

Зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов

Республики Беларусь 16 августа 2022 г. N 8/38555

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
28 июля 2022 г. N 276

ОБ ИЗМЕНЕНИИ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ
БЕЛАРУСЬ ОТ 29 МАРТА 2001 Г. N 63

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

1. Внести в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. N 63 "Об утверждении Инструкции о порядке проведения расчетов с текущих (расчетных) банковских счетов в очередности, установленной законодательством" следующие изменения:

в названии слова "с текущих (расчетных) банковских счетов" заменить словами "со счетов, из электронных кошельков";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить Инструкцию о порядке проведения расчетов со счетов, из электронных кошельков в очередности, установленной законодательством (прилагается).";

Инструкцию о порядке проведения расчетов с текущих (расчетных) банковских счетов в очередности, установленной законодательством, утвержденную этим постановлением, изложить в новой редакции (прилагается).

2. Настоящее постановление вступает в силу с 4 сентября 2022 г.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

УТВЕРЖДЕНО
Постановление
Правления Национального банка
Республики Беларусь
29.03.2001 N 63
(в редакции постановления
Правления Национального банка
Республики Беларусь
28.07.2022 N 276)

ИНСТРУКЦИЯ
О ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ СО СЧЕТОВ, ИЗ ЭЛЕКТРОННЫХ КОШЕЛЬКОВ В ОЧЕРЕДНОСТИ,
УСТАНОВЛЕННОЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция регулирует порядок проведения расчетов со счетов, из электронных кошельков, открытых юридическими лицами, их филиалами, представительствами и иными обособленными подразделениями, имеющими отдельный баланс, организациями, не являющимися юридическими лицами, нотариусами, осуществляющими нотариальную деятельность в нотариальном бюро, индивидуальными предпринимателями (далее - экономический субъект), физическими лицами в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях (далее -

банк), в очередности, установленной законодательством, в том числе особенности оформления (формирования) и исполнения платежных инструкций, заявлений на получение наличных белорусских рублей и заявлений на получение наличной иностранной валюты (далее - заявление на получение наличных денежных средств).

Настоящая Инструкция применяется в отношении проведения расчетов со счетов, открытых в открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", в пределах, установленных законодательными актами.

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

ограничение операций - приостановление расходных операций по счету (электронному кошельку) и (или) наложение ареста на денежные средства (электронные деньги), находящиеся на счете (в электронном кошельке);

платежи в счет неотложных нужд - расходные операции по платежам, предусмотренным в абзаце четвертом части первой подпункта 2.1 пункта 2 Положения о порядке осуществления безналичных расчетов со счетов (из электронных кошельков) на территории Республики Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 2 декабря 2021 г. N 462;

расходная операция - платежная операция по списанию денежных средств со счета, электронных денег из электронного кошелька;

специальный счет (субсчет) - текущий (расчетный) банковский счет со специальным режимом функционирования, открытый в соответствии с законодательным актом;

текущий счет - текущий (расчетный) банковский счет в белорусских рублях или иностранной валюте, доступ к которому обеспечивается без использования банковской платежной карточки экономического субъекта, в том числе счет по учету средств бюджетов и счет, открытый бюджетной организации для учета средств от приносящей доходы деятельности, если иное не установлено настоящей Инструкцией.

Термин "антикризисный управляющий" используется в значении, определенном в абзаце четвертом статьи 1 Закона Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. N 415-3 "Об экономической несостоятельности (банкротстве)".

Термины "взыскатель", "платежная инструкция", "платежная операция", "плательщик", "получатель платежа (бенефициар)", "электронные деньги", "электронный кошелек" используются в значениях, определенных соответственно в подпунктах 1.7, 1.19, 1.26 и 1.27 пункта 1 статьи 2, пункте 2 статьи 44, пунктах 1 и 2 статьи 48 Закона Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. N 164-3 "О платежных системах и платежных услугах".

Термины "денежные средства", "работник" используются в значениях, определенных соответственно в абзацах втором, 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 "документы в электронном виде" используется в значении, определенном в абзаце седьмом части первой пункта 2 Инструкции об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации), утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2019 г. N 379.

Термин "иностранная валюта" используется в значении, определенном в подпункте 1.8 пункта 1 статьи 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. N 226-3 "О валютном регулировании и валютном контроле".

Термины "платежи в бюджет", "счет" используются в значениях, определенных соответственно в пунктах 7 и 9 приложения 1 к Указу Президента Республики Беларусь от 2 декабря 2021 г. N 462 "Об особенностях осуществления расчетов".

Термин "электронный документ" используется в значении, определенном в абзаце шестнадцатом статьи 1 Закона Республики Беларусь от 28 декабря 2009 г. N 113-3 "Об электронном документе и электронной цифровой подписи".

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

Условное обозначение очередности платежа (код очередности платежа) указывается плательщиком, получателем платежа (бенефициаром), взыскателем в соответствующих реквизитах платежных инструкций, заявлений на получение наличных денежных средств.

4. Платежные инструкции, заявления на получение наличных денежных средств, имеющие одинаковое условное обозначение очередности платежа (код очередности платежа), исполняются банком с текущих счетов в порядке их календарного поступления в банк, если иное не установлено законодательными актами, с учетом даты и времени их поступления.

Платежные инструкции, заявления на получение наличных денежных средств с меньшим значением условного обозначения очередности платежа (кода очередности платежа) имеют приоритет перед платежными инструкциями с большим значением условного обозначения очередности платежа (кода очередности платежа) в соответствии с очередностью, установленной законодательными актами.

Исключение составляют платежные инструкции, заявления на получение наличных денежных средств на осуществление расходных операций по платежам с условным обозначением очередности платежа (кодом очередности платежа) 05, 06, 07, 08, 09, 30, 60, которые могут исполняться в соответствии с указаниями ликвидатора, ликвидационной комиссии, индивидуального предпринимателя, находящегося в процессе прекращения деятельности (далее - ликвидатор), экономического субъекта, антикризисного управляющего, физического лица с учетом особенностей, предусмотренных настоящей Инструкцией.

Для осуществления расходных операций по платежам с условным обозначением очередности платежа (кодом очередности платежа) 03, 04, 05, 06, 07, 08, 09, 10, 11, 20, 30, 50, 60 банком бронируются денежные средства на текущем счете экономического субъекта, ликвидатора, антикризисного управляющего, физического лица на основании представленного им распоряжения на бронирование денежных средств (далее - распоряжение), за исключением случаев, установленных пунктами 25, 42 и 57 настоящей Инструкции. Банк не принимает к исполнению платежные инструкции, заявления на получение наличных денежных средств на осуществление расходных операций по платежам с условным обозначением очередности платежа (кодом очередности платежа) 03, 04, 05, 06, 07, 08, 09, 10, 11, 20, 30, 50, 60 при отсутствии в банке соответствующего распоряжения экономического субъекта, ликвидатора, антикризисного управляющего, физического лица.

Расходные операции по платежам с условным обозначением очередности платежа (кодом очередности платежа) 61 осуществляются на основании платежных требований взыскателей.

При отсутствии в банке соответствующего распоряжения банк не принимает к исполнению платежные инструкции на осуществление расходных операций по платежам с условным обозначением очередности платежа (кодом очередности платежа) 13, в реквизите "Код платежа" которых не указан код платежа в бюджет.

