

**ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ ПЛАТЕЖЕЙ
(ПЕРЕВОДОВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА¹)
в пунктах продаж Банка
в платежной системе в едином расчетном и информационном пространстве (ПС ЕРИП)
и
вне платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве (ПС
ЕРИП)**

С перечнем пунктов продаж, оказывающих услугу «Прием платежей от физических лиц», с режимом работы обслуживания клиентов можно ознакомиться на корпоративном сайте ОАО «АСБ Беларусбанк» по ссылке https://belarusbank.by/ru/33139/33142/structure/search_filials.

Платательщик – физическое лицо, за счет денежных средств которого, в том числе им привлеченных, осуществляется платеж (перевод без открытия счета).

При осуществлении платежа Платательщик представляет Банку документ, удостоверяющий его личность² (оригинал), в случаях, когда представление указанного документа предусмотрено:

валютным законодательством³;

законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения⁴.

В случаях осуществления платежа доверенным лицом (или иным полномочным лицом) Банку предъявляются документы (оригиналы): документ, удостоверяющий личность доверенного лица (или иного полномочного лица), доверенность (или иной правомочный документ), подтверждающий в соответствии с законодательством⁵ полномочия на совершение действий от имени дру-

¹ Под переводом денежных средств без открытия счета понимается внутригосударственный банковский (кредитовый) перевод без открытия счета плательщику в белорусских рублях и иностранной валюте.

² Документ, удостоверяющий личность, в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 03.06.2008 № 294 (ред. от 23.06.2023) «О документировании населения Республики Беларусь» (вместе с «Положением о документах, удостоверяющих личность», «Положением о документах для выезда из Республики Беларусь и (или) въезда в Республику Беларусь», «Положением о биометрических документах, удостоверяющих личность», «Положением о биометрических документах для выезда из Республики Беларусь и (или) въезда в Республику Беларусь»).

³ Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле»; Инструкция о проведении валютных операций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.05.2021 № 147; Инструкция о регистрации резидентами валютных договоров, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12.02.2021 № 37.

⁴ Закон Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З (ред. от 06.01.2021) «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»; постановление Национального банка Республики Беларусь от 24.12.2014 № 818 (ред. от 10.03.2023) «О внутреннем контроле при осуществлении банковских операций» (вместе с «Инструкцией о требованиях к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при осуществлении банковских операций»).

⁵ Кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 N 218-З (ред. от 03.01.2023) "Гражданский кодекс Республики Беларусь" (с изм. и доп., вступившими в силу с 01.03.2023) (гл. 10 «Представительство. Доверенность»).

гого лица, на которое возложена обязанность по исполнению денежных обязательств.

Поступившая в Банк информация о Плательщике (его доверенном (уполномоченном) лице) и совершаемом им платеже (переводе денежных средств без открытия счета) хранится в порядке, установленном Банком с учетом требований законодательства в сфере архивного дела и делопроизводства.

Обработка Банком персональных данных Плательщика (его доверенного (уполномоченного) лица) как субъекта персональных данных осуществляется без его согласия (основание: статья 6 Закона Республики Беларусь от 07.05.2021 № 99-З «О защите персональных данных»).

Прием платежей осуществляется посредством:

наличных денежных средств в соответствии с главой 4 Инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, утвержденной постановлением Национального банка Республики Беларусь от 21.12.2006 № 211 (ред. от 26.08.2022). Наличные белорусские рубли в пользу бенефициара-нерезидента принимаются в кассу пункта продаж после осуществления Банком проверки полноты представленной информации по валютной операции, а также соблюдения требований о регистрации валютных договоров в соответствии с валютным законодательством. Наличная иностранная валюта принимается в кассу пункта продаж после осуществления Банком контроля правомерности использования наличной иностранной валюты в расчетах в соответствии с требованиями валютного законодательства;

банковской платежной карточки в соответствии с главой 5 Инструкции об осуществлении операций с банковскими платежными карточками и платежными инструментами, обеспечивающими их использование, утвержденной постановлением Национального банка Республики Беларусь от 06.10.2022 № 378. При приеме платежей в белорусских рублях возможна частичная их оплата: основная часть оплаты - посредством банковской платежной карточки, недостающая часть - наличными денежными средствами;

платежного поручения в соответствии с главой 6 Инструкции о банковском переводе, утвержденной постановлением Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 (ред. от 12.09.2022).

