

Зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов
Республики Беларусь 22 января 2010 г. № 8/21821

Первоначальный текст документа опубликован:

“Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь”,
02.02.2010, № 27, 8/21821,

“Банкаўскі веснік”, № 5, 2010.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

24 декабря 2009 г. № 209

**ОБ УСТАНОВЛЕНИИ ФОРМЫ РЕЕСТРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА
ПЕРЕД ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ И УТВЕРЖДЕНИИ
ИНСТРУКЦИИ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЕСТРА
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ**

(в ред. постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь от 8 августа 2011 г. № 323 “О внесении дополнений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 декабря 2009 г. № 209”, от 25 апреля 2013 г. № 243 “О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 декабря 2009 г. № 209”)

На основании статьи 26 Банковского кодекса Республики Беларусь, статьи 16 Закона Республики Беларусь от 8 июля 2008 года “О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц” Правление Национального банка Республики Беларусь **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Установить форму реестра обязательств банка перед физическими лицами согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке формирования реестра обязательств банка перед физическими лицами.

3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 апреля 2010 г.

Председатель Правления

П.П.Прокопович

ФОРМА
РЕЕСТРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ФИЗИЧЕСКИМИ
ЛИЦАМИ

(в ред. постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь от 8 августа 2011 г. № 323 “О внесении дополнений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 декабря 2009 г. № 209”, от 25 апреля 2013 г. № 243 “О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 декабря 2009 г. № 209”)

1. Сведения о банке, сформировавшем реестр
 - 1.1. Банковский идентификационный код
 - 1.2. Полное наименование банка
 - 1.3. Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) ответственного лица банка, сформировавшего реестр
 - 1.4. Отчетная дата, на которую сформирован реестр
2. Сведения об обособленном (структурном) подразделении банка
 - 2.1. Наименование обособленного (структурного) подразделения банка
 - 2.2. Место нахождения обособленного (структурного) подразделения банка
 - 2.2.1. Область
 - 2.2.2. Район
 - 2.2.3. Тип населенного пункта
 - 2.2.4. Населенный пункт
 - 2.2.5. Тип улицы
 - 2.2.6. Наименование улицы
 - 2.2.7. Номер дома
 - 2.2.8. Номер корпуса
 - 2.2.9. Номер офиса
 - 2.2.10. Почтовый индекс
 - 2.3. Банковский идентификационный код обособленного (структурного) подразделения банка (при его наличии)
3. Сведения о физическом лице
 - 3.1. Фамилия

- 3.2. Собственное имя
- 3.3. Отчество (если таковое имеется)
- 3.4. Дата рождения
- 3.5. Идентификационный номер
- 3.6. Сведения о документе, удостоверяющем личность
 - 3.6.1. Страна
 - 3.6.2. Наименование документа
 - 3.6.3. Серия (при наличии) и номер
 - 3.6.4. Дата выдачи
 - 3.6.5. Кем выдан
- 3.7. Место жительства
 - 3.7.1. Страна
 - 3.7.2. Область
 - 3.7.3. Район
 - 3.7.4. Тип населенного пункта
 - 3.7.5. Населенный пункт
 - 3.7.6. Тип улицы
 - 3.7.7. Наименование улицы
 - 3.7.8. Номер дома
 - 3.7.9. Номер корпуса
 - 3.7.10. Номер квартиры
 - 3.7.11. Почтовый индекс
- 3.8. Список контактных телефонов
 - 3.8.1. Тип номера телефона
 - 3.8.2. Код страны
 - 3.8.3. Код зоны нумерации
 - 3.8.4. Зоновый номер абонента
4. Сведения о физическом лице, на имя которого внесен вклад (депозит)
 - 4.1. Фамилия
 - 4.2. Собственное имя
 - 4.3. Отчество (если таковое имеется)
 - 4.4. Дата рождения
 - 4.5. Идентификационный номер
 - 4.6. Сведения о документе, удостоверяющем личность
 - 4.6.1. Код страны
 - 4.6.2. Наименование документа
 - 4.6.3. Серия (при наличии) и номер
 - 4.6.4. Дата выдачи
 - 4.6.5. Кем выдан
5. Сведения об обязательствах банка перед физическим лицом
 - 5.1. Вид обязательства