Расходные операции по платежам со счетов физических лиц, текущих (расчетных) банковских счетов экономических субъектов, доступ к которым обеспечивается при использовании банковских платежных карточек, иных счетов экономических субъектов, из электронных кошельков осуществляются в порядке календарного поступления платежных инструкций в банк с учетом даты и времени их поступления.

5. Банк не проверяет правильность указания плательщиком, получателем платежа (бенефициаром), взыскателем условного обозначения очередности платежа (кода очередности платежа) в платежных инструкциях и заявлениях на получение наличных денежных средств, а также соответствие назначения платежа в платежных инструкциях и заявлениях на получение наличных денежных средств указанному в них условному обозначению очередности платежа (коду очередности платежа).

6. Платежные инструкции и заявления на получение наличных денежных средств подлежат возврату без исполнения (аннулируются) в случае, если в них не указано условное обозначение очередности платежа (код очередности платежа), за исключением части седьмой пункта 4 настоящей Инструкции, либо указано условное обозначение очередности платежа (код очередности платежа), не предусмотренное перечнем условных обозначений очередности платежа (кодов очередности платежа) согласно приложению.

ГЛАВА 2 ОБЩИЕ УСЛОВИЯ БРОНИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ

7. Банк осуществляет бронирование денежных средств на счете с учетом требований настоящей Инструкции на основании распоряжения, за исключением случая бронирования денежных средств самим банком в соответствии с пунктом 14 настоящей Инструкции.

Распоряжение оформляется (формируется) и представляется в банк:

на бумажном носителе;

в виде электронного документа;

в виде документа в электронном виде.

Банк принимает распоряжение независимо от наличия денежных средств на счете.

В распоряжении экономический субъект, ликвидатор, антикризисный управляющий, физическое лицо указывают:

цель бронирования денежных средств;

дату распоряжения;

номер счета, на котором будет осуществляться бронирование денежных средств;

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

иную 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, приостановлено на основании заявления экономического субъекта, ликвидатора, антикризисного управляющего, физического лица.

9. Если срок действия распоряжения составляет один банковский день, экономический субъект, ликвидатор, антикризисный управляющий, физическое лицо представляют в банк с распоряжением платежную инструкцию на перечисление денежных средств либо заявление на получение наличных денежных средств, если иное не предусмотрено настоящей Инструкцией.

Сумма бронирования, указанная в распоряжении, должна совпадать с суммой, указанной в платежной инструкции или заявлении на получение наличных денежных средств.

При выплате (перечислении) денежных средств в пользу нескольких получателей платежа (бенефициаров) распоряжение может быть оформлено в отношении нескольких платежных инструкций 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 платежными инструкциями и (или) заявлениями на получение наличных денежных средств.

10. Банк осуществляет бронирование денежных средств на счете с даты представления распоряжения в банк, за исключением случая, предусмотренного в части первой пункта 27 настоящей Инструкции.

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

11. Банк ведет учет забронированных денежных средств и их использования. Суммы частично выданных (перечисленных) денежных средств не должны превышать общую сумму денежных средств, указанную в распоряжении.

12. При осуществлении с текущих счетов в иностранной валюте расходных операций по платежам за счет забронированных денежных средств посредством платежной инструкции с продажей применяется обменный курс, установленный банком для валютно-обменных операций на дату осуществления продажи иностранной валюты, если иное не установлено законодательными актами.

13. После окончания срока действия распоряжения, его отзыва либо исполнения в полной сумме банк прекращает бронирование денежных средств и аннулирует распоряжение. Денежные средства, забронированные на счете, не позднее следующего банковского дня направляются банком на осуществление расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством.

При поступлении в банк постановления (определения) о наложении ареста на денежные средства, электронные деньги, 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, электронным кошелькам, принятого (вынесенного) уполномоченным в соответствии с законодательными актами органом (должностным лицом) (далее - решение о приостановлении операций), банк приостанавливает бронирование денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных в части первой пункта 87 и части первой пункта 90 настоящей Инструкции.

После отмены ограничения операций банк возобновляет бронирование денежных средств по распоряжениям экономического субъекта, ликвидатора, направленным до установления ограничения операций, при отсутствии оснований для прекращения бронирования (окончание срока действия распоряжения, отзыв распоряжения) во время его приостановления. Бронирование денежных средств осуществляется до наступления основания для его прекращения.

Возврат без исполнения либо отзыв платежной инструкции и (или) заявления на получение наличных денежных средств, указанных в части первой пункта 9 настоящей Инструкции, является основанием для аннулирования распоряжения, если иное не предусмотрено настоящей Инструкцией.

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

ГЛАВА 3

ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ), ЗАЧИСЛЕННЫХ НА СЧЕТ (В ЭЛЕКТРОННЫЙ КОШЕЛЕК) В РЕЗУЛЬТАТЕ ТЕХНИЧЕСКОЙ ОШИБКИ

14. Для возврата денежных средств (электронных денег), зачисленных на счет (в электронный кошелек) в результате технической ошибки, банк осуществляет бронирование указанных денежных средств (электронных денег) до их полного возврата.

Бронирование электронных денег осуществляется при наличии технических возможностей системы расчетов с использованием электронных денег.

15. При наличии иных забронированных денежных средств (электронных денег) банк осуществляет возврат денежных средств (электронных денег), зачисленных в результате технической ошибки, за счет указанных денежных средств (электронных денег).

16. Денежные средства (электронные деньги), забронированные для возврата денежных средств (электронных денег), зачисленных в результате технической ошибки, не используются для осуществления иных расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством, за исключением расходных операций по платежам при ограничении операций в случае, предусмотренном в части второй пункта 100 настоящей Инструкции.

ГЛАВА 4

РАСХОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫМ С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ПЛАТЕЖАМ ДЛЯ РАСЧЕТОВ ЗА ЗАКУПАЕМЫЕ У ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ МОЛОКО И СКОТ

17. Банк осуществляет бронирование на текущем счете экономического субъекта денежных средств для расчетов за закупаемые у физических лиц молоко и скот.

Экономический субъект может представить несколько распоряжений.

18. Платежные инструкции 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 расходных операций по платежам по возврату денежных средств, зачисленных на текущий счет в результате технической ошибки.

19. Денежные средства, забронированные для осуществления расчетов за закупаемые у физических лиц молоко и скот, не используются для осуществления иных расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством, за исключением расходных операций по платежам:

по возврату денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки;

при ограничении операций.

После направления забронированных денежных средств на осуществление расходных операций по платежам, предусмотренным в абзацах втором - третьем части первой настоящего пункта, банк возобновляет бронирование денежных средств до наступления оснований для его прекращения.

20. Банк не проверяет наличие правовых оснований для оформления экономическим субъектом распоряжения, а также правильность определения им суммы бронирования.

ГЛАВА 5

РАСХОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО ПЛАТЕЖАМ ПО ПЕРЕЧИСЛЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ НА СПЕЦИАЛЬНЫЕ СЧЕТА (СУБСЧЕТА) ДО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ В ОЧЕРЕДНОСТИ, УСТАНОВЛЕННОЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ

21. Банк осуществляет бронирование на текущем счете денежных средств для перечисления на специальные счета (субсчета) до осуществления расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством, в случае, если такое право предоставлено экономическому субъекту законодательными актами.

22. При наличии права в соответствии с законодательными актами направлять денежные средства в определенном размере на специальные счета (субсчета) до осуществления расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством, экономический субъект представляет в банк распоряжение не ранее первого банковского дня месяца, в котором необходимо направить денежные средства на такие специальные счета (субсчета).

23. Дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором - пятом части четвертой пункта 7 настоящей Инструкции, в распоряжении экономический субъект указывает название, дату и номер законодательного акта, в соответствии с которым денежные средства перечисляются на специальные счета (субсчета) до осуществления расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством.

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

24. Банк не проверяет наличие правовых оснований для оформления экономическим субъектом распоряжения, а также правильность определения им суммы бронирования.

25. В договоре, заключенном между банком и экономическим субъектом, могут определяться периодичность и условия перечисления денежных средств на специальные счета (субсчета) до осуществления расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством.

При наличии условий, предусмотренных в части первой настоящего пункта, банк может самостоятельно без предоставления распоряжения экономическим субъектом осуществлять бронирование на текущем счете денежных средств для перечисления на специальные счета (субсчета) до осуществления расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством. Срок бронирования составляет не более одного календарного месяца с учетом условий договора.

26. Денежные средства, забронированные для перечисления на специальные счета (субсчета) до осуществления расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством, не используются для осуществления иных расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством, за исключением расходных операций по платежам:

по возврату денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки;

для расчетов закупаемых у физических лиц молоко и скот;

при ограничении операций.

После направления забронированных денежных средств на осуществление расходных операций по платежам, предусмотренным в абзацах втором - четвертом части первой настоящего пункта, банк возобновляет бронирование денежных средств до наступления оснований для его прекращения.

ГЛАВА 6

РАСХОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫМ С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ПЛАТЕЖАМ В СЧЕТ

НЕОТЛОЖНЫХ НУЖД

27. Банк осуществляет бронирование на текущем счете экономического субъекта денежных средств для осуществления расходных операций по платежам в счет неотложных нужд не ранее первого банковского дня месяца, в котором будут осуществляться указанные расходные операции.

Дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором - пятом части четвертой пункта 7 настоящей Инструкции, в распоряжении экономического субъекта указывает:

размер денежных средств для осуществления расходных операций по платежам в счет неотложных нужд в процентах от суммы денежных средств, поступивших на текущий счет за предыдущий месяц;

суммы кредитов, зачисленных на текущий счет в предыдущем месяце;

суммы денежных средств, зачисленных на текущий счет в предыдущем месяце в качестве перечислений в рамках одного экономического субъекта (одного учетного номера плательщика).

Банк предоставляет экономическому субъекту забронированные денежные средства в течение месяца, в котором согласно распоряжению будут осуществляться расходные операции по платежам в счет неотложных нужд.

Распоряжение представляется один раз в месяц, за исключением случаев, предусмотренных в договоре, заключенном между банком и экономическим субъектом.

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

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

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

суммы денежных средств, зачисленных на текущий счет в предыдущем месяце в качестве перечислений в рамках одного экономического субъекта (одного учетного номера плательщика).

29. Банк не проверяет правильность указания экономическим субъектом в распоряжении сумм кредитов, зачисленных на текущий счет в предыдущем месяце, сумм денежных средств, зачисленных на текущий счет в предыдущем месяце в качестве перечислений в рамках одного экономического субъекта (одного учетного номера плательщика).

30. В случае, если денежные средства, забронированные для осуществления расходных операций по платежам 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, если не указано иное, - АИС ИДО), содержащего сумму неисполненных денежных обязательств плательщика, информация о сумме забронированных и неиспользованных денежных средств направляется в АИС ИДО в соответствии с требованиями подпунктов 34.1 и 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 осуществления расходных операций по платежам 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.

31. Денежные средства, забронированные для осуществления расходных операций по платежам в счет неотложных нужд, не используются для осуществления иных расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством, за исключением расходных операций по платежам:

по возврату денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки;

для расчетов закупаемые у физических лиц молоко и скот;

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

при ограничении операций.

32. В период бронирования и выдачи (перечисления) денежных средств для осуществления расходных операций по платежам в счет неотложных нужд банк при поступлении соответствующего заявления экономического субъекта:

направляет забронированные денежные средства в полной сумме или частично для осуществления расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством;

приостанавливает бронирование денежных средств для осуществления расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством.

33. После направления денежных средств, забронированных для осуществления расходных операций по платежам в счет неотложных нужд, на осуществление расходных операций по платежам, предусмотренным в абзацах втором - пятом пункта 31 и абзаце втором пункта 32 настоящей Инструкции, банк возобновляет бронирование денежных средств до наступления оснований для его прекращения.

В случае приостановления бронирования денежных средств в соответствии с абзацем третьим пункта 32 настоящей Инструкции банк возобновляет бронирование на основании соответствующего заявления экономического субъекта.

ГЛАВА 7

РАСХОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫМ С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ПЛАТЕЖАМ В СЧЕТ ВОЗВРАТА (ПОГАШЕНИЯ) КРЕДИТА, ПРЕДОСТАВЛЕННОГО НА ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ

34. Банк осуществляет бронирование на текущем счете экономического субъекта денежных средств для осуществления расходных операций по платежам, осуществляемым в целях возврата (погашения) кредитов, предоставленных на погашение задолженности по платежам, предусмотренным в абзацах пятом - одиннадцатом части первой подпункта 2.1 пункта 2 Положения о порядке осуществления безналичных расчетов со счетов (из электронных кошельков) на территории Республики Беларусь (далее - возврат (погашение) кредита, предоставленного на погашение задолженности по заработной плате).

Дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором - пятом части четвертой пункта 7 настоящей Инструкции, в распоряжении экономической субъект указывает номер и дату платежной инструкции.

35. Экономический субъект, имеющий несколько текущих счетов, вправе представить распоряжения ко всем текущим счетам. Сумма забронированных денежных средств для осуществления расходных операций по платежам в счет возврата (погашения) кредитов, предоставленных на погашение задолженности по заработной плате, в совокупности не должна превышать сумму полученного кредита.

Банк не проверяет наличие правовых оснований для оформления экономической субъектом распоряжения, а также правильность определения им размера денежных средств, забронированных для осуществления расходных операций по платежам в счет возврата (погашения) кредита, предоставленного на погашение задолженности по заработной плате, при бронировании и перечислении их с нескольких текущих счетов.

36. Денежные средства, забронированные для осуществления расходных операций по платежам в счет возврата (погашения) кредита, предоставленного на погашение задолженности по заработной плате, не используются для осуществления иных расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством, за исключением расходных операций по платежам:

по возврату денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки;

для расчетов закупаемые у физических лиц молоко и скот;

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

в счет неотложных нужд;

на выдачу (перечисление) суммы денежных средств, указанных в абзацах пятом - одиннадцатом части первой подпункта 2.1 пункта 2 Положения о порядке осуществления безналичных расчетов со счетов (из электронных кошельков) на территории Республики Беларусь (далее - заработная плата);

при ограничении операций.

37. Экономический субъект вправе представить в банк заявление на использование забронированных денежных средств в полной сумме или частично для осуществления расходных операций по платежам в счет возврата (погашения) кредита, предоставленного на погашение задолженности по заработной плате, на осуществление расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством.

38. После направления забронированных денежных средств на осуществление расходных операций по платежам, предусмотренным в абзацах втором - седьмом пункта 36 и пункте 37 настоящей Инструкции, банк возобновляет бронирование денежных средств до наступления оснований для его прекращения.

