

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
22 июня 2015 г. № 376

**О некоторых вопросах осуществления
денежных переводов**

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

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о денежных переводах.

2. Признать утратившими силу:

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 июня 2004 г. № 87 «Об утверждении Инструкции о порядке осуществления безналичных переводов через частные платежные системы» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2004 г., № 104, 8/11130);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 сентября 2010 г. № 395 «О внесении изменений и дополнения в Инструкцию о порядке осуществления безналичных переводов через частные платежные системы» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 265, 8/22901);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 декабря 2014 г. № 794 «О внесении изменений и дополнения в Инструкцию о порядке осуществления безналичных переводов через частные платежные системы» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 01.01.2015, 8/29447).

3. Настоящее постановление вступает в силу с 7 сентября 2015 г.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

СОГЛАСОВАНО

Премьер-министр
Республики Беларусь

А.В.Кобяков
22.06.2015

СОГЛАСОВАНО

Председатель Комитета
государственного контроля
Республики Беларусь

Л.В.Анфимов
22.06.2015

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь
22.06.2015 № 376

ИНСТРУКЦИЯ

о денежных переводах

**ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящая Инструкция определяет порядок осуществления банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, их обособленными и структурными подразделениями (далее – банки) денежных переводов в белорусских рублях и иностранной валюте через системы денежных переводов.

2. Для целей настоящей Инструкции нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

внутрибанковский денежный перевод – денежный перевод, осуществляемый в пределах одного банка;

внутригосударственный денежный перевод – денежный перевод, осуществляемый банками в пределах Республики Беларусь;

владелец системы денежных переводов – банк или юридическое лицо – нерезидент, определяющие условия и правила функционирования системы денежных переводов, выполняющие иные функции по обеспечению деятельности системы денежных переводов;

денежный перевод – не связанный с предпринимательской деятельностью безналичный перевод денежных средств через систему денежных переводов, по которому одна из сторон или обе стороны являются физическими лицами;

информационное сообщение расчетного центра – электронное сообщение, формируемое в системе денежных переводов и содержащее необходимую информацию о денежном переводе;

международный денежный перевод – денежный перевод, осуществляемый из Республики Беларусь за границу либо в Республику Беларусь из-за границы;

отправитель – физическое или юридическое лицо, за счет денежных средств которых осуществляется денежный перевод;

получатель – физическое или юридическое лицо, в пользу которых осуществляется денежный перевод;

представитель отправителя (получателя) – физическое лицо, уполномоченное отправителем (получателем) – физическим лицом отправлять (получать) денежный перевод на основании документа, подтверждающего его полномочия;

расчетный центр – банк или юридическое лицо – нерезидент, уполномоченные владельцем системы денежных переводов обеспечивать функционирование системы денежных переводов в соответствии с установленными правилами или являющиеся владельцем системы денежных переводов;

система денежных переводов – совокупность правил, процедур, программно-технических средств и телекоммуникационных систем, используемых владельцем и участниками системы денежных переводов при осуществлении денежных переводов;

стороны по денежному переводу – отправитель и получатель;

участники системы денежных переводов – расчетный центр, банки, юридические лица – нерезиденты, имеющие в соответствии с законодательством страны их нахождения право осуществлять денежные переводы и заключившие договоры (соглашения) на участие в системе денежных переводов.

В целях настоящей Инструкции нормы, применимые к юридическому лицу, распространяются также на банк, индивидуального предпринимателя, адвоката, осуществляющего адвокатскую деятельность индивидуально, нотариуса.

Термины «резидент» и «нерезидент» используются в значениях, определенных статьей 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).

Термины «электронный документ», «подлинность электронного документа», «целостность электронного документа» и «электронная цифровая подпись» используются в значениях, определенных статьей 1 Закона Республики Беларусь от 28 декабря 2009 года «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 15, 2/1665).

Термины «система дистанционного банковского обслуживания», «электронное сообщение» используются в значениях, определенных Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 49, 8/5770; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 20.01.2013, 8/26794).

3. Банки, являющиеся владельцами и (или) участниками систем денежных переводов, осуществляют свою деятельность и несут ответственность в соответствии с

заключенными договорами (соглашениями) и требованиями законодательства стран – участниц систем денежных переводов.

4. Банки, являющиеся владельцами систем денежных переводов, не позднее 15 календарных дней до начала осуществления денежных переводов представляют в Национальный банк Республики Беларусь (далее – Национальный банк):

копии документов, подтверждающих полномочия банка как владельца системы денежных переводов;

копии документов владельца системы денежных переводов, регламентирующих функционирование системы денежных переводов (далее – правила системы денежных переводов);

информацию о структуре системы денежных переводов с указанием наименования, местонахождения расчетного центра, схем передачи информационных сообщений и движения денежных средств.

