2000 г. N 20.1г" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., N 114, 8/4380);

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 11 октября 1999 г. N 30.2г "Об утверждении Разъяснения об очередности исправления ошибочных записей по счетам клиентов, допущенных по вине работников банков" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 1999 г., N 87, 8/1206).

Председатель Правления

П.П.Прокопович

УТВЕРЖДЕНО
Постановление

Правления
Национального банка
Республики Беларусь
29.03.2001 N 63
(в редакции постановления
Правления Национального банка
Республики Беларусь
16.12.2019 N 501)

ИНСТРУКЦИЯ О ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ТЕКУЩИХ (РАСЧЕТНЫХ) БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В ОЧЕРЕДНОСТИ, УСТАНОВЛЕННОЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 16.12.2019 N 501,
от 01.07.2020 N 225)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция регулирует порядок проведения расчетов с текущих (расчетных) банковских счетов (далее - текущий счет) в очередности, установленной законодательством.

Для целей настоящей Инструкции нижеперечисленные термины имеют следующие значения:

банк - банк или небанковская кредитно-финансовая организация;

заработная плата - денежные средства на оплату труда;

заработная плата в пределах установленного минимума - сумма денежных средств, указанная в абзаце третьем подпункта 2.1 пункта 2 порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. N 359;

заработная плата в пределах установленного минимума при ограничении операций по счету - сумма денежных средств, указанных в абзацах втором - восьмом части второй пункта 5 Указа Президента Республики Беларусь от 29 апреля 2020 г. N 150 "О расходных операциях";
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

ограничение операций по счету - приостановление расходных операций по счету и (или) наложение ареста на денежные средства, находящиеся на счете;

платежи в бюджет - платежи в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды (налоги, неналоговые платежи, ссуды, займы, обязательства, возникшие в случае осуществления Правительством Республики Беларусь, областными, Минским городским, районными и городскими (городов областного подчинения) исполнительными комитетами платежей по погашению и обслуживанию кредитов, полученных под гарантии Правительства Республики Беларусь, а также под гарантии, выданные областными, Минским городским, районными и городскими (городов областного подчинения) исполнительными комитетами, и проценты по ним);

платежи в счет неотложных нужд - платежи в счет неотложных нужд в размере до 20 процентов денежных средств, поступивших на текущие счета за предыдущий месяц;

погашение банковского кредита, выданного на выплату задолженности по заработной плате в пределах установленного минимума, - платежи, предусмотренные абзацем четвертым подпункта 2.1 пункта 2 порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь;

субъект предпринимательской деятельности - юридическое лицо, в том числе банк, обособленные подразделения юридического лица, индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально.

Термины "бенефициар", "взыскатель", "расчетный документ" используются в значениях, определенных соответственно в абзацах девятом, десятом и тридцать шестом части первой пункта 2 Инструкции о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. N 66.

Термины "денежные средства", "оплата труда", "работник" используются в значениях, определенных соответственно в абзацах втором, десятом и тринадцатом части первой пункта 2 Инструкции о порядках ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 марта 2019 г. N 117.

Термин "иностранная валюта" используется в значении, определенном в пункте 4 статьи 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. N 226-З "О валютном регулировании и валютном контроле".

2. Расчетные документы и заявления на получение наличных денежных средств оформляются (формируются) и исполняются в соответствии с законодательством с учетом положений настоящей Инструкции.

3. Исполнение расчетных документов и заявлений на получение наличных денежных средств в соответствии с очередностью платежей, установленной законодательными актами, обеспечивается посредством указания в них условного обозначения очередности платежа по перечню условных обозначений очередности платежа согласно приложению.

Условное обозначение очередности платежа указывается субъектом предпринимательской деятельности, бенефициаром, взыскателем, антикризисным управляющим, физическим лицом:
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

в расчетных документах - в поле "Очередь";

в заявлении на получение наличных денежных средств - путем проставления надписи "Очередь _____".

4. Расчетные документы, имеющие одинаковое условное обозначение очередности платежа, исполняются банком в порядке их календарного поступления в банк, если иное не установлено законодательными актами.

Расчетные документы с меньшим значением условного обозначения очередности платежа имеют приоритет перед расчетными документами с большим значением условного обозначения очередности платежа в соответствии с очередностью, установленной законодательными актами.

Исключение составляют расчетные документы и заявления на получение наличных денежных средств, исполняемые с текущих счетов, по платежам с условным обозначением очередности платежа 05, 06, 08, 09, 60, которые могут исполняться в соответствии с указаниями субъекта предпринимательской деятельности, антикризисного управляющего, физического лица с учетом особенностей, предусмотренных настоящей Инструкцией.
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

Банк не принимает к исполнению расчетные документы и заявления на получение наличных денежных средств по платежам с условным обозначением очередности платежа 02, 03, 05, 06, 08, 09, 11, 14, 50, 60 при отсутствии в банке распоряжения субъекта предпринимательской деятельности, антикризисного управляющего, физического лица на бронирование денежных средств на его текущем счете (далее - распоряжение).
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

При отсутствии в банке распоряжения банк не принимает к исполнению расчетные документы по платежам с условным обозначением очередности платежа 13, в поле "Назначение платежа" которых не указаны платежи в бюджет.

Платежи с условным обозначением очередности платежа 04, 07, 12, 21 осуществляются на основании платежных требований взыскателей.
(часть шестая п. 4 введена постановлением Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

5. Банк не проверяет правильность указания субъектом предпринимательской деятельности,

бенефициаром, взыскателем, антикризисным управляющим, физическим лицом условного обозначения очередности платежа в расчетных документах и заявлениях на получение наличных денежных средств, а также соответствие назначения платежа в расчетных документах и заявлениях на получение наличных денежных средств указанному в них условному обозначению очередности платежа.
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

6. Расчетные документы и заявления на получение наличных денежных средств подлежат возврату без исполнения (аннулируются) в случае, если в них не указано условное обозначение очередности платежа либо указано условное обозначение очередности платежа, не предусмотренное в приложении.

ГЛАВА 2 ОБЩИЕ УСЛОВИЯ БРОНИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ТЕКУЩЕМ СЧЕТЕ

7. Банк осуществляет бронирование денежных средств на текущем счете с учетом требований настоящей Инструкции на основании распоряжения, за исключением случая бронирования денежных средств самим банком в соответствии с пунктом 13 настоящей Инструкции.

Банк принимает распоряжение независимо от наличия денежных средств на текущем счете.

В распоряжении субъект предпринимательской деятельности, антикризисный управляющий, физическое лицо указывают:
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

цель бронирования денежных средств;

дату представления распоряжения;

номер текущего счета, на котором будет осуществляться бронирование денежных средств;

общую сумму (размер) бронируемых денежных средств (далее - сумма бронирования);

иную необходимую информацию в случаях, предусмотренных настоящей Инструкцией.