ГЛАВА 8

ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ НА СПЕЦИАЛЬНЫЕ СЧЕТА ПОСЛЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСХОДНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЛАТЕЖАМ, КОТОРЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ ВНЕ ОЧЕРЕДИ

39. Банк осуществляет бронирование на текущем счете экономического субъекта денежных средств для перечисления на специальные счета после осуществления расходных операций по платежам, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди, в случае, если такое право предоставлено экономическому субъекту законодательными актами.

40. При наличии права в соответствии с законодательными актами направлять денежные средства на специальные счета после осуществления расходных операций по платежам, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди, экономический субъект представляет в банк распоряжение не ранее первого банковского дня месяца, в котором необходимо осуществить расходные операции по платежам на специальные счета.

41. Дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором - пятом части четвертой пункта 7 настоящей Инструкции, в распоряжении экономического субъекта указывается название, дату и номер законодательного акта, в соответствии с которым осуществляется перечисление денежных средств на специальные счета после осуществления расходных операций по платежам, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди. При отсутствии такого указания банк не принимает распоряжение к исполнению.

Банк не проверяет наличие правовых оснований для оформления экономическим субъектом распоряжения, а также правильность определения им в распоряжении суммы бронирования.

42. В договоре, заключенном между банком и экономическим субъектом, могут определяться периодичность и условия перечисления денежных средств на специальные счета после осуществления расходных операций по платежам, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди.

При наличии условий, предусмотренных в части первой настоящего пункта, банк может самостоятельно без предоставления распоряжения экономическим субъектом осуществлять бронирование на текущем счете денежных средств для перечисления на специальные счета после осуществления расходных операций по платежам, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди. Срок бронирования составляет не более одного календарного месяца с учетом условий договора.

43. Денежные средства, забронированные для перечисления на специальные счета после осуществления расходных операций по платежам, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди, не используются для осуществления иных расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством, за исключением расходных операций по платежам:

по возврату денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки;

для расчетов закупаемые у физических лиц молоко и скот;

по перечислению денежных средств на специальные счета (субсчета) до осуществления расходных операций по

платежам в очередности, установленной законодательством;

в счет неотложных нужд;

на выдачу (перечисление) заработной платы;

в счет возврата (погашения) кредита, предоставленного на погашение задолженности по заработной плате;

при ограничении операций.

После направления забронированных денежных средств на осуществление расходных операций по платежам, предусмотренным в абзацах втором - восьмом части первой настоящего пункта, банк возобновляет бронирование денежных средств до наступления оснований для его прекращения.

ГЛАВА 9

РАСХОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫМ С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ПЛАТЕЖАМ ПО ИСПОЛНЕНИЮ ОБЕСПЕЧЕННЫХ ЗАЛОГОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТАМ ЗА СЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ЗАЛОЖЕННОГО ИМУЩЕСТВА В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ЗАЛОЖЕННОГО ИМУЩЕСТВА, НАХОДЯЩЕГОСЯ ПОД ТАМОЖЕННЫМ КОНТРОЛЕМ

44. Банк осуществляет бронирование на текущем счете экономического субъекта - кредитополучателя (залогодателя) денежных средств, полученных от реализации заложенного имущества, для осуществления расходных операций по платежам по исполнению обеспеченных залогом обязательств по кредитам за счет денежных средств, полученных от реализации заложенного имущества в соответствии с законодательством, за исключением заложенного имущества, находящегося под таможенным контролем (далее - платежи по исполнению обеспеченных залогом обязательств по кредитам за счет денежных средств, полученных от реализации заложенного имущества).

Дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором - пятом части четвертой пункта 7 настоящей Инструкции, в распоряжении экономической субъект указывает:

наименование и банковский идентификационный код банка приобретателя заложенного имущества;

номер счета приобретателя заложенного имущества, с которого будут перечисляться денежные средства, полученные от реализации заложенного имущества;

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

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

Банк не проверяет правильность информации, указанной в распоряжении.

45. Забронированные на текущем счете денежные средства, полученные от реализации заложенного имущества, не используются для осуществления иных расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством, за исключением расходных операций по платежам:

по возврату денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки;

для расчетов закупаемые у физических лиц молоко и скот;

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

в счет неотложных нужд;

на выдачу (перечисление) заработной платы;

в счет возврата (погашения) кредита, предоставленного на погашение задолженности по заработной плате;

по перечислению денежных средств на специальные счета после осуществления расходных операций по платежам, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди;

при ограничении операций.

После направления забронированных денежных средств на осуществление расходных операций по платежам, предусмотренным в абзацах втором - девятом части первой настоящего пункта, банк возобновляет бронирование денежных средств за счет иных денежных средств, поступающих на текущий счет, до наступления оснований для его прекращения.

ГЛАВА 10

РАСХОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫМ С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ПЛАТЕЖАМ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ КРЕДИТА, ПОЛУЧЕННЫХ НА ЦЕЛИ В СООТВЕТСТВИИ С КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРОМ

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

47. Дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором - пятом части четвертой пункта 7 настоящей Инструкции, в распоряжении экономической субъект указывает:

наименование и банковский идентификационный код банка-кредитодателя;

номер и дату кредитного договора;

сумму целевых кредитных средств, подлежащих бронированию.

48. При перечислении целевых кредитных средств на текущий счет в платежных инструкциях указывается кодовое значение операции "51".

49. Действие распоряжения прекращается при полном использовании указанных в нем денежных средств либо в случае его отзыва плательщиком, а также при непоступлении денежных средств на счет экономического субъекта с кодовым значением операции "51".

При отзыве распоряжения плательщиком забронированные денежные средства не позднее банковского дня, следующего за днем отзыва распоряжения, направляются на осуществление платежей в очередности, установленной законодательством.

50. Забронированные целевые кредитные средства не используются на осуществление иных расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством, за исключением расходных операций по платежам при ограничении операций.

ГЛАВА 11

ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ИНЫХ РАСХОДНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЛАТЕЖАМ, ОТНОСЯЩИМСЯ К ПЕРВОЙ ОЧЕРЕДИ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ПЛАТЕЖЕЙ В БЮДЖЕТ

51. Банк на основании распоряжения осуществляет бронирование на текущем счете экономического субъекта денежных средств для осуществления иных расходных операций по платежам, относящимся к первой очереди, за исключением платежей в бюджет.

52. Денежные средства, забронированные в соответствии с пунктом 51 настоящей Инструкции, не используются для осуществления иных расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством, за исключением расходных операций по платежам:

по возврату денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки;

для расчетов закупаемых у физических лиц молоко и скот;

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

в счет неотложных нужд;

на выдачу (перечисление) заработной платы;

в счет возврата (погашения) кредита, предоставленного на погашение задолженности по заработной плате;

по перечислению денежных средств на специальные счета после осуществления расходных операций по платежам, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди;

по исполнению обеспеченных залогом обязательств по кредитам за счет денежных средств, полученных от реализации заложенного имущества;

при ограничении операций.

53. После направления забронированных денежных средств на осуществление расходных операций по платежам, предусмотренным в абзацах втором - десятом пункта 52 настоящей Инструкции, банк возобновляет бронирование денежных средств до наступления оснований для его прекращения.

ГЛАВА 12

ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ НА СПЕЦИАЛЬНЫЕ СЧЕТА ПОСЛЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСХОДНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЛАТЕЖАМ, КОТОРЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ ВНЕ ОЧЕРЕДИ И В ПЕРВУЮ ОЧЕРЕДЬ

54. Банк осуществляет бронирование на текущем счете экономического субъекта денежных средств для перечисления на специальные счета после осуществления расходных операций по платежам, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди и в первую очередь, в случае, если такое право предоставлено экономическому субъекту законодательными актами.