5. Банки, являющиеся участниками систем денежных переводов, не позднее 15 календарных дней с даты заключения договора (соглашения) на участие в системе денежных переводов представляют в Национальный банк:

копию договора (соглашения) на участие в системе денежных переводов;

информацию о структуре системы денежных переводов с указанием наименования, местонахождения расчетного центра, схем передачи информационных сообщений и движения денежных средств.

Национальный банк вправе дополнительно запрашивать у банков, являющихся участниками систем денежных переводов, правила систем денежных переводов.

Документы, определенные настоящим пунктом, представляются на одном из государственных языков Республики Беларусь либо на языке оригинала с переводом на один из государственных языков Республики Беларусь.

6. Банки:

в случае внесения изменений и (или) дополнений в документы, указанные в пунктах 4 и 5 настоящей Инструкции, не позднее 15 календарных дней со дня вступления в силу указанных изменений и (или) дополнений представляют в Национальный банк копии соответствующих документов. При внесении изменений и (или) дополнений в правила систем денежных переводов копии соответствующих документов представляются банком, являющимся участником системы денежных переводов и получившим запрос Национального банка о представлении правил системы денежных переводов;

не позднее 15 календарных дней со дня начала, прекращения, приостановления, возобновления осуществления денежных переводов информируют об этом Национальный банк в письменной форме.

7. Информация о банках, осуществляющих денежные переводы, а также о системах денежных переводов, функционирующих в Республике Беларусь, размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

8. Банки с учетом требований законодательства об информации, информатизации и защите информации размещают сведения о системах денежных переводов и условиях осуществления денежных переводов по перечню согласно приложению к настоящей Инструкции в местах обслуживания клиентов, на официальных сайтах банков в глобальной компьютерной сети Интернет и (или) в средствах массовой информации (включая электронные) на одном из государственных языков Республики Беларусь, а также при наличии возможности – на языках стран, представляющих наиболее востребованные направления осуществления денежных переводов.

9. Банки ежеквартально не позднее 13-го числа месяца, следующего за отчетным периодом, направляют в Национальный банк информацию об отправленных и выплаченных денежных переводах, условиях и способах их осуществления согласно информационной технологии, разработанной Национальным банком.

ГЛАВА 2 ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ ОТПРАВИТЕЛЯМИ (ПОЛУЧАТЕЛЯМИ)

10. Отправление денежного перевода осуществляется за счет денежных средств отправителя:

внесенных наличными в кассу банка отправителем – физическим лицом или, если это не противоречит правилам системы денежных переводов, представителем отправителя;

перечисленных отправителем – физическим лицом с его счета, открытого в банке, являющемся владельцем и (или) участником системы денежных переводов;

перечисленных отправителем – юридическим лицом с текущего (расчетного) банковского счета, открытого в банке, являющемся владельцем и (или) участником системы денежных переводов.

При получении денежного перевода денежные средства могут быть:

выданы наличными из кассы банка получателю – физическому лицу или, если это не противоречит правилам системы денежных переводов, представителю получателя;

зачислены на счет получателя – физического лица, открытый в банке, являющемся владельцем и (или) участником системы денежных переводов;

зачислены на текущий (расчетный) банковский счет юридического лица, открытый в банке, являющемся владельцем и (или) участником системы денежных переводов.

Прием и выдача наличных денежных средств осуществляются банками в соответствии с Инструкцией по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 декабря 2006 г. № 211 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 55, 8/15627).

Списание денежных средств со счетов отправителей и (или) зачисление денежных средств на счета получателей осуществляются банками с учетом требований настоящей Инструкции, правил систем денежных переводов и Инструкции о банковском переводе.

11. Основанием для осуществления денежного перевода является заявление на перевод (заявление на получение перевода), составленное на одном из государственных языков Республики Беларусь, оформленное на бумажном носителе или в виде электронного документа (электронного сообщения) отправителем (получателем) или его представителем, если отправление (получение) денежного перевода представителем отправителя (получателя) предусмотрено настоящей Инструкцией и правилами системы денежных переводов. Допускается указание сведений в заявлении на перевод (заявлении на получение перевода) в латинской транслитерации.

Формирование и передача в банк заявления на перевод (заявления на получение перевода) посредством системы дистанционного банковского обслуживания осуществляются в соответствии с договором, заключенным между банком и отправителем (получателем).

Заявление на перевод (заявление на получение перевода) на бумажном носителе может оформляться банком при условии предоставления отправителем (получателем), представителем отправителя (получателя) сведений, предусмотренных пунктами 12–15 настоящей Инструкции, и последующей проверки правильности их указания в заявлении.