8. Срок действия распоряжения составляет один банковский день, за исключением случаев, предусмотренных настоящей Инструкцией. В течение указанного срока распоряжение может быть отозвано на основании заявления субъекта предпринимательской деятельности, антикризисного управляющего, физического лица.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

9. Если срок действия распоряжения составляет один банковский день, одновременно с распоряжением субъект предпринимательской деятельности, физическое лицо представляют в банк платежное поручение на перечисление денежных средств либо заявление на получение наличных денежных средств, если иное не предусмотрено настоящей Инструкцией.

(часть первая п. 9 в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

Сумма бронирования, указанная в распоряжении, должна совпадать с суммой, указанной в платежном поручении или заявлении на выдачу наличных денежных средств.

При выплате (перечислении) денежных средств в пользу нескольких получателей распоряжение может быть оформлено в отношении нескольких платежных поручений и (или) заявлений на получение наличных денежных средств. Сумма бронирования, указанная в распоряжении, не должна превышать общую сумму денежных средств, подлежащих выплате (перечислению) в соответствии с прилагаемыми платежными поручениями и (или) заявлениями на получение наличных денежных средств.

10. Банк осуществляет бронирование денежных средств на текущем счете с даты представления распоряжения в банк, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 26 настоящей Инструкции.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

Распоряжение исполняется банком в день его поступления. Распоряжение, поступившее после окончания банковского дня, исполняется на следующий банковский день.

11. Банк ведет учет забронированных денежных средств и их использования.

12. После окончания срока действия распоряжения, его отзыва либо исполнения в полной сумме, а также при поступлении в банк постановления (определения) о наложении ареста на денежные средства, принятого (вынесенного) уполномоченным в соответствии с законодательными актами органом (должностным лицом) (далее - постановление о наложении ареста), и (или) решения (постановления) о приостановлении операций по счетам, принятого (вынесенного) уполномоченным в соответствии с законодательными актами органом (должностным лицом) (далее - решение о приостановлении операций), банк прекращает бронирование денежных средств, за исключением случая, предусмотренного частью первой пункта 82 настоящей Инструкции.
(часть первая п. 12 в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

Денежные средства, забронированные на текущем счете, направляются банком на осуществление платежей в очередности, установленной законодательством.

Окончание срока действия распоряжения либо его отзыв являются основанием для возврата без исполнения (аннулирования) платежного поручения и (или) заявления на получение наличных денежных средств.

ГЛАВА 3 ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ЗАЧИСЛЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ТЕХНИЧЕСКОЙ ОШИБКИ БАНКА

13. Для возврата денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки банка, банк осуществляет бронирование указанных денежных средств.

14. При наличии иных забронированных денежных средств банк осуществляет возврат денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки банка, за счет указанных денежных средств.

15. Денежные средства, забронированные для возврата денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки банка, не используются для осуществления иных платежей в очередности, установленной законодательством, за исключением платежей при ограничении операций по счету в случае, предусмотренном в части второй пункта 90 настоящей Инструкции.

ГЛАВА 4 ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ДО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ В ОЧЕРЕДНОСТИ, УСТАНОВЛЕННОЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ, НА СПЕЦИАЛЬНЫЕ СЧЕТА (СУБСЧЕТА) С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ

16. Банк осуществляет бронирование на текущем счете в белорусских рублях денежных средств для перечисления на специальные счета (субсчета) до осуществления платежей в очередности, установленной законодательством в случае, если такое право предоставлено субъекту предпринимательской деятельности законодательными актами.

17. При наличии права в соответствии с законодательными актами направлять денежные средства в определенном размере до осуществления платежей в очередности, установленной законодательством, на специальные счета (субсчета) субъект предпринимательской деятельности представляет в банк распоряжение не ранее первого рабочего дня месяца, в котором необходимо осуществить направление денежных средств на такие специальные счета (субсчета).

18. Дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором - пятом части третьей пункта 7 настоящей Инструкции, в распоряжении субъект предпринимательской деятельности указывает название, дату и номер законодательного акта, в соответствии с которым денежные средства перечисляются на специальные счета (субсчета) до осуществления платежей в очередности, установленной законодательством.

При отсутствии в распоряжении указания на законодательный акт, в соответствии с которым субъекту предпринимательской деятельности предоставлены полномочия направлять денежные средства на специальные счета (субсчета) до осуществления платежей в очередности, установленной законодательством, банк не принимает такое распоряжение к исполнению.

19. Банк не проверяет правильность определения в распоряжении субъектом предпринимательской деятельности суммы бронирования.

20. В случае, если в договоре, заключенном между банком и субъектом предпринимательской деятельности, определены периодичность и условия перечисления денежных средств до осуществления платежей в очередности, установленной законодательством, на специальные счета (субсчета), срок действия распоряжения составляет один календарный месяц.

21. Денежные средства, забронированные для перечисления на специальные счета (субсчета) до осуществления платежей в очередности, установленной законодательством, не используются для осуществления иных платежей в очередности, установленной законодательством, за исключением платежей:

по возврату денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки банка;

при ограничении операций по счету.

После направления забронированных денежных средств на осуществление платежей, предусмотренных в абзацах втором и третьем части первой настоящего пункта, банк возобновляет бронирование денежных средств до наступления оснований для его прекращения.

ГЛАВА 5 ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТОВ ЗА ЗАКУПАЕМЫЕ У ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ МОЛОКО И СКОТ С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ

22. Банк осуществляет бронирование на текущем счете в белорусских рублях денежных средств для расчетов за закупаемые у физических лиц молоко и скот.

Дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором - пятом части третьей пункта 7 настоящей Инструкции, в распоряжении субъект предпринимательской деятельности указывает номер и дату платежного поручения и (или) заявления на получение наличных денежных средств.

23. Расчетные документы и (или) заявления на получение наличных денежных средств, оформленные для расчетов за закупаемые у физических лиц молоко и скот, при представлении в банк с распоряжением и наличии на текущем счете иных забронированных денежных средств исполняются банком за счет указанных денежных средств, за исключением забронированных для осуществления платежей:

по возврату денежных средств, зачисленных на текущий счет в результате технической ошибки банка;

по перечислению денежных средств до осуществления платежей в очередности, установленной законодательством, на специальные счета (субсчета).

24. Денежные средства, забронированные для осуществления платежей за закупаемые у физических лиц молоко и скот, не используются для осуществления иных платежей в очередности, установленной законодательством, за исключением платежей:

по возврату денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки банка;

по перечислению денежных средств до осуществления платежей в очередности, установленной законодательством, на специальные счета (субсчета);

при ограничении операций по счету.

После направления забронированных денежных средств на осуществление платежей, предусмотренных в абзацах втором - четвертом части первой настоящего пункта, банк возобновляет бронирование денежных средств до наступления оснований для его прекращения.