55. При наличии права в соответствии с законодательными актами направлять денежные средства на специальные счета после осуществления расходных операций по платежам, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди и в первую очередь, экономический субъект представляет в банк распоряжение не ранее первого банковского дня месяца, в котором необходимо осуществить платежи на специальные счета.

56. Дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором - пятом части четвертой пункта 7 настоящей Инструкции, в распоряжении экономического субъекта указывается название, дату и номер законодательного акта, в соответствии с которым осуществляется перечисление денежных средств на специальные счета после осуществления расходных операций по платежам, 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 наличие правовых оснований для оформления экономическим субъектом распоряжения, а также правильность определения им суммы бронирования.

57. В договоре, заключенном между банком и экономическим субъектом, могут определяться периодичность и условия перечисления денежных средств на специальные счета после осуществления расходных операций по платежам, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди и в первую очередь.

При наличии условий, предусмотренных в части первой настоящего пункта, банк может самостоятельно без предоставления распоряжения экономическим субъектом осуществлять бронирование на текущем счете денежных средств для перечисления на специальные счета после осуществления расходных операций по платежам, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди и в первую очередь. Срок бронирования составляет не более одного календарного месяца с учетом условий договора.

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

по возврату денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки;

для расчетов закупаемых у физических лиц молоко и скот;

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

в счет неотложных нужд;

на выдачу (перечисление) заработной платы;

в счет возврата (погашения) кредита, предоставленного на погашение задолженности по заработной плате;

по перечислению денежных средств на специальные счета после осуществления расходных операций по платежам, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди;

по исполнению обеспеченных залогом обязательств по кредитам за счет денежных средств, полученных от реализации заложенного имущества;

по платежам первой очереди;

при ограничении операций.

После направления забронированных денежных средств на осуществление расходных операций по платежам, предусмотренным в абзацах втором - одиннадцатом части первой настоящего пункта, банк возобновляет бронирование денежных средств до наступления оснований для его прекращения.

ГЛАВА 13

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ (ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ) ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ

59. Банк выдает экономическому субъекту, ликвидатору, антикризисному управляющему или перечисляет с их текущих счетов на счета физических лиц заработную плату в расчете за месяц при одновременном представлении ими в банк платежных инструкций 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 на счета физических лиц) заработной платы в расчете за месяц экономический субъект, ликвидатор, антикризисный управляющий в платежных поручениях, в том числе на перечисление подоходного налога, обязательных страховых взносов и (или) взносов на профессиональное пенсионное страхование в бюджет фонда, и (или) заявлении на получение наличных денежных средств указывают месяц, за который выдается (перечисляется) заработная плата.

При частичном получении (перечислении на счета физических лиц) заработной платы в расчете за месяц вследствие недостаточности денежных средств на текущем счете экономический субъект, ликвидатор, антикризисный управляющий представляют в банк платежные поручения и (или) заявления на получение наличных денежных средств на выдачу (перечисление) заработной платы, платежные поручения на перечисление подоходного налога, обязательных страховых взносов и (или) взносов на профессиональное пенсионное страхование в бюджет фонда в суммах, пропорциональных остатку денежных средств на текущем счете.

60. При получении (перечислении на счета физических лиц) заработной платы экономический субъект, ликвидатор, антикризисный управляющий одновременно представляют 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.

61. Расходные операции по платежам, предусмотренным в пунктах 59 и 60 настоящей Инструкции, осуществляются банками одновременно (в течение банковского дня в день перечисления).

62. 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 экономические субъекты, ликвидаторы, антикризисные управляющие при получении (перечислении) на счета физических лиц 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 экономическим субъектом, ликвидатором, антикризисным управляющим в банк при каждой выдаче или перечислении с их текущих счетов денежных средств на заработную плату.

В случае отсутствия рабочих мест с особыми условиями труда и отдельных видов профессиональной деятельности, подлежащих профессиональному пенсионному страхованию, экономический субъект, ликвидатор, антикризисный управляющий делают 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 представляют в банк справку об отсутствии обязательств по перечислению указанных взносов, действительную на период наличия условий, в соответствии с которыми она была выдана.

63. Банк не проверяет своевременность представления экономическим субъектом, ликвидатором, антикризисным управляющим 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 копиях (выписках) или справках, предусмотренных в пункте 62 настоящей Инструкции, и распоряжениях, предусмотренных в пунктах 67 и 70 настоящей Инструкции.

Банк не осуществляет контроль за указанием экономическим субъектом, ликвидатором, антикризисным управляющим в платежном поручении, распоряжении информации о месяце, за который выдается (перечисляется) заработная плата, а также за пропорциональностью обязательных платежей, уплачиваемых из заработной платы, сумме получаемой (перечисляемой) заработной платы, правильностью иной информации, указанной в распоряжении.

64. Экономический субъект 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 59 - 61 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.

65. При совпадении сроков выплаты заработной платы с государственными праздниками и праздничными днями, выходными днями, несовпадении выходных дней экономических субъектов, ликвидаторов, антикризисных управляющих 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 14

ВЫДАЧА (ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ) ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ

66. Банк на основании распоряжения экономического субъекта осуществляет бронирование на текущем счете в белорусских рублях денежных средств для выдачи (перечисления) заработной платы.

67. Дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором - пятом части четвертой пункта 7 настоящей Инструкции, в распоряжении экономический субъект указывает месяц, за который выплачивается заработная плата.

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.

68. Банк принимает от экономического субъекта распоряжение после исполнения, отзыва, окончания срока действия ранее представленного распоряжения (за исключением бронирования денежных средств на оплату отпусков, выплат, причитающихся работнику при увольнении, выходных пособий, пособий по государственному социальному страхованию).

В случае окончания срока действия или отзыва распоряжения накопленные денежные средства могут быть направлены по представленному экономическим субъектом распоряжению на очередное бронирование денежных

средств на заработную плату. При отсутствии указанного распоряжения на начало первого банковского дня, следующего за днем окончания срока действия или отзыва распоряжения, забронированные денежные средства направляются на осуществление расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством.

При приеме к исполнению нового распоряжения бронирование денежных средств по ранее представленному распоряжению (за исключением бронирования денежных средств на оплату отпусков, выплат, причитающихся работнику при увольнении, выходных пособий, пособий по государственному социальному страхованию) прекращается без представления заявления на отзыв распоряжения.

69. Экономический субъект может получать (перечислять) денежные средства на заработную плату полностью или частично исходя из наличия денежных средств на текущем счете (включая поступления текущего дня).

70. В случае возникновения необходимости получения во внеочередном порядке денежных средств на оплату отпусков, выплат, причитающихся работнику при увольнении, выходных пособий и пособий по государственному социальному страхованию в сроки до либо после получения (бронирования) денежных средств на выплату заработной платы экономический субъект вправе представить в банк распоряжение с указанием конкретных целей бронирования данных денежных средств (оплата отпусков, выплат, причитающихся работнику при увольнении, 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.

71. Заработная плата, начисленная лицам, осужденным к лишению свободы или находящимся в лечебно-трудовых профилакториях, привлеченным к выполнению оплачиваемых работ в соответствии с законодательством, перечисляется экономическим субъектом на счет государственной организации, в которой содержатся осужденные.