Банк с использованием программно-технических средств оформляет платежное указание (платежную инструкцию) Плательщика на русском языке на основании представленных Плательщиком в устной или письменной форме необходимой информации (*реквизиты плательщика и бенефициара, сумма и валюта перевода, назначение платежа (перевода) и др. реквизиты⁶*) и (или) дополнительных сведений для инициирования платежа, в том числе сведений по

⁶ Перечень и описание необходимых реквизитов обозначены в Инструкции о банковском переводе, утвержденной постановлением Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 (ред. от 12.09.2022).

заданным производителем услуг параметрам в АИС «Расчет»⁷ (*код услуги ЕРИП, расчетный счет, лицевой счет потребителя услуг (абонента), идентификационный номер плательщика, учетный номер плательщика и(или) др. сведений на основании сценария оплаты, предусмотренного для этой услуги в дереве услуг АИС «Расчет»*).

Плательщик несет ответственность за информацию, предоставленную Банку для формирования его платежного указания (платежной инструкции). Плательщик проверяет информацию, внесенную Банком в сформированную и выведенную на печать форму документа, подтверждающего совершение платежа, и подтверждает ее достоверность и правильность путем проставления своей подписи.

Достоверность и правильность информации, указанной Плательщиком для формирования его платежного указания (платежной инструкции), Банком не проверяется, если иное не определено законодательством.

В подтверждение совершенного платежа Банк выдает Плательщику на бумажном носителе документ, подписанный Плательщиком, с отметками Банка⁸ и с указанием идентификаторов платежа⁹:

при совершении платежа посредством внесения в кассу банка наличных денежных средств *извещение ф.0402280179 (в форме квитанции в 1 экз.), приходный валютный ордер ф. 0402540149 (в 1 экз.)* в соответствии с главой 4 Инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, утвержденной постановлением Национального банка Республики Беларусь от 21.12.2006 № 211 (ред. от 26.08.2022);

при совершении платежа с использованием банковской платежной карточки *извещение ф.0402280179 (в форме квитанции в 1 экз.), карт-чека* в соответствии с главой 4 Инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, утвержденной постановлением Национального банка Республики Беларусь от 21.12.2006 № 211 (ред. от 26.08.2022), главой 5 Инструкции об осуществлении операций с банковскими платежными карточками и платежными инструментами, обеспечивающими их использование, утвержденной постановлением Национального банка Республики Беларусь от 06.10.2022 № 378;

при совершении перевода без открытия счета плательщику *платежное поручение* в соответствии с главой 6 Инструкции о банковском переводе, утвержденной постановлением Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 (ред. от 12.09.2022).

⁷ Более подробная информация о функционировании платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве (ПС ЕРИП) можно ознакомиться на официальном сайте ОАО «НКФО «ЕРИП» по ссылке <https://raschet.by/>.

⁸ Отметка банка содержит подпись банка (специалиста подразделения банка), штамп банка (наименование и код банка, дата и время совершения банковской операции, номер ответственного исполнителя), печать подразделения банка.

⁹ Под идентификатором платежа понимается номер, зарегистрированный в системах расчетов (передачи информации), посредством которых платежные указания (платежные инструкции) формируются, обрабатываются, передаются, исполняются): номер транзакции, номер операции в учетной системе Банка, номер операции ЕРИП в ПС ЕРИП, код услуги ЕРИП, номер плательщика в ЕРИП и др.

Банк несет ответственность за оформление вышеуказанных документов в соответствии с требованиями законодательства.

В случае исполнения Плательщиком денежных обязательств иного лица, на которое возложена обязанность оплаты услуги, реквизиты иного лица указываются при формировании платежного указания (платежной инструкции) и отображаются в соответствующих полях подтверждающего документа:

в случае приема платежей в ПС ЕРИП – в поле «Услуга, данные потребителя услуг» (в т.ч. на основании данных, полученных Банком, по уникальному номеру плательщика ЕРИП);

в случае приема платежей вне ПС ЕРИП – в поле «Вид платежа» («Назначение платежа»);

в случае приема платежей в погашение задолженности по кредитам Банка физических лиц – в поле «Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии) кредитополучателя».

В качестве «Плательщика» обозначается иное лицо в случае совершения платежа на основании предъявленной Банку доверенности (или иного правомочного документа) от имени иного лица, на которое возложена обязанность по исполнению денежных обязательств, оформленной в установленном законодательством порядке. Информация о доверенном лице (или ином полномочном лице), реквизиты представленного правомочного документа отображаются в подтверждающем документе.

Повторная печать и выдача дубликатов документов.