25. Банк не проверяет наличие правовых оснований для оформления субъектом предпринимательской деятельности распоряжения, а также правильность определения им суммы бронирования.

ГЛАВА 6

ПЛАТЕЖИ В СЧЕТ НЕОТЛОЖНЫХ НУЖД С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ

26. Банк осуществляет бронирование на текущем счете в белорусских рублях денежных средств для платежей в счет неотложных нужд не ранее первого банковского дня месяца, в котором будут осуществляться указанные платежи.

Дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором - пятом части третьей пункта 7 настоящей Инструкции, в распоряжении субъект предпринимательской деятельности указывает:

размер денежных средств для платежей в счет неотложных нужд в процентах от суммы денежных средств, поступивших на текущий счет за предыдущий месяц;

суммы банковских кредитов, зачисленных на текущий счет в предыдущем месяце.

Банк предоставляет субъекту предпринимательской деятельности забронированные денежные средства в течение месяца, в котором согласно распоряжению будут осуществляться платежи в счет неотложных нужд.

Распоряжение представляется один раз в месяц.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

27. Банк исходя из размера поступлений денежных средств на текущий счет за предыдущий месяц и размера денежных средств, указанного в распоряжении в соответствии с абзацем вторым части второй пункта 26 настоящей Инструкции, исчисляет сумму денежных средств для платежей в счет неотложных нужд в текущем месяце. В данную сумму не включаются:

суммы денежных средств, зачисленных в результате технических ошибок банков, выявленные на день подачи распоряжения;

суммы банковских кредитов, зачисленных на текущий счет в предыдущем месяце, указанные в распоряжении.

28. Банк не проверяет правильность указания субъектом предпринимательской деятельности в распоряжении сумм банковских кредитов, зачисленных на текущий счет в предыдущем месяце.

29. В случае, если денежные средства, забронированные для платежей в счет неотложных нужд, не были использованы в текущем месяце, при наличии в банке на начало первого банковского дня следующего месяца электронного документа автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств (далее - АИС ИДО), содержащего сумму неисполненных денежных обязательств плательщика, информация о сумме забронированных и неиспользованных денежных средств направляется в АИС ИДО в соответствии с требованиями подпункта 34.2 пункта 34 Положения о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирования, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2019 г. N 432/11.

При отсутствии в банке на начало первого банковского дня следующего месяца электронного документа АИС ИДО, содержащего сумму неисполненных денежных обязательств плательщика, денежные средства для платежей в счет неотложных нужд, накопленные и не использованные в предыдущем месяце, при наличии распоряжения направляются на бронирование денежных средств для платежей в счет неотложных нужд в следующем месяце.

30. Денежные средства, забронированные для платежей в счет неотложных нужд, не используются для осуществления иных платежей в очередности, установленной законодательством, за исключением платежей:

по возврату денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки банка;

по перечислению денежных средств до осуществления платежей в очередности, установленной законодательством, на специальные счета (субсчета);

закупаемые у физических лиц молоко и скот;

по исполнению платежных требований, оформленных на основании исполнительных документов судов, предмет иска по которым относится к внеочередным платежам;

при ограничении операций по счету.

31. В период бронирования и выдачи (перечисления) денежных средств для платежей в счет неотложных нужд субъект предпринимательской деятельности может представить в банк заявление на использование забронированных денежных средств в полной сумме или частично на осуществление платежей в очередности, установленной законодательством, либо заявление на приостановление бронирования денежных средств для осуществления платежей в очередности, установленной законодательством.

(п. 31 в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

32. После направления денежных средств, забронированных для платежей в счет неотложных нужд, на осуществление платежей, предусмотренных в абзацах втором - шестом пункта 30 и пункте 31 настоящей Инструкции, банк возобновляет бронирование денежных средств до наступления оснований для его прекращения.

ГЛАВА 7 ПОГАШЕНИЕ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ НА ВЫПЛАТУ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ В ПРЕДЕЛАХ УСТАНОВЛЕННОГО МИНИМУМА С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ

33. Банк осуществляет бронирование на текущем счете в белорусских рублях денежных средств для погашения банковских кредитов, выданных на выплату задолженности по заработной плате в пределах установленного минимума.

Дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором - пятом части третьей пункта 7 настоящей Инструкции, в распоряжении субъект предпринимательской деятельности указывает номер и дату платежного поручения.

34. Субъект предпринимательской деятельности, имеющий несколько текущих счетов, вправе представить распоряжения ко всем текущим счетам. Сумма забронированных денежных средств в совокупности не должна превышать суммы полученного кредита.

Банк не проверяет правильность определения субъектом предпринимательской деятельности размера денежных средств, забронированных для погашения банковского кредита, выданного на выплату задолженности по заработной плате в пределах установленного минимума, при перечислении их с нескольких текущих счетов.

35. Денежные средства, забронированные для погашения банковского кредита, выданного на выплату задолженности по заработной плате в пределах установленного минимума, не используются для осуществления иных платежей в очередности, установленной законодательством, за исключением платежей:

по возврату денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки банка;

по перечислению денежных средств до осуществления платежей в очередности, установленной законодательством, на специальные счета (субсчета);

закупаемые у физических лиц молоко и скот;

по исполнению платежных требований, оформленных на основании исполнительных документов судов, предмет иска по которым относится к внеочередным платежам;

на основании решений (распоряжений, постановлений) налоговых органов, органов Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты (далее - Фонд) о взыскании денежных средств по платежам, относящимся к заработной плате в пределах установленного минимума;

при ограничении операций по счету.

36. Субъект предпринимательской деятельности вправе представить в банк заявление на использование забронированных денежных средств в полной сумме или частично на осуществление платежей в очередности, установленной законодательством.

37. После направления забронированных денежных средств на осуществление платежей, предусмотренных в абзацах втором - седьмом пункта 35 и пункте 36 настоящей Инструкции, банк возобновляет бронирование денежных средств до наступления оснований для его прекращения.

ГЛАВА 8

ПЛАТЕЖИ ПО ИСПОЛНЕНИЮ ОБЕСПЕЧЕННЫХ ЗАЛОГОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО БАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ ЗА СЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ЗАЛОЖЕННОГО ИМУЩЕСТВА, С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ

38. Банк осуществляет бронирование на текущем счете кредитополучателя (залогодателя) в белорусских рублях денежных средств, полученных от реализации заложенного имущества, для осуществления платежей по исполнению обеспеченных залогом обязательств по банковским кредитам.

Дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором - пятом части третьей пункта 7 настоящей Инструкции, в распоряжении субъект предпринимательской деятельности указывает:

наименование и банковский идентификационный код банка приобретателя заложенного имущества;

номер счета приобретателя заложенного имущества, с которого будут перечисляться денежные средства за заложенное имущество;

сумму бронирования, которая не должна превышать суммы денежных средств, полученных от реализации заложенного имущества.