При осуществлении внутригосударственных (внутрибанковских) денежных переводов в качестве заявления на перевод (заявления на получение перевода) могут рассматриваться документы, подтверждающие прием наличных денежных средств в кассу (выдачу наличных денежных средств из кассы) банка и содержащие реквизиты, предусмотренные пунктами 12–15 настоящей Инструкции, в случаях, установленных правилами системы денежных переводов.

12. Вид и форма заявления на перевод (заявления на получение перевода) определяются правилами системы денежных переводов с учетом требований настоящей Инструкции. Количество экземпляров заявления на перевод (заявления на получение

перевода) устанавливается банком самостоятельно, если иное не предусмотрено правилами системы денежных переводов.

Заявление на перевод (заявление на получение перевода) содержит следующие обязательные реквизиты:

наименование банка, в который представляется заявление на перевод (заявление на получение перевода);

наименование страны получения (отправления) международного денежного перевода;

реквизиты отправителя (получателя), предусмотренные пунктами 13 и 14 настоящей Инструкции;

реквизиты представителя отправителя (получателя) при оформлении заявления на перевод (заявления на получение перевода) представителем отправителя (получателя): фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), место жительства и (или) место пребывания, данные документа, удостоверяющего (подтверждающего) личность;

сумма денежного перевода;

валюта денежного перевода;

конфиденциальная информация, сообщаемая отправителем получателю в соответствии с пунктом 22 настоящей Инструкции, при оформлении заявления на получение перевода;

назначение денежного перевода.

13. В заявлении на перевод в реквизитах физического лица, являющегося отправителем, в заявлении на получение перевода в реквизитах физического лица, являющегося получателем, указываются:

фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) физического лица;

место жительства и (или) место пребывания физического лица;

данные документа, удостоверяющего (подтверждающего) личность физического лица, в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 года «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 03.07.2014, 2/2163) или, если денежные средства списываются со счета либо зачисляются на счет физического лица, номер счета в банке, являющемся владельцем и (или) участником системы денежных переводов. В случае использования при осуществлении денежного перевода банковской платежной карточки вместо номера счета допускается указание в заявлении на перевод (заявлении на получение перевода) номера банковской платежной карточки.

В заявлении на перевод в реквизитах физического лица, являющегося получателем, а также в заявлении на получение перевода в реквизитах физического лица, являющегося отправителем, указываются фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) физического лица.

В заявлении на перевод (заявлении на получение перевода) допускается указание фамилии, собственного имени, отчества (если таковое имеется) физического лица, являющегося отправителем (получателем), а также назначения денежного перевода в латинской транслитерации, если это предусмотрено правилами системы денежных переводов.

При отсутствии в информационном сообщении расчетного центра в сведениях о получателе реквизита «Отчество» данный реквизит может не указываться в заявлении на получение перевода физического лица, являющегося отправителем (получателем).

14. В заявлении на перевод в реквизитах юридического лица – резидента, являющегося отправителем, в заявлении на получение перевода в реквизитах юридического лица – резидента, являющегося получателем, указываются:

полное наименование юридического лица;

номер текущего (расчетного) банковского счета юридического лица – резидента, с которого (на который) будет осуществляться списание (зачисление) денежных средств по денежному переводу;

наименование и идентификационный код банка, в котором открыт текущий (расчетный) банковский счет юридического лица.

В заявлении на перевод в реквизитах юридического лица – нерезидента, являющегося получателем, а также в заявлении на получение перевода в реквизитах юридического лица – нерезидента, являющегося отправителем, указывается наименование юридического лица – нерезидента.

15. В случаях, установленных частью четырнадцатой статьи 8 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», в заявлении на перевод (заявлении на получение перевода) указываются иные сведения.

В заявлении на перевод (заявлении на получение перевода) может быть указана иная информация, предусмотренная правилами системы денежных переводов.

16. Если правила системы денежных переводов не позволяют указать в заявлении на перевод (заявлении на получение перевода) отдельные реквизиты, предусмотренные пунктами 12–15 настоящей Инструкции, данные реквизиты указываются в ином документе, определяемом банком.

17. Заявление на перевод (заявление на получение перевода) подписывается в порядке, установленном Инструкцией о банковском переводе для платежных инструкций. Заявление юридического лица, оформленное на бумажном носителе, заверяется печатью данного юридического лица.

18. Отправитель осуществляет контроль за получением денежных средств получателем, если иное не предусмотрено правилами системы денежных переводов или договором между банком и отправителем.