Дубликат документа, подтверждающего совершение платежа (перевода денежных средств без открытия счета) может быть выдан до окончания обслуживания Плательщика в случаях:

технического сбоя, в результате которого документ не был распечатан, по подтвержденным платежам в учетной системе Банка;

нечеткого отображения реквизитов платежа на первично распечатанном документе.

Выдача дубликата документа осуществляется без взимания вознаграждения.

На выдаваемом дубликате документа программно проставляется отметка «Дубликат».

Вознаграждение за операции, выполняемые Банком.

При осуществлении платежа (перевода денежных средств без открытия счета) Банк взимает вознаграждение в соответствии со Сборником вознаграждений, утвержденных Правлением ОАО «АСБ Беларусбанк».

Сумма взимаемого (уплаченного) вознаграждения за операции, выполняемые Банком, отражается отдельной строкой в печатной форме документа, выданного Плательщику в подтверждении совершенного платежа, либо отдельным документом.

Вознаграждение не взимается за прием платежей в пользу Банка, а также при приеме платежей, по которым вознаграждение не взимается в соответствии с законодательством.

Безотзывность платежа.

Безотзывность совершенного платежа наступает:

при наличии запрета на сторнирование совершенного платежа, определяемого сценариями оплаты услуг производителя услуг в ПС ЕРИП, - с момента осуществления платежа в ПС ЕРИП;

по платежам, совершенным в пользу Банка вне ПС ЕРИП, - по окончании рабочего дня подразделения Банка (смены специалиста подразделения Банка, осуществляющего прием платежа), определенного режимом работы с клиентами;

по иным платежам (за исключением вышеуказанных платежей), - с момента осуществления Банком фактических действий по исполнению платежного указания (платежной инструкции) Плательщика¹⁰.

В случаях невозможности перечисления платежа по назначению, возврата бенефициаром (получателем) денежных средств по платежу Банком осуществляется выплата денежных средств Плательщику.

Сторнирование платежей.

Сторнирование платежа осуществляется в присутствии Плательщика до совершения Банком фактических действий по исполнению платежа с соблюдением условий его безотзывности в случаях выявления ошибки в реквизитах сторон платежа, отказа Плательщика от проведения платежа.

Допускается сторнирование платежа в течение рабочего дня (смены) специалиста пункта продаж Банка, в котором был совершен платеж, в присутствии Плательщика с предоставлением им документа (оригинала), удостоверяющего его личность, в случаях:

с целью урегулирования кассового просчета с последующим приемом платежа в верной сумме или возвратом внесенных денежных средств Плательщику в случае его отказа от проведения платежа;

если платеж произведен в пользу Банка (при излишне (ошибочно) уплаченной сумме по воспользовавшимся (не оказанным) отдельными(ым) банковскими(им) продуктами(ам) и(или) услугами(ам), отказе от заключения договора и т.д.) на основании оформленного Плательщиком заявления о сторнировании платежа на бумажном носителе по установленной форме (предоставляется Банком).

Платежи, совершенные в ПС ЕРИП, могут быть сторнированы при одновременном выполнении условий, определенных безотзывностью платежа, и следующих условий:

¹⁰ Под фактическими действиями по исполнению платежного указания (платежной инструкции) Плательщика понимается отражение операции по счетам в учетной системе банка (в программном обеспечении Банка по приему платежей) и окончание обслуживания клиента (после завершения расчетов с клиентом по всем операциям и выдачи ему надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих совершение операций).

сторнирование операций не запрещено в ПС ЕРИП;
получен положительный ответ от АИС «Расчет» на запрос сторнирования операции.

При сторнировании платежа, включенного в сводную квитанцию, сторнируются все платежи, вошедшие в подтверждающий документ.

Особенности оказания услуг по приему платежей в ПС ЕРИП.

1. При совершении платежа Банк предоставляет Плательщику возможность поиска необходимой для его оплаты услуги в дереве услуг АИС «Расчет» по коду услуги ЕРИП¹¹, по уникальному номеру плательщика ЕРИП¹².

В случаях отсутствия лицевого счета по услуге в дереве услуг АИС «Расчет», отсутствия требований на оплату производителя услуг, ввода предоставленных Плательщиком реквизитов, не соответствующих структуре шаблонов, установленных в полях для ввода информации, и т.д., специалист подразделения банка рекомендует Плательщику обратиться в Контакт-центр ОАО «НКФО «ЕРИП» по тел.141 (подробная информация на официальном сайте ОАО «НКФО «ЕРИП» по ссылке <https://raschet.by/nkfo/kontakty/>) либо непосредственно к производителю услуг для урегулирования расхождений (либо согласования оплаты услуги вне ПС ЕРИП).