Срок действия распоряжения составляет десять календарных дней, включая день его поступления.

Банк не проверяет правильность указания суммы денежных средств в распоряжении.

39. Забронированные на текущем счете денежные средства, полученные от реализации заложенного имущества, не используются для осуществления иных платежей в очередности, установленной законодательством, за исключением платежей:

по возврату денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки банка;

по перечислению денежных средств до осуществления платежей в очередности, установленной законодательством, на специальные счета (субсчета);

закупаемые у физических лиц молоко и скот;

по исполнению платежных требований, оформленных на основании исполнительных документов судов, предмет иска по которым относится к внеочередным платежам;

в счет неотложных нужд;

на выдачу (перечисление) заработной платы в пределах установленного минимума;

по возврату банковского кредита, выданного на выплату задолженности по заработной плате в пределах установленного минимума;

по исполнению платежных требований, оформленных на основании решений (распоряжений, постановлений) налоговых органов, органов Фонда о взыскании денежных средств по платежам, относящимся к заработной плате в пределах установленного минимума;

при ограничении операций по счету.

После направления забронированных денежных средств на осуществление платежей, предусмотренных в абзацах втором - десятом части первой настоящего пункта, банк возобновляет бронирование денежных средств за счет иных денежных средств, поступающих на текущий счет в

белорусских рублях, до наступления оснований для его прекращения.

ГЛАВА 9
ПЛАТЕЖИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ
БАНКОВСКОГО КРЕДИТА, ПОЛУЧЕННЫХ НА ЦЕЛИ
В СООТВЕТСТВИИ С КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРОМ, С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ
В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ

40. Банк, в котором открыт текущий счет в белорусских рублях, осуществляет бронирование перечисленных на указанный счет средств банковского кредита, полученных на цели в соответствии с кредитным договором (далее - целевые кредитные средства).

41. Дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором - пятом части третьей пункта 7 настоящей Инструкции, в распоряжении субъект предпринимательской деятельности указывает:

наименование и банковский идентификационный код банка-кредитодателя;

номер и дату кредитного договора;

сумму целевых кредитных средств, подлежащих бронированию.

42. При перечислении целевых кредитных средств на текущий счет в платежных поручениях или платежных ордерах в поле "Очередь" указывается кодовое значение операции "51".

43. При поступлении в банк электронного документа АИС ИДО, содержащего сумму неисполненных денежных обязательств плательщика, информация о сумме забронированных и неиспользованных денежных средств направляется в АИС ИДО в соответствии с требованиями подпункта 34.2 пункта 34 Положения о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирования.

После направления забронированных денежных средств на исполнение денежных обязательств субъекта предпринимательской деятельности посредством АИС ИДО банк возобновляет бронирование денежных средств за счет иных денежных средств, поступающих на текущий счет в белорусских рублях, до наступления оснований для его прекращения.

При отсутствии в банке электронного документа АИС ИДО, содержащего сумму неисполненных денежных обязательств плательщика, забронированные денежные средства не используются на иные цели, кроме случаев ограничения операций по счету.

ГЛАВА 10
ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ИНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ,
ОТНОСЯЩИХСЯ К ПЕРВОЙ ОЧЕРЕДИ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ
ПЛАТЕЖЕЙ В БЮДЖЕТ, С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ

44. Банк на основании распоряжения осуществляет бронирование на текущем счете в белорусских рублях денежных средств для осуществления иных платежей, относящихся к первой очереди, за исключением платежей в бюджет и платежей по исполнению обеспеченных залогом обязательств по банковским кредитам за счет денежных средств, полученных от реализации заложенного имущества.

Банк не принимает к исполнению распоряжение при наличии в банке распоряжений на бронирование денежных средств для осуществления внеочередных платежей и бронирование денежных средств, полученных от реализации заложенного имущества.

Дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором - пятом части третьей пункта 7 настоящей Инструкции, в распоряжении субъект предпринимательской деятельности указывает номер и дату платежного поручения.

45. Денежные средства, забронированные в соответствии с частью первой пункта 44 настоящей Инструкции, не используются для осуществления иных платежей в очередности, установленной законодательством, за исключением платежей:

по возврату денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки банка;

по перечислению денежных средств до осуществления платежей в очередности, установленной законодательством, на специальные счета (субсчета);

закупаемые у физических лиц молоко и скот;

в счет неотложных нужд;

на выдачу (перечисление) заработной платы в пределах установленного минимума;

по возврату банковского кредита, выданного на выплату задолженности по заработной плате в пределах установленного минимума;

по исполнению платежных требований, оформленных на основании исполнительных документов судов, предмет иска по которым относится к внеочередным платежам и платежам первой очереди;

по исполнению платежных требований, оформленных на основании решений (распоряжений, постановлений) налоговых органов, органов Фонда о взыскании денежных средств по платежам, относящимся к заработной плате в пределах установленного минимума;

при ограничении операций по счету.

При наличии в АИС ИДО платежных инструкций на осуществление платежей с условным обозначением очередности платежа "13" указанные платежные инструкции и платежные поручения субъектов предпринимательской деятельности на осуществление платежей, относящихся к первой очереди, за исключением платежей в бюджет, исполняются с учетом календарной очередности их поступления.

46. После направления забронированных денежных средств на осуществление платежей, предусмотренных в абзацах втором - десятом части первой пункта 45 настоящей Инструкции, банк возобновляет бронирование денежных средств до наступления оснований для его прекращения.

ГЛАВА 11 ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СПЕЦИАЛЬНЫЕ СЧЕТА ПОСЛЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ, КОТОРЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ ВНЕ ОЧЕРЕДИ И В ПЕРВУЮ ОЧЕРЕДЬ, С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ

47. Банк осуществляет бронирование на текущем счете в белорусских рублях денежных средств для платежей по перечислению денежных средств на специальные счета после осуществления платежей, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди и в первую очередь в случае, если такое право предоставлено субъекту предпринимательской деятельности законодательными актами.

48. При наличии обязанности в соответствии с законодательными актами направлять денежные средства на специальные счета после осуществления платежей, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди и в первую очередь, субъект предпринимательской деятельности представляет в банк распоряжение не ранее первого банковского дня месяца, в котором необходимо осуществить платежи на специальные счета.

49. Дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором - пятом части третьей пункта 7 настоящей Инструкции, в распоряжении субъект предпринимательской деятельности указывает название, дату и номер законодательного акта, в соответствии с которым осуществляется перечисление денежных средств на специальные счета после осуществления платежей, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди и в первую очередь. При отсутствии такого указания банк не принимает распоряжение к исполнению.

Банк не проверяет правильность определения в распоряжении суммы бронирования.