72. Экономический субъект, имеющий несколько текущих счетов, может получить (перечислить) заработную плату с нескольких текущих счетов. Сумма полученных денежных средств в совокупности не должна превышать установленного размера заработной платы.

73. Банк не проверяет правильность определения экономическим субъектом размера денежных средств на заработную плату, в том числе при получении (перечислении) ее с нескольких текущих счетов.

74. В день выплаты заработной платы из наличной денежной выручки экономический субъект представляет в банк распоряжение 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 частично по мере бронирования денежных средств на текущем счете экономического субъекта пропорционально сумме заработной платы, выдаваемой из наличной денежной выручки.

75. В период бронирования и выдачи (перечисления) заработной платы экономический субъект может представить в банк:

заявление на использование забронированных денежных средств в полной сумме или частично на осуществление расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством;

заявление на приостановление бронирования денежных средств для осуществления расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством.

76. Денежные средства, забронированные на текущем счете экономического субъекта на выплату заработной платы, не используются для осуществления иных расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством, за исключением расходных операций по платежам:

по возврату денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки;

для расчетов закупаемых у физических лиц молоко и скот;

по перечислению денежных средств на специальные счета (субсчета) до осуществления расходных операций по

платежам в очередности, установленной законодательством;

при ограничении операций.

77. Если по истечении двух банковских дней, следующих за днем поступления на текущий счет всей забронированной суммы, данная сумма не использована экономическим субъектом по назначению, банк не позднее следующего банковского дня направляет забронированные денежные средства на осуществление расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством, за исключением случая, предусмотренного в пункте 90 настоящей Инструкции.

78. После направления забронированных денежных средств на осуществление расходных операций по платежам, предусмотренным в абзаце втором пункта 75, абзацах втором - пятом пункта 76, пункте 77 настоящей Инструкции, банк возобновляет бронирование денежных средств до наступления оснований для его прекращения.

В случае приостановления бронирования денежных средств в соответствии с абзацем третьим пункта 75 настоящей Инструкции банк возобновляет бронирование денежных средств на основании соответствующего заявления экономического субъекта.

ГЛАВА 15

ВЫДАЧА (ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ) ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

79. При недостаточности денежных средств на текущем счете в белорусских рублях и при наличии денежных средств на текущем счете в иностранной валюте экономический субъект может представить в банк распоряжение.

Бронирование и перечисление заработной платы с текущих счетов в иностранной валюте осуществляется в порядке, предусмотренном в пунктах 67 - 73, 75 - 78 настоящей Инструкции.

80. Для перечисления денежных средств, забронированных на текущем счете в иностранной валюте для выдачи (перечисления) заработной платы на текущий счет в белорусских рублях, экономический субъект представляет в банк платежную инструкцию на перевод с продаж иностранной валюты по обменному курсу, установленному банком для осуществления валютно-обменных операций на дату осуществления продажи иностранной валюты.

81. 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 случае, если задолженность по выплате заработной платы погашена полностью либо частично, излишне поступившие на текущий счет в белорусских рублях денежные средства, полученные от перевода с продаж иностранной валюты, направляются на осуществление расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством.

82. Банк не проверяет обоснованность представления экономическим субъектом распоряжения и платежной инструкции на перевод с продаж иностранной валюты с целью погашения задолженности по выплате заработной платы, а также целевое использование денежных средств, поступивших на текущий счет в белорусских рублях от продажи иностранной валюты.

ГЛАВА 16

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ РАСХОДНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПРИ ОГРАНИЧЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

83. В период действия имеющегося в банке постановления о наложении ареста и (или) решения о приостановлении операций расходные операции по счетам, электронным кошелькам осуществляются в порядке, установленном законодательными актами.

84. Для осуществления расходных операций, которые в соответствии с абзацами вторым - восьмым, десятым части второй пункта 5 Указа Президента Республики Беларусь от 29 апреля 2020 г. N 150 "О расходных операциях" осуществляются вне очереди, экономический субъект, ликвидатор, физическое лицо одновременно с распоряжением представляют в обслуживающий их банк разрешение, предусмотренное в части первой пункта 3 Указа Президента Республики Беларусь от 29 апреля 2020 г. N 150 (далее - разрешение).

При одновременном действии в банке постановлений о наложении ареста и (или) решений о приостановлении операций, принятых (вынесенных) различными органами (должностными лицами), экономический субъект, ликвидатор, физическое лицо представляют в банк разрешения всех органов (должностных лиц), наложивших арест,

приостановивших операции, с датой разрешения не ранее даты ограничения операций.

Банк учитывает разрешение органа (должностного лица) относительно всех постановлений о наложении ареста и (или) решений о приостановлении операций данного органа (должностного лица), если в разрешении не установлено иное.

85. В распоряжении указываются:

дата и номер разрешения, наименование органа (фамилия, инициалы должностного лица), его выдавшего;

общая сумма (размер) подлежащих бронированию денежных средств (электронных денег), которая не должна превышать сумму (размер) денежных средств (электронных денег), указанную в разрешении. Общая сумма денежных средств указывается в валюте счета, к которому дается распоряжение.

Для осуществления расходных операций по платежам (получения денежных средств) в рамках разрешения плательщик представляет в банк платежную инструкцию, заявление на получение наличных денежных средств, предусмотренное в пункте 99 настоящей Инструкции.

86. Банк не принимает к исполнению заявление, предусмотренное в пункте 99 настоящей Инструкции, распоряжение в случаях:

отсутствия в банке разрешения;

оформления разрешения с нарушением требований пункта 3 Указа Президента Республики Беларусь от 29 апреля 2020 г. N 150;

несоответствия данных, указанных в заявлении, предусмотренном в пункте 99 настоящей Инструкции, распоряжении, данным, указанным в разрешении.

87. В период действия имеющегося в банке постановления о наложении ареста на определенную сумму и отсутствия решения о приостановлении операций или в период действия имеющегося в банке решения о приостановлении операций частично либо в определенной сумме и отсутствия постановления о наложении ареста сверх суммы, на которую наложен арест или приостановлены операции по счету (электронному кошельку), направляются на осуществление расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством.

В случае, предусмотренном в части первой настоящего пункта, денежные средства, находящиеся на текущих счетах экономического субъекта, ликвидатора, физического лица, сверх суммы, на которую наложен арест или приостановлены операции по счету, могут быть направлены на бронирование для осуществления расходных операций по платежам:

по возврату денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки;

для расчетов закупаемые у физических лиц молоко и скот;

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

в счет неотложных нужд;

на выдачу (перечисление) заработной платы;

в счет возврата (погашения) кредита, предоставленного на погашение задолженности по заработной плате;

по перечислению денежных средств на специальные счета после осуществления расходных операций по платежам, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди;

по исполнению обеспеченных залогом обязательств по кредитам за счет денежных средств, полученных от реализации заложенного имущества;

по платежам первой очереди, за исключением платежей в бюджет;

по перечислению денежных средств на специальные счета после осуществления расходных операций по платежам, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди и в первую очередь.

Денежные средства, находящиеся на счетах физических лиц, текущих (расчетных) банковских счетах, доступ к которым обеспечивается при использовании банковских платежных карточек, иных счетов экономических субъектов, ликвидаторов, сверх суммы, на которую наложен арест или приостановлены операции по счету, в случае, предусмотренном в части первой настоящего пункта, используются на осуществление расходных операций по платежам в календарной очередности.