В случае неполучения денежных средств получателем отправитель вправе, если это предусмотрено правилами системы денежных переводов:

- отозвать денежный перевод из системы денежных переводов;
- изменить реквизиты денежного перевода.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ БАНКОМ ЗАЯВЛЕНИЙ НА ПЕРЕВОД (ЗАЯВЛЕНИЙ НА ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА)

19. При приеме к исполнению заявления на перевод (заявления на получение перевода) банк в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, может потребовать представления дополнительных документов (сведений), необходимых банку для выполнения им функций агента валютного контроля, а также для соблюдения требований законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, в иных случаях, определенных правилами системы денежных переводов.

Порядок хранения данных документов определяется банком с учетом требований законодательства Республики Беларусь и правил системы денежных переводов.

20. Заявление на перевод (заявление на получение перевода) принимается банком к исполнению, если:

- заявление на перевод (заявление на получение перевода) оформлено в соответствии с требованиями настоящей Инструкции;
- представителем отправителя (получателя) предъявлен документ, подтверждающий его полномочия, если отправление (получение) им денежного перевода предусмотрено правилами системы денежных переводов;

реквизиты заявления на перевод (заявления на получение перевода) физического лица, оформленного на бумажном носителе, соответствуют данным, указанным в документе, удостоверяющем (подтверждающем) личность физического лица, подписавшего заявление;

подписи должностных лиц и оттиск печати юридического лица – резидента, проставленные в заявлении на перевод (заявлении на получение перевода), оформленном на бумажном носителе, соответствуют заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати;

подтверждены целостность и подлинность заявления на перевод (заявления на получение перевода), оформленного в виде электронного документа, или проведена идентификация лица, подписавшего электронное сообщение;

данные, указанные в информационном сообщении расчетного центра, соответствуют данным, указанным в заявлении на получение перевода;

к заявлению на перевод (заявлению на получение перевода) приложены документы, предусмотренные пунктом 19 настоящей Инструкции.

На принятом банком к исполнению заявлении на перевод (заявлении на получение перевода) проставляются отметки в порядке, установленном Инструкцией о банковском переводе для платежных инструкций.

21. Не принятое банком к исполнению заявление на перевод (заявление на получение перевода), оформленное в виде электронного документа (электронного сообщения), аннулируется. Отправителю (получателю) направляется электронное сообщение с указанием причины непринятия его к исполнению.

22. При отправлении денежного перевода банк сообщает отправителю (представителю отправителя) конфиденциальную информацию, необходимую получателю (представителю получателя) для получения денежных средств, если данное требование предусмотрено правилами системы денежных переводов.

Конфиденциальная информация:

сообщается отправителем (представителем отправителя) получателю (представителю получателя) самостоятельно;

представляется получателем (представителем получателя) в банк для получения денежных средств по денежному переводу;

не подлежит разглашению третьим лицам.

23. Заявление на перевод (заявление на получение перевода) с отметками банка является документом, подтверждающим отправление (получение) денежного перевода.

Подтверждающий документ выдается (направляется) банком лицу, подписавшему заявление на перевод (заявление на получение перевода).

В договоре, заключенном между банком и отправителем (получателем), банк может определить иной документ или способ подтверждения отправления (получения) денежного перевода.

24. Банк отказывает лицу, подписавшему заявление на перевод (заявление на получение перевода), в осуществлении денежного перевода при непредставлении сведений и документов, необходимых для идентификации данного лица в случаях и порядке, предусмотренных Законом Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

**ПЕРЕЧЕНЬ
сведений о системах денежных переводов и условиях
осуществления денежных переводов**

1. Наименования систем денежных переводов, посредством которых банк осуществляет денежные переводы.
2. Страны, в которые и из которых осуществляются денежные переводы.
3. Минимальная и максимальная сумма денежного перевода, если такая сумма установлена правилами системы денежных переводов и (или) законодательством стран, на территории которых осуществляется денежный перевод.
4. Способы предоставления денежных средств для отправления денежного перевода (путем внесения наличных денежных средств в кассу банка или перечисления денежных средств со счета, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания).
5. Способы получения денежных средств по денежному переводу (выдача наличных денежных средств из кассы банка или перечисление поступивших денежных средств на счет получателя).
6. Валюта, в которой может быть осуществлен денежный перевод.
7. Размеры вознаграждения за осуществление денежного перевода, взимаемого с отправителя (получателя).
8. Сроки осуществления денежных переводов.
9. Документы (сведения), предоставляемые отправителем (получателем) денежного перевода.
10. Сведения о денежном переводе, которые отправитель конфиденциально сообщает получателю.
11. Условия возврата отправителю денежных средств, не востребованных получателем или ошибочно зачисленных (выплаченных) банком.
12. Дополнительные услуги, предоставляемые банком по денежному переводу.
13. Иные сведения по денежному переводу.