50. В случае, если в договоре, заключенном между банком и субъектом предпринимательской деятельности, определены периодичность и условия перечисления денежных средств на специальные счета после осуществления платежей, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди и в первую очередь, срок действия распоряжения составляет один календарный месяц.

51. Денежные средства, забронированные для осуществления платежей по перечислению денежных средств на специальные счета после осуществления платежей, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди и в первую очередь, не используются для осуществления иных платежей в очередности, установленной законодательством, за исключением платежей:

по возврату денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки банка;

по перечислению денежных средств до осуществления платежей в очередности, установленной законодательством, на специальные счета (субсчета);

закупаемые у физических лиц молоко и скот;

по исполнению платежных требований, оформленных на основании исполнительных документов судов, предмет иска по которым относится к внеочередным платежам;

в счет неотложных нужд;

на выдачу (перечисление) заработной платы в пределах установленного минимума;

по возврату банковского кредита, выданного на выплату задолженности по заработной плате в пределах установленного минимума;

по исполнению платежных требований, оформленных на основании решений (распоряжений, постановлений) налоговых органов, органов Фонда о взыскании денежных средств по платежам, относящимся к заработной плате в пределах установленного минимума;

первой очереди;

при ограничении операций по счету.

После направления забронированных денежных средств на осуществление платежей, предусмотренных в абзацах втором - одиннадцатом части первой настоящего пункта, банк возобновляет бронирование денежных средств до наступления оснований для его прекращения.

ГЛАВА 12 ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ (ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ) ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ

52. Банк выдает субъекту предпринимательской деятельности или перечисляет с его текущего счета заработную плату в расчете за месяц при одновременном представлении им в банк платежных поручений на перечисление:

подходного налога;

обязательных страховых взносов и (или) взносов на профессиональное пенсионное страхование в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь (далее - бюджет фонда).

При получении (перечислении) заработной платы в расчете за месяц субъект предпринимательской деятельности в расчетных документах, в том числе на перечисление подходного налога, обязательных страховых взносов и (или) взносов на профессиональное пенсионное страхование в бюджет фонда, и (или) заявлении на получение наличных денежных средств указывает месяц, за который выдается (перечисляется) заработная плата.

При частичном получении (перечислении) заработной платы в расчете за месяц вследствие недостаточности денежных средств на текущем счете субъект предпринимательской деятельности представляет в банк платежные поручения и (или) заявления на получение наличных денежных средств на выдачу (перечисление) заработной платы, платежные поручения на перечисление подходного налога, обязательных страховых взносов и (или) взносов на профессиональное пенсионное страхование в бюджет фонда в суммах, пропорциональных остатку денежных средств на текущем счете.

53. При получении (перечислении) заработной платы субъект предпринимательской деятельности

одновременно представляет в банк платежные поручения на перечисление денежных средств, удерживаемых из заработной платы работников на основании их письменных заявлений, с указанием месяца (периода), за который выдается (перечисляется) заработная плата.

54. Платежи, предусмотренные в пунктах 52 и 53 настоящей Инструкции, осуществляются банками одновременно.

55. При отсутствии, исполнении или ненаступлении срока исполнения обязательств по перечислению подоходного налога, обязательных страховых взносов и (или) взносов на профессиональное пенсионное страхование в бюджет фонда субъекты предпринимательской деятельности при получении (перечислении) заработной платы в расчете за месяц вместо платежных поручений на перечисление указанных платежей в соответствии с законодательством представляют в банки справки о том, что обязательства по указанным платежам отсутствуют, исполнены или срок их исполнения не наступил (далее - справка об отсутствии или исполнении обязательств).

Платежные поручения на перечисление обязательных страховых взносов и (или) взносов на профессиональное пенсионное страхование в бюджет фонда либо справка об отсутствии или исполнении обязательств представляются субъектом предпринимательской деятельности в банк при каждой выдаче или перечислении с его текущего счета денежных средств на заработную плату.

В случае отсутствия рабочих мест с особыми условиями труда и отдельных видов профессиональной деятельности, подлежащих профессиональному пенсионному страхованию, субъект предпринимательской деятельности делает запись об отсутствии обязательств по перечислению взносов на профессиональное пенсионное страхование в бюджет фонда на представляемых в обслуживающий банк копиях коллективного договора (соглашения), трудовых договоров (контрактов) или иных документов, в которых указаны сроки выплаты заработной платы (выписках из них), либо представляет в банк справку об отсутствии обязательств по перечислению указанных взносов, действительную на период наличия условий, в соответствии с которыми она была выдана.

56. Банк не проверяет своевременность представления субъектом предпринимательской деятельности в банк платежных поручений и заявлений на получение наличных денежных средств, правильность определения в них сумм денежных средств, подлежащих выдаче (перечислению) на заработную плату, перечисление подоходного налога, обязательных страховых взносов и (или) взносов на профессиональное пенсионное страхование в бюджет фонда, страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, достоверность информации, указанной в представляемых субъектом предпринимательской деятельности копиях (выписках) или справках, предусмотренных в пункте 55 настоящей Инструкции, и распоряжениях, предусмотренных в пунктах 60 и 63 настоящей Инструкции.

57. Субъект предпринимательской деятельности может в пределах денежных средств для платежей в счет неотложных нужд получить наличными (перечислить) с текущего счета сумму заработной платы в порядке, предусмотренном в пунктах 52 - 54 настоящей Инструкции, перечислить подоходный налог, обязательные страховые взносы и (или) взносы на профессиональное пенсионное страхование в бюджет фонда, сумму денежных средств, удержанных из заработной платы работников на основании их письменных заявлений.

58. При совпадении сроков выплаты заработной платы, в том числе заработной платы в пределах установленного минимума, с государственными праздниками и праздничными днями, установленными и объявленными Президентом Республики Беларусь нерабочими, выходными днями, несовпадении выходных дней субъектов предпринимательской деятельности с общеустановленными, а также определении срока выплаты заработной платы в расчете за месяц не в один, а в несколько дней выдача (перечисление) заработной платы производится в сроки, установленные пунктом 17 Инструкции о порядках ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами.

ГЛАВА 13 ВЫДАЧА (ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ) ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ В ПРЕДЕЛАХ УСТАНОВЛЕННОГО МИНИМУМА ЗА СЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ

59. Субъект предпринимательской деятельности, имеющий задолженность по выплате заработной платы, может в соответствии с законодательством получить заработную плату в пределах установленного

минимума.

60. Дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором - пятом части третьей пункта 7 настоящей Инструкции, в распоряжении субъект предпринимательской деятельности указывает:

месяц, за который выплачивается заработная плата в пределах установленного минимума;

дату начала выплаты заработной платы в расчете за месяц согласно коллективному договору (соглашению), трудовому договору (контракту).

Распоряжение принимается банком независимо от даты начала выплаты заработной платы. Срок действия распоряжения составляет тридцать календарных дней с даты его представления в банк.