2. При совершении платежа Банк информирует Плательщика:

о сумме требования (если сумма задолженности производителем услуг выставлена в автоматическом режиме); в случае необходимости и технической возможности сумма оплаты редактируется специалистом банка в соответствии с пожеланием Плательщика;

о наличии ограничений по минимальной или максимальной сумме оплаты (в случае введения производителем услуг ограничений по сумме платежа и вывода на экран программного комплекса Банка соответствующего сообщения);

о невозможности произвести платеж в подразделении банка (в случае введения производителем услуг ограничений по типу устройства, в котором возможно произвести платеж, и вывода на экран программного комплекса Банка соответствующего сообщения);

о наличии запрета на сторнирование совершенного платежа и о наступлении безотзывности платежа с момента его осуществления (в случае введения производителем услуг таких ограничений и вывода на экран программного комплекса Банка соответствующего сообщения).

3. При приеме нескольких платежей формируется *сводная квитанция ф. 0603150044 (в 1 экз. для клиента)* с учетом следующих особенностей:

сводная квитанция содержит наименование, сумму, реквизиты и детали платежа в разрезе каждой услуги;

в сводную квитанцию не включаются платежи, имеющие ограничение по сторнированию;

¹¹ Более подробная информация на официальном сайте ОАО «НКФО «ЕРИП» (по ссылке <https://raschet.by/chastnym-litsam/ais-raschet/poisk-po-uslugam/>).

¹² Более подробная информация на официальном сайте ОАО «НКФО «ЕРИП» (по ссылке <https://raschet.by/chastnym-litsam/ais-raschet/nomer-platelshchika/>).

в сводной квитанции могут быть указаны тарифы, применяемые производителем услуг для оплаты оказанных услуг, количество оплаченных потребленных услуг, количество услуг, подлежащих оплате, количество оплаченных услуг с учетом совершенного платежа и другие сведения требования на оплату, предоставленные производителями услуг, на основании запроса Банка в момент совершения платежа Плательщиком;

в сводной квитанции отображаются уникальные параметры «Номер плательщика ЕРИП», «Номер транзакции ЕРИП» и «Код услуги ЕРИП»;

в верхней части сводной квитанции в полях «Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) плательщика» и «Место жительства и (или) пребывания» отображаются данные Плательщика.

4. Платеж, совершенный в ПС ЕРИП, считается исполненным Плательщиком в сумме платежа с момента его приема в пункте продаж Банка.

5. Особенности совершения платежей по услугам Банка, зарегистрированных в дереве услуг АИС «Расчет».

5.1. Код услуги ЕРИП 4672271 «Пополнение счета».

Пополнение вкладных счетов, текущих (расчетных) банковских счетов, в том числе с использованием банковской платежной карточки, открытых в Банке в белорусских рублях, (далее по тексту – счета) посредством ПС ЕРИП осуществляется в устройствах и сервисах других банков, РУП «Белпочта».

Для совершения платежа Плательщик указывает номер счета в формате IBAN. После ввода номера счета плательщику отражается имя и отчество владельца счета для проверки правильности получателя денежных средств.

Зачисление сумм пополнений на счета производится в сумме совершенных пополнений Плательщиком. Зачисление денежных средств осуществляется в день, когда денежные средства по принятым платежам посредством ПС ЕРИП отражены на корреспондентском счете Банка (в день проведения клиринговых расчетов с Банком).

Начисление процентов по счетам на суммы пополнения осуществляется со дня проведения расчетов с Банком.

Из поступающих денежных средств на текущий (расчетный) счет с использованием банковской платежной карточки осуществляется погашение задолженностей по данному счету (при их наличии) в порядке, определенном правилами о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками.

5.2. Код услуги ЕРИП 4672451 «Оплата кредита (текущий период)».

Погашение кредитов, уплата процентов за пользование ими посредством ПС ЕРИП осуществляется в устройствах и сервисах других банков, РУП «Белпочта».

Для совершения платежа и идентификации обязательства по погашению кредита, уплате процентов за пользование им Плательщиком указывается номер кредитного договора и три последние цифры номера документа, удостоверяющего личность, кредитополучателя.

Погашение кредитов, уплата процентов за пользование ими совершаются по договорам в белорусских рублях только за текущий платежный период со 2-

го рабочего дня по 25 число месяца включительно (кроме просроченных платежей, полного погашения кредита, платежей будущих периодов).

Зачисление денежных средств в погашение кредитов, уплату процентов за пользование ими производится в суммах, совершенных Плательщиками платежей.