Электронные деньги сверх суммы, на которую наложен арест или приостановлены операции по электронному кошельку, в случае, предусмотренном в части первой настоящего пункта, используются для осуществления расходных операций по платежам в календарной очередности.

Бронирование электронных денег осуществляется при наличии технических возможностей системы расчетов с использованием электронных денег.

ГЛАВА 17

ОСОБЕННОСТИ ВЫДАЧИ (ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ) ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ В ПРЕДЕЛАХ УСТАНОВЛЕННОГО МИНИМУМА ПРИ ОГРАНИЧЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

88. При ограничении операций банк осуществляет бронирование денежных средств и выплату (перечисление) суммы денежных средств, указанных в абзацах втором - восьмом части второй пункта 5 Указа Президента Республики Беларусь от 29 апреля 2020 г. N 150 (далее - заработная плата в пределах установленного минимума при ограничении операций), на основании представленных экономическим субъектом, ликвидатором распоряжения и разрешения (разрешений).

89. Выплата (перечисление) заработной платы в пределах установленного минимума при ограничении операций осуществляется в порядке, предусмотренном в пунктах 59 - 62, 67 - 73, 75, 77 - 81 настоящей Инструкции.

90. 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 или заработной платы в пределах установленного минимума при ограничении операций, экономический субъект, ликвидатор в течение десяти рабочих дней со дня, следующего за днем поступления указанных документов, представляет в банк распоряжение и разрешение (разрешения) на выдачу (перечисление) заработной платы в пределах установленного минимума при ограничении операций.

При поступлении в банк нескольких постановлений о наложении ареста и (или) решений о приостановлении операций срок предоставления в банк разрешения на выдачу (перечисление) заработной платы в пределах установленного минимума при ограничении операций исчисляется со дня поступления в банк последнего постановления о наложении ареста и (или) решения о приостановлении операций при наличии разрешений на все предыдущие ограничения.

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

В случае, если на день поступления в банк постановления о наложении ареста и (или) решения о приостановлении операций денежные средства на выдачу (перечисление) заработной платы или заработной платы в пределах установленного минимума при ограничении операций 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 (разрешений) и распоряжения на конец банковского дня истечения срока, определенного в части первой настоящего пункта, банк на следующий банковский день направляет забронированные денежные средства на осуществление расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством.

При указании в распоряжении, оформленном на основании разрешения (разрешений), суммы меньшей, чем сумма, забронированная на основании ранее представленного распоряжения, банк при обработке нового распоряжения направляет излишне забронированные денежные средства на осуществление расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством, и приостанавливает ранее представленное распоряжение.

91. При отмене ограничения операций банк возобновляет бронирование денежных средств на текущих счетах

экономического субъекта, ликвидатора на основании ранее представленного распоряжения. При изменении суммы бронирования денежных средств экономический субъект, ликвидатор представляют в банк новое распоряжение. При представлении нового распоряжения первоначальное распоряжение подлежит отмене без представления заявления на отзыв распоряжения.

92. Денежные средства (электронные деньги), забронированные на выдачу (перечисление) заработной платы в пределах установленного минимума при ограничении операций, не используются для осуществления иных расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством, за исключением расходных операций по платежам:

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

связанным с обеспечением осуществления экономической деятельности экономических субъектов, возмещением вреда, причиненного жизни и (или) здоровью их работников, а также обеспечением жизнедеятельности физических лиц.

ГЛАВА 18

ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСХОДНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЛАТЕЖАМ, СВЯЗАННЫМ С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ, ЛИКВИДАТОРОВ, ВОЗМЕЩЕНИЕМ ВРЕДА, ПРИЧИНЕННОГО ЖИЗНИ И (ИЛИ) ЗДОРОВЬЮ ИХ РАБОТНИКОВ, А ТАКЖЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИ ОГРАНИЧЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

93. При ограничении операций экономического субъекта, ликвидатора банк осуществляет бронирование и выдачу (перечисление) денежных средств (электронных денег) на осуществление расходных операций по платежам, связанным с обеспечением осуществления экономической деятельности экономических субъектов, ликвидаторов, возмещением вреда, причиненного жизни и (или) здоровью их работников, на основании представленных экономическим субъектом, ликвидатором распоряжения и разрешения (разрешений).

При ограничении операций физического лица банк осуществляет бронирование и выдачу (перечисление) денежных средств (электронных денег) на осуществление расходных операций по платежам, связанным с обеспечением жизнедеятельности физического лица, на основании представленных физическим лицом распоряжения и разрешения.

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

В случае, если срок действия разрешения составляет более одного календарного месяца либо не указан в разрешении, экономический субъект, ликвидатор, физическое лицо вправе представить в банк новое распоряжение по окончании срока действия ранее представленного распоряжения.

В случае, если срок действия разрешения составляет менее одного календарного месяца, экономический субъект, ликвидатор, физическое лицо представляют в банк распоряжение со сроком действия, не превышающим срок действия разрешения.

95. Денежные средства (электронные деньги), забронированные для осуществления платежей, связанных с обеспечением осуществления экономической деятельности экономических субъектов, ликвидаторов, возмещением вреда, причиненного жизни и (или) здоровью их работников, а также обеспечением жизнедеятельности физических лиц, не используются для осуществления иных расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством, за исключением расходных операций по платежам:

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

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

96. В период бронирования и выдачи (перечисления) денежных средств (электронных денег) на осуществление расходных операций по платежам, связанным с обеспечением осуществления экономической деятельности экономических субъектов, ликвидаторов, возмещением вреда, причиненного жизни и (или) здоровью их работников, экономический субъект, ликвидатор могут представить в банк:

заявление на использование забронированных денежных средств (электронных денег) в полной сумме или частично на осуществление расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством;

заявление на приостановление бронирования денежных средств (электронных денег) для осуществления расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством.

После направления денежных средств (электронных денег), забронированных для расходных операций по платежам, связанным с обеспечением осуществления экономической деятельности, на осуществление расходных операций по платежам, предусмотренным в абзацах втором и третьем пункта 95 настоящей Инструкции и в абзаце втором части первой настоящего пункта, банк возобновляет бронирование денежных средств (электронных денег) до наступления оснований для его прекращения. В случае приостановления бронирования денежных средств (электронных денег) в соответствии с абзацем третьим части первой настоящего пункта банк возобновляет бронирование на основании соответствующего заявления экономического субъекта, ликвидатора.

97. Банк прекращает бронирование денежных средств (электронных денег) для осуществления расходных операций по платежам, связанным с обеспечением осуществления экономической деятельности экономических субъектов, ликвидаторов, возмещением вреда, причиненного жизни и (или) здоровью их работников, а также обеспечением жизнедеятельности физических лиц, при отмене ограничения операций в порядке, установленном законодательством.

Денежные средства (электронные деньги), забронированные для осуществления расходных операций по платежам, связанным с обеспечением осуществления экономической деятельности экономических субъектов, ликвидаторов, возмещением вреда, причиненного жизни и (или) здоровью их работников, а также обеспечением жизнедеятельности физических лиц, направляются на осуществление расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством, с учетом порядка, предусмотренного в части третьей пункта 13 настоящей Инструкции.

ГЛАВА 19 ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ИНЫХ РАСХОДНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЛАТЕЖАМ ПРИ ОГРАНИЧЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

98. При ограничении операций в случае наличия на текущих счетах экономического субъекта, ликвидатора денежных средств для исполнения платежных поручений на перечисление платежей в бюджет в полной сумме такие платежные поручения исполняются за счет указанных денежных средств.