Распоряжение может быть оформлено на сумму задолженности, образовавшейся более чем за один месяц. При этом в распоряжении указываются периоды, за которые образовалась задолженность по заработной плате.

61. Банк принимает от субъекта предпринимательской деятельности распоряжение после исполнения, отзыва, окончания срока действия ранее представленного распоряжения (за исключением бронирования денежных средств на оплату отпусков, выходных пособий, пособий по государственному социальному страхованию).

В случае окончания срока действия или отзыва распоряжения накопленные денежные средства могут быть направлены по представленному субъектом предпринимательской деятельности распоряжению на очередное бронирование денежных средств на заработную плату в пределах установленного минимума. При отсутствии указанного распоряжения на начало первого банковского дня, следующего за днем окончания срока действия или отзыва распоряжения, забронированные денежные средства направляются на осуществление платежей в очередности, установленной законодательством.

62. Субъект предпринимательской деятельности может получать (перечислять) денежные средства на заработную плату в пределах установленного минимума полностью или частично исходя из наличия денежных средств на текущем счете (включая поступления текущего дня), но не ранее даты начала выплаты заработной платы в расчете за месяц.

63. В случае возникновения необходимости получения во внеочередном порядке денежных средств на оплату отпусков, выходных пособий и пособий по государственному социальному страхованию в сроки до либо после получения (бронирования) денежных средств на выплату заработной платы в пределах установленного минимума субъект предпринимательской деятельности вправе представить в банк распоряжение с указанием конкретных целей бронирования данных денежных средств (оплата отпусков, выходных пособий, пособий по государственному социальному страхованию).

Срок действия распоряжения составляет тридцать календарных дней с даты его представления в банк. Дата начала выплаты заработной платы в расчете за месяц в распоряжении не указывается.

64. Заработная плата в пределах установленного минимума, начисленная осужденным, привлеченным к общественно полезному труду, перечисляется субъектом предпринимательской деятельности на счет государственной организации, в которой содержатся осужденные.

65. Банк обеспечивает ведение учета частичных выплат (перечислений) денежных средств на заработную плату в пределах установленного минимума. Суммы частично выданных (перечисленных) денежных средств не должны превышать общей суммы денежных средств, указанной в распоряжении.

66. Субъект предпринимательской деятельности, имеющий несколько текущих счетов, может получить (перечислить) заработную плату в пределах установленного минимума с нескольких текущих счетов. Сумма полученных денежных средств в совокупности не должна превышать установленного размера.

Банк не проверяет правильность определения субъектом предпринимательской деятельности размера денежных средств на заработную плату в пределах установленного минимума при получении (перечислении) ее с нескольких текущих счетов.

67. В день выплаты заработной платы в пределах установленного минимума из наличной денежной

выручки субъект предпринимательской деятельности представляет в банк распоряжение на бронирование денежных средств на перечисление подоходного налога, обязательных страховых взносов и (или) взносов на профессиональное пенсионное страхование в бюджет фонда, страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также на перечисление денежных средств, удержанных из заработной платы работников по их письменным заявлениям.

Представление и исполнение платежных поручений на перечисление платежей, указанных в части первой настоящего пункта, производятся в полной сумме либо в сумме частичного платежа по мере бронирования денежных средств на текущем счете субъекта предпринимательской деятельности пропорционально сумме заработной платы, выдаваемой из наличной денежной выручки.

68. В период бронирования и выдачи (перечисления) заработной платы в пределах установленного минимума субъект предпринимательской деятельности может представить в банк заявление на использование забронированных денежных средств в полной сумме или частично на осуществление платежей в очередности, установленной законодательством, либо заявление на приостановление бронирования денежных средств для осуществления платежей в очередности, установленной законодательством.

(п. 68 в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

69. Денежные средства, забронированные на текущем счете субъекта предпринимательской деятельности на выплату заработной платы в пределах установленного минимума, не используются для осуществления иных платежей в очередности, установленной законодательством, за исключением платежей:

по возврату денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки банка;

по перечислению денежных средств до осуществления платежей в очередности, установленной законодательством, на специальные счета (субсчета);

закупаемые у физических лиц молоко и скот;

по исполнению платежных требований, оформленных на основании исполнительных документов судов, предмет иска по которым относится к внеочередным платежам;

при ограничении операций по счету.

70. Если по истечении двух банковских дней, следующих за днем поступления на текущий счет всей забронированной суммы, данная сумма не использована субъектом предпринимательской деятельности по назначению, банк направляет забронированные денежные средства на осуществление платежей в очередности, установленной законодательством, за исключением случая, предусмотренного пунктом 82 настоящей Инструкции.

71. После направления забронированных денежных средств на осуществление платежей, предусмотренных в пункте 68, абзацах втором - шестом пункта 69, пункте 70 настоящей Инструкции, банк возобновляет бронирование денежных средств до наступления оснований для его прекращения.

ГЛАВА 14 ВЫДАЧА (ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ) ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ В ПРЕДЕЛАХ УСТАНОВЛЕННОГО МИНИМУМА С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

72. При недостаточности денежных средств на текущем счете в белорусских рублях и при наличии денежных средств на текущем счете в иностранной валюте субъект предпринимательской деятельности после подачи в банк, открывший ему текущий счет в белорусских рублях, распоряжения на бронирование денежных средств на заработную плату в пределах установленного минимума может представить в банк, открывший ему текущий счет в иностранной валюте, платежное поручение на перевод с продаж иностранной валюты.

Банк проставляет на платежном поручении на перевод с продаж иностранной валюты дату и время поступления платежного поручения в банк и исполняет указанное платежное поручение с текущего счета в иностранной валюте до осуществления иных платежей в очередности, установленной законодательством,

за исключением платежей:

по возврату денежных средств, зачисленных на текущий счет в результате технической ошибки банка;

при ограничении операций по счету.

73. При недостаточности денежных средств на текущем счете в иностранной валюте субъект предпринимательской деятельности может представить в банк распоряжение.

Срок действия распоряжения составляет десять календарных дней с даты его представления в банк.

Если по истечении двух банковских дней, следующих за днем поступления на текущий счет всей забронированной суммы, данная сумма не использована субъектом предпринимательской деятельности по назначению, банк направляет забронированные денежные средства на осуществление платежей в очередности, установленной законодательством, за исключением случая, предусмотренного частью первой пункта 82 настоящей Инструкции.

После направления забронированных денежных средств на осуществление платежей, предусмотренных частью третьей настоящего пункта, банк возобновляет бронирование денежных средств до наступления оснований для его прекращения.

При необходимости получения во внеочередном порядке денежных средств на оплату отпусков, выходных пособий и пособий по государственному социальному страхованию в сроки до либо после получения (бронирования) денежных средств на заработную плату в пределах установленного минимума субъект предпринимательской деятельности вправе представить в банк распоряжение с указанием конкретных целей бронирования данных денежных средств (оплата отпусков, выходных пособий, пособий по государственному социальному страхованию).