Днем возврата (погашения) кредита, уплаты процентов за пользование кредитом считается день, в который денежные средства по принятым платежам посредством ПС ЕРИП зачислены на счет Банка (отражены на корреспондентском счете банка).

5.3 Код услуги ЕРИП 5150081 «Оформление платежной карточки».

Оплата заказанной на корпоративном сайте Банка банковской платежной карточки посредством ПС ЕРИП осуществляется в устройствах и сервисах других банков, РУП «Белпочта» в течение 7 календарных дней с даты формирования заявки на странице «Заявка на оформление платежной карточки» https://belarusbank.by/ru/fizicheskim_licam/cards/zayavka-na-oformlenie-kartochki.

Для совершения платежа Плательщик указывает номер заявки (или по QR-коду) и подтверждает сумму выставленных требований на оплату.

Зачисление денежных средств в уплату за заказанную банковскую платежную карточку производится в сумме совершенного Плательщиком платежа. Зачисление денежных средств осуществляется в день, когда денежные средства по принятым платежам посредством ПС ЕРИП отражены на корреспондентском счете Банка (в день проведения клиринговых расчетов с Банком).

Особенности оказания услуг по приему платежей вне ПС ЕРИП.

1. Прием платежей вне ПС ЕРИП осуществляется Банком в случае отсутствия услуги в дереве услуг АИС «Расчет» или в случаях невозможности осуществить платеж в ПС ЕРИП¹³, при условии представления Плательщиком необходимых для этого реквизитов.

2. Прием платежей в погашение задолженности по кредитам Банка физических лиц (за исключением погашения задолженности по овердрафту) в белорусских рублях осуществляется с указанием данных о плательщике (фамилии, собственного имени, отчества (если таковое имеется)) на основании номера кредитного договора (номера кредитного договора в формате IBAN) и фамилии, собственного имени, отчества (если таковое имеется) кредитополучателя. При отсутствии у плательщика сведений о номере кредитного договора поиск номера кредитного договора осуществляется при предъявлении кредитополучателем документа, удостоверяющего личность. В случае технического сбоя или иной причины, вследствие которой невозможно

¹³ Под случаями невозможности осуществления платежа в белорусских рублях в ПС ЕРИП понимается: отсутствие номера лицевого счета по услуге в АИС «Расчет», вводимые реквизиты не соответствуют структуре шаблонов, установленных в полях для ввода информации по услуге в АИС «Расчет», сбойных ситуаций функционирования и т. д.

получить необходимую информацию, платеж может быть принят в сумме и по реквизитам, указанным Плательщиком.

3. Прием платежей в белорусских рублях в пользу юридических лиц – нерезидентов и платежей в иностранной валюте.

Плательщик представляет в Банк информацию о проводимых платежах в белорусских рублях в пользу юридических лиц – нерезидентов и платежей в иностранной валюте (далее - валютных операциях) для ее отражения в кассовых документах с учетом требований валютного законодательства.

Если Банк на основании представленной Плательщиком информации о проводимых валютных операциях не может определить соответствие данной валютной операции требованиям валютного законодательства, Банк запрашивает у клиента документы и (или) иную информацию, подтверждающую соответствие проводимой валютной операции требованиям валютного законодательства.

Требования к документам (информации), подтверждающим соответствие валютной операции требованиям валютного законодательства (в случае их представления):

представляются на бумажном носителе;

должны быть действительными на день их представления и действовать в день проведения перевода по валютной операции;

представляются в оригинале или в виде копий, заверенных подписью физического лица;

документы, составленные на иностранном языке, в случаях, когда это необходимо Банку для определения соответствия проводимых валютных операций требованиям валютного законодательства, подлежат переводу на один из государственных языков Республики Беларусь и заверению подписью физического лица;

если к проведению валютной операции имеет отношение только часть документа, допускается представление в Банк части документа в виде заверенной выписки из него;

должны содержать информацию о валютной операции в объеме, достаточном для осуществления контроля соответствия требованиям валютного законодательства.

В случае непредставления информации, подтверждающей соответствие проводимых валютных операций требованиям валютного законодательства, Банк вправе отказать в проведении валютной операции в соответствии с требованиями валютного законодательства.

Прием платежей (переводов) в иностранной валюте осуществляется Банком:

на основании договоров поручений, заключенных между Банком и деловым партнером;

без заключения договоров поручения.

В случае отсутствия договора поручения на прием платежей от физических лиц в иностранной валюте с Плательщика взимается вознаграждение в соответствии со Сборником вознаграждения.