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

100. При ограничении операций для возврата денежных средств (электронных денег), зачисленных на счет (в электронный кошелек) в результате технической ошибки, банк осуществляет бронирование указанных денежных средств (электронных денег) до получения разрешения (разрешений).

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

ГЛАВА 20 ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСХОДНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЛАТЕЖАМ ПРИ ЛИКВИДАЦИИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРЕКРАЩЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

101. При ликвидации юридического лица, прекращении деятельности индивидуального предпринимателя расходные операции по текущему счету осуществляются в порядке, установленном законодательными актами.

Со дня поступления в банк информации о ликвидации юридического лица, прекращении деятельности индивидуального предпринимателя прекращается действие всех распоряжений, ранее представленных в банк ликвидируемым юридическим лицом, прекращающим деятельность индивидуальным предпринимателем.

102. Для осуществления расходных операций по платежам, которые в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь и Положением о ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования, утвержденным Декретом Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. N 1, должны производиться в первую

и вторую очередь, ликвидатор может представить в банк распоряжение.

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

104. Забронированные денежные средства в течение срока, указанного в пункте 103 настоящей Инструкции, направляются на исполнение представленных ликвидатором платежных инструкций и (или) заявлений на получение наличных денежных средств и не используются для осуществления иных расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством, за исключением расходных операций по платежам:

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

при ограничении операций.

105. В случае окончания срока действия или отзыва распоряжения накопленные денежные средства могут быть направлены на очередное бронирование по представленному ликвидатором в банк распоряжению. При отсутствии указанного распоряжения на начало первого банковского дня, следующего за днем окончания срока действия или отзыва распоряжения, забронированные денежные средства направляются на осуществление расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством.

В случае поступления от ликвидатора нового распоряжения до момента прекращения бронирования по ранее представленному распоряжению денежные средства направляются на очередное бронирование денежных средств. При приеме к исполнению нового распоряжения бронирование денежных средств по ранее представленному распоряжению прекращается без представления заявления на отзыв распоряжения.

106. В период бронирования денежных средств ликвидатор может представить в банк:

заявление на использование забронированных денежных средств в полной сумме или частично на осуществление расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством;

заявление на приостановление бронирования денежных средств для осуществления расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством.

107. После направления забронированных денежных средств на осуществление расходных операций по платежам, предусмотренным в пункте 104 настоящей Инструкции, банк возобновляет бронирование денежных средств до наступления оснований для его прекращения. В случае приостановления бронирования денежных средств в соответствии с абзацем третьим пункта 106 настоящей Инструкции банк возобновляет бронирование на основании соответствующего заявления ликвидатора.

108. Банк не проверяет правильность соблюдения ликвидатором установленной законодательством очередности удовлетворения требований кредиторов при проведении расходных операций по платежам с текущего счета, а также правильность информации, указанной в распоряжении.

ГЛАВА 21 ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСХОДНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЛАТЕЖАМ ПРИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)

109. Со дня поступления в банк информации об открытии конкурсного производства в отношении юридического лица, являющегося коммерческой организацией (за исключением унитарного предприятия, основанного на праве оперативного управления (казенного предприятия) либо некоммерческой организацией, осуществляющей деятельность в форме потребительского кооператива, благотворительного и иного фонда, индивидуального предпринимателя прекращается действие всех распоряжений, ранее представленных ими в банк.

110. Для осуществления расходных операций по платежам, которые в соответствии с Законом Республики Беларусь "Об экономической несостоятельности (банкротстве)" должны быть произведены до исполнения платежных инструкций, находящихся в АИС ИДО, антикризисный управляющий может представить в банк распоряжение.

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

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 расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством, за исключением возврата денежных средств, зачисленных на текущий счет в результате

технической ошибки.

В случае окончания срока действия или отзыва распоряжения накопленные денежные средства могут быть направлены на очередное бронирование по представленному в банк антикризисным управляющим распоряжению.

При отсутствии указанного распоряжения на начало первого банковского дня, следующего за днем окончания срока действия или отзыва распоряжения, забронированные денежные средства направляются на осуществление расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством.

В случае поступления от антикризисного управляющего нового распоряжения до момента прекращения бронирования по ранее представленному распоряжению денежные средства направляются на очередное бронирование денежных средств. При приеме к исполнению нового распоряжения бронирование денежных средств по ранее представленному распоряжению прекращается без представления заявления на отзыв распоряжения.

112. В период бронирования денежных средств антикризисный управляющий может представить в банк:

заявление на использование забронированных денежных средств в полной сумме или частично на осуществление расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством;

заявление на приостановление бронирования денежных средств для осуществления расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством.

После направления забронированных денежных средств на осуществление расходных операций по платежам, предусмотренным в абзаце втором части первой настоящего пункта, банк возобновляет бронирование денежных средств до наступления оснований для его прекращения. В случае приостановления бронирования денежных средств в соответствии с абзацем третьим части первой настоящего пункта банк возобновляет бронирование на основании соответствующего заявления антикризисного управляющего.

113. Банк не проверяет правильность соблюдения антикризисным управляющим установленной законодательством очередности удовлетворения требований кредиторов при осуществлении расходных операций по платежам с текущего счета, а также правильность информации, указанной в распоряжении.

Приложение
к Инструкции о порядке проведения
расчетов со счетов, из электронных
кошельков в очередности,
установленной законодательством

ПЕРЕЧЕНЬ
УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ ОЧЕРЕДНОСТИ ПЛАТЕЖА (КОДОВ ОЧЕРЕДНОСТИ ПЛАТЕЖА)

Наименование платежа	Условное обозначение очередности платежа (код очередности платежа)
Внеочередные платежи:	
возврат денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки	02
расчеты закупаемые у физических лиц молоко и скот	03
перечисление денежных средств на специальные счета (субсчета) до осуществления расходных операций по платежам в очередности, установленной законодательством	04
платежи в счет неотложных нужд	05
выдача (перечисление) заработной платы	06
выдача (перечисление) заработной платы в пределах установленного минимума при ограничении операций	07
возврат (погашение) кредита, предоставленного на погашение задолженности по заработной плате	08
платежи, связанные с обеспечением осуществления экономической	09

деятельности экономических субъектов, возмещением вреда, причиненного жизни и (или) здоровью их работников, а также обеспечением жизнедеятельности физических лиц	
Платежи первой очереди:	
перечисление денежных средств на специальные счета после осуществления расходных операций по платежам, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди	10
исполнение обеспеченных залогом обязательств по кредитам за счет денежных средств, полученных от реализации заложенного имущества	11
иные расходные операции по платежам первой очереди	13
Платежи второй очереди:	
перечисление денежных средств на специальные счета после осуществления расходных операций по платежам, которые в соответствии с законодательством осуществляются вне очереди и в первую очередь	20
иные расходные операции по платежам второй очереди	21
Расходные операции по платежам, осуществляемым ликвидатором	30
Расходные операции по платежам за счет целевых кредитных средств	50
Перечисление целевых кредитных средств на текущий счет кредитополучателя	51
Расходные операции по платежам при экономической несостоятельности (банкротстве):	
расходные операции по платежам, осуществляемым антикризисным управляющим	60
расходные операции по платежам на основании платежных требований взыскателей	61