В период бронирования и выдачи (перечисления) заработной платы в пределах установленного минимума с текущих счетов в иностранной валюте субъект предпринимательской деятельности может представить в банк заявление на использование забронированных денежных средств в полной сумме или частично на осуществление платежей в очередности, установленной законодательством.
(п. 73 в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

74. Денежные средства, поступившие на текущий счет в белорусских рублях от перевода с продаж иностранной валюты, произведенного с текущего счета в иностранной валюте, используются для выдачи (перечисления) заработной платы в пределах установленного минимума. В случае, если задолженность по выплате заработной платы в пределах установленного минимума погашена полностью либо частично, излишне поступившие на текущий счет в белорусских рублях денежные средства, полученные от перевода с продаж иностранной валюты, направляются на осуществление платежей в очередности, установленной законодательством.

75. Банк не проверяет обоснованность представления субъектом предпринимательской деятельности распоряжения и платежного поручения на перевод с продаж иностранной валюты с целью погашения задолженности по выплате заработной платы в пределах установленного минимума, а также целевое использование денежных средств, поступивших на текущий счет в белорусских рублях от продажи иностранной валюты.

ГЛАВА 15 ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПРИ ОГРАНИЧЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

76. В период действия имеющегося в банке постановления о наложении ареста и (или) решения о приостановлении операций расходные операции по текущему счету осуществляются в порядке, установленном законодательными актами.
(п. 76 в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

77. Для осуществления платежей, которые в соответствии с абзацами вторым - восьмым, десятым части второй пункта 5 Указа Президента Республики Беларусь от 29 апреля 2020 г. N 150 осуществляются вне очереди, субъект предпринимательской деятельности, физическое лицо одновременно с распоряжением представляют в обслуживающий их банк разрешение, предусмотренное частью первой пункта 3 Указа Президента Республики Беларусь от 29 апреля 2020 г. N 150 (далее - разрешение).

(п. 77 в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

78. В распоряжении указываются:

дата и номер разрешения, наименование органа (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) должностного лица), его выдавшего;

общая сумма (размер) подлежащих бронированию денежных средств, которая не должна превышать сумму (размер) денежных средств, указанную в разрешении.

(п. 78 в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

78-1. Банк не принимает к исполнению заявление, предусмотренное в пункте 89 настоящей Инструкции, распоряжение в случаях:

отсутствия в банке разрешения;

отсутствия в разрешении обязательных реквизитов, предусмотренных частью четвертой пункта 3 Указа Президента Республики Беларусь от 29 апреля 2020 г. N 150;

несоответствия данных, указанных в заявлении, предусмотренном в пункте 89 настоящей Инструкции, распоряжении, данным, указанным в разрешении.

(п. 78-1 введен постановлением Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

79. В период действия имеющегося в банке постановления о наложении ареста на определенную сумму денежных средств и отсутствия решения о приостановлении операций по данному счету или в период действия имеющегося в банке решения о приостановлении операций частично либо в определенной сумме денежных средств и отсутствия постановления о наложении ареста на денежные средства на данном счете денежные средства сверх суммы, на которую наложен арест или приостановлены операции по счету, направляются на осуществление платежей в очередности, установленной законодательством.

ГЛАВА 16 ВЫДАЧА (ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ) ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ В ПРЕДЕЛАХ УСТАНОВЛЕННОГО МИНИМУМА ПРИ ОГРАНИЧЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

80. При ограничении операций по счету банк осуществляет бронирование денежных средств и выплату (перечисление) заработной платы в пределах установленного минимума при ограничении операций по счету на основании представленных субъектом предпринимательской деятельности распоряжения и разрешения (разрешений).

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

81. Выплата заработной платы в пределах установленного минимума при ограничении операций по счету осуществляется в порядке, предусмотренном в пунктах 60 - 66, 68, 70, 72 - 74 настоящей Инструкции.

Предоставленная в банк справка об отсутствии или исполнении обязательств должна содержать следующую информацию о согласовании с органами Фонда:

наименование органа Фонда, согласовавшего справку;

фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) исполнителя органа Фонда;

дата согласования.

Банк не принимает справки об отсутствии или исполнении обязательств, не соответствующие указанным в части второй настоящего пункта требованиям. Банк не проверяет достоверность информации, указанной в справке об отсутствии или исполнении обязательств.

82. При поступлении в банк постановления о наложении ареста и (или) решения о приостановлении операций и наличии на текущем счете денежных средств, забронированных на выдачу (перечисление) заработной платы в пределах установленного минимума, субъект предпринимательской деятельности в течение десяти рабочих дней со дня, следующего за днем поступления указанных документов, представляет в банк разрешение на выдачу (перечисление) заработной платы в пределах установленного

минимума при ограничении операций по счету. В случае истечения срока действия распоряжения в период получения разрешения на выдачу (перечисление) заработной платы в пределах установленного минимума при ограничении операций по счету субъект предпринимательской деятельности вправе представить в банк новое распоряжение.

В случае, если на момент поступления в банк постановления о наложении ареста и (или) решения о приостановлении операций денежные средства на выдачу (перечисление) заработной платы в пределах установленного минимума при ограничении операций по счету были забронированы в сумме меньшей, чем сумма, указанная в распоряжении, либо забронированные денежные средства отсутствовали, банк в течение срока, определенного в части первой настоящего пункта, осуществляет бронирование денежных средств в сумме, указанной в распоряжении.

При отсутствии разрешения на начало банковского дня, следующего за днем истечения срока, определенного в части первой настоящего пункта, банк направляет забронированные денежные средства на осуществление платежей в очередности, установленной законодательством.

При указании в разрешении суммы меньшей, чем сумма, забронированная на основании распоряжения, банк в день представления разрешения направляет излишне забронированные денежные средства на осуществление платежей в очередности, установленной законодательством.
(п. 82 в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

82-1. При отмене ограничения операций по счету банк возобновляет бронирование денежных средств на основании ранее предоставленного распоряжения. При изменении суммы бронирования денежных средств субъект предпринимательской деятельности представляет в банк новое распоряжение.
(п. 82-1 введен постановлением Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

83. Денежные средства, забронированные на выдачу (перечисление) заработной платы в пределах установленного минимума при ограничении операций по счету, не используются для осуществления иных платежей в очередности, установленной законодательством, за исключением платежей:

по возврату денежных средств, зачисленных на текущий счет в результате технической ошибки банка;

связанных с обеспечением осуществления экономической деятельности субъектов предпринимательской деятельности, возмещением вреда, причиненного жизни и (или) здоровью их работников, а также обеспечением жизнедеятельности физических лиц.
(п. 83 в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

ГЛАВА 17

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ, СВЯЗАННЫХ С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ВОЗМЕЩЕНИЕМ ВРЕДА, ПРИЧИНЕННОГО ЖИЗНИ И (ИЛИ) ЗДОРОВЬЮ ИХ РАБОТНИКОВ, А ТАКЖЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИ ОГРАНИЧЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

84. При ограничении операций по счету субъекта предпринимательской деятельности банк осуществляет бронирование и выдачу (перечисление) денежных средств на осуществление платежей, связанных с обеспечением осуществления экономической деятельности субъектов предпринимательской деятельности, возмещением вреда, причиненного жизни и (или) здоровью их работников, на основании представленных субъектом предпринимательской деятельности распоряжения и разрешения.

При ограничении операций по счету физического лица банк осуществляет бронирование и выдачу (перечисление) денежных средств на осуществление платежей, связанных с обеспечением жизнедеятельности физического лица, на основании представленных физическим лицом распоряжения и разрешения.

85. Срок действия распоряжения составляет тридцать календарных дней с даты его представления в банк.

В случае, если срок действия разрешения составляет более тридцати календарных дней либо не указан в разрешении, субъект предпринимательской деятельности вправе представить в банк новое

распоряжение по окончании срока действия ранее представленного распоряжения.

86. Денежные средства, забронированные для осуществления платежей, связанных с обеспечением осуществления экономической деятельности субъектов предпринимательской деятельности, возмещением вреда, причиненного жизни и (или) здоровью их работников, а также обеспечением жизнедеятельности физических лиц, при ограничении операций по счету, не используются для осуществления иных платежей в очередности, установленной законодательством, за исключением платежей:

по возврату денежных средств, зачисленных на текущий счет в результате технической ошибки банка;

на выдачу (перечисление) заработной платы в пределах установленного минимума при ограничении операций по счету.

87. Банк прекращает бронирование денежных средств для осуществления платежей, связанных с обеспечением осуществления экономической деятельности субъектов предпринимательской деятельности, возмещением вреда, причиненного жизни и (или) здоровью их работников, а также обеспечением жизнедеятельности физических лиц, при отмене ограничений операций по счету в порядке, установленном законодательством.

Денежные средства, забронированные для осуществления платежей, связанных с обеспечением осуществления экономической деятельности субъектов предпринимательской деятельности, возмещением вреда, причиненного жизни и (или) здоровью их работников, а также обеспечением жизнедеятельности физических лиц, направляются на осуществление платежей в очередности, установленной законодательством.

ГЛАВА 18 ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ИНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПРИ НАЛИЧИИ ОГРАНИЧЕНИЙ ПО СЧЕТУ

88. При ограничении операций по счету в случае наличия на текущем счете субъекта предпринимательской деятельности денежных средств для исполнения платежных поручений на перечисление платежей в бюджет в полной сумме такие платежные поручения исполняются за счет указанных денежных средств.

89. Для оплаты платежного требования на взыскание денежных средств в бесспорном порядке взыскатель, оформивший такое платежное требование, или плательщик одновременно с разрешением представляет в банк плательщика заявление с указанием даты, номера и суммы платежного требования, подлежащего оплате, наименования взыскателя, учетного номера плательщика взыскателя, если такие сведения отсутствуют в разрешении.

(п. 89 в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

90. При ограничении операций по счету для возврата денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки банка, банк осуществляет бронирование указанных денежных средств до получения разрешения (разрешений) в порядке, предусмотренном Инструкцией о банковском переводе.

При получении банком отказа в выдаче разрешения от органов (должностных лиц), принявших (вынесших) решение о приостановлении операций и (или) постановление о наложении ареста, банк не позднее следующего банковского дня направляет забронированные денежные средства на осуществление платежей в очередности, установленной законодательством.

ГЛАВА 19 ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ ПРИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)

91. Для осуществления платежей, которые в соответствии с Законом Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. N 415-З "Об экономической несостоятельности (банкротстве)" должны быть произведены до исполнения платежных поручений на перечисление платежей в бюджет, направленных в АИС ИДО, антикризисный управляющий может представить в банк распоряжение.

92. Срок действия распоряжения составляет тридцать календарных дней с даты его представления в банк.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

Забронированные денежные средства в течение указанного срока направляются на исполнение представленных антикризисным управляющим платежных инструкций и (или) заявлений на получение наличных денежных средств и не используются для осуществления иных платежей в очередности, установленной законодательством, за исключением платежей по возврату денежных средств, зачисленных на текущий счет в результате технической ошибки банка.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

93. Банк не проверяет правильность соблюдения антикризисным управляющим установленной законодательством очередности удовлетворения требований кредиторов при проведении платежей с текущего счета.

Приложение
к Инструкции
о порядке проведения
расчетов с текущих (расчетных)
банковских счетов в очередности,
установленной законодательством
(в редакции постановления
Правления Национального банка
Республики Беларусь
16.12.2019 N 501)

ПЕРЕЧЕНЬ УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ ОЧЕРЕДНОСТИ ПЛАТЕЖА

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)

Наименование платежа	Условное обозначение очередности платежа
Внеочередные платежи:	
платежи по возврату денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки банка	01
платежи по перечислению денежных средств до осуществления платежей в очередности, установленной законодательством, на специальные счета (субсчета)	02
платежи закупаемые у физических лиц молоко и скот	03
платежи по исполнительным документам судов, предмет иска по которым относится к внеочередным платежам	04
платежи в счет неотложных нужд	05
платежи на выдачу (перечисление) заработной платы в пределах установленного минимума	06
платежи на основании решений (распоряжений, постановлений) налоговых органов, органов Фонда о взыскании денежных средств по платежам, относящимся к заработной плате в пределах установленного	07

минимума	
погашение банковского кредита, выданного на выплату задолженности по заработной плате в пределах установленного минимума	08
платежи, связанные с обеспечением осуществления экономической деятельности субъектов предпринимательской деятельности, возмещением вреда, причиненного жизни и (или) здоровью их работников, а также обеспечением жизнедеятельности физических лиц	09
(позиция введена постановлением Правления Нацбанка от 01.07.2020 N 225)	
Платежи первой очереди:	
платежи по исполнению обеспеченных залогом обязательств по банковским кредитам за счет денежных средств, полученных от реализации заложенного имущества	11
платежи по исполнительным документам судов, предмет иска по которым относится к платежам первой очереди	12
иные платежи первой очереди	13
платежи по перечислению денежных средств на специальные счета после осуществления платежей, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди и в первую очередь	14
Платежи второй очереди:	
платежи по исполнительным документам, требования которых относятся к платежам второй очереди	21
иные платежи второй очереди	22
Платежи за счет целевых кредитных средств	50
Платежи по перечислению кредитных средств на текущий счет кредитополучателя	51
Платежи, осуществляемые антикризисным управляющим	60