- 5.2. Серия и номер (для ценных бумаг)
- 5.3. Номер договора
- 5.4. Дата договора
- 5.5. Валюта обязательства
- 5.6. Сумма обязательства
- 5.7. Сведения об ограничениях по распоряжению денежными средствами
 - 5.7.1. Вид ограничения
 - 5.7.2. Сумма ограничения
- 5.8. Номер лицевого (сборного) счета по учету денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) во вкладах (депозитах) в банке, открытый к соответствующему балансовому счету
- 6. Сведения о встречных требованиях банка к физическому лицу по кредитному договору
 - 6.1. Номер договора
 - 6.2. Дата договора
 - 6.3. Валюта кредита
 - 6.4. Сумма встречного требования

УТВЕРЖДЕНО
Постановление
Правления
Национального банка
Республики Беларусь
24.12.2009 № 209

**ИНСТРУКЦИЯ
О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЕСТРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА
ПЕРЕД ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ**

(в ред. постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 апреля 2013 г. № 243 “О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 декабря 2009 г. № 209”)

1. Инструкция о порядке формирования реестра обязательств банка перед физическими лицами разработана в соответствии со статьей 26 Банковского кодекса Республики Беларусь, статьей 16 Закона Республики Беларусь от 8 июля 2008 года “О гарантированном

возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц” (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 172, 2/1466) и определяет порядок формирования реестра обязательств банка или небанковской кредитно-финансовой организации (далее - банк) перед физическими лицами.

2. Банки, принятые на учет в государственном учреждении “Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц” (далее - Агентство), обязаны вести учет своих обязательств перед физическими лицами, позволяющий банку сформировать на любой день реестр обязательств банка перед физическими лицами по форме, установленной постановлением, утвердившим настоящую Инструкцию.

3. Банки обязаны представлять в электронном виде Агентству реестр обязательств банка перед физическими лицами (далее - реестр обязательств) в случаях, порядке и сроки, установленные Законом Республики Беларусь “О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц”.

4. Ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в реестре обязательств, а также за своевременность его формирования возлагается на руководителя банка.

5. Реестр обязательств формируется в электронном виде в формате XML и может состоять из одного или нескольких XML-документов.

6. Реестр обязательств содержит сведения об обязательствах банка перед физическими лицами по договорам текущего (расчетного) банковского счета, благотворительного счета, банковского вклада (депозита) (включая оформленные сберегательной книжкой, сберегательным сертификатом и т.п.).

7. В случае если банк является кредитором физического лица, в отношении которого у банка есть обязательства по договору банковского вклада (депозита), в реестр обязательств включаются встречные требования банка к физическому лицу по кредитным договорам.

В расчет суммы встречных требований банка включаются обязательства физических лиц перед банком, срок исполнения которых истек на момент формирования реестра обязательств.

8. Реестр обязательств формируется по филиалам банка, а при их отсутствии - по структурным подразделениям банка.

9. Все реквизиты в форме реестра обязательств заполняются на русском языке. В случае если в предъявленных физическим лицом документах не имеется русскоязычного написания реквизита, он заполняется буквами латинского алфавита.

10. Реквизит “Наименование обособленного (структурного) подразделения банка” включает номер обособленного (структурного) подразделения (при его наличии).

11. Сведения о физическом лице заполняются в соответствии с документом, удостоверяющим личность, предъявленным вкладчиком при последнем обращении в банк.

12. Сведения о физическом лице, на имя которого внесен вклад (депозит), заполняются до предъявления этим физическим лицом первого требования в отношении данного вклада (депозита). При предъявлении этим физическим лицом первого требования в отношении данного вклада (депозита) вместо сведений о физическом лице, заключившем договор банковского вклада (депозита), в реестре обязательств заполняются сведения о физическом лице, которое приобрело права вкладчика по данному вкладу (депозиту).

13. Реквизит “Место жительства” для граждан Республики Беларусь, иностранных граждан и лиц без гражданства, имеющих вид на жительство в Республике Беларусь, заполняется на основании сведений о регистрации по месту жительства, а в случае отсутствия таковой - сведений о регистрации по месту пребывания; для иностранных граждан и лиц без гражданства, не имеющих вида на жительство в Республике Беларусь, заполняется на основании сведений, представленных ими банку.

14. В случае наличия у банка обязательств по договору банковского вклада (депозита), оформленных ценной бумагой на предъявителя, сведения о физическом лице не заполняются.

15. Реквизиты “Страна”, “Наименование области”, “Наименование района”, “Тип населенного пункта”, “Наименование населенного пункта” заполняются в соответствии с Общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 017-99 “Страны мира”, утвержденным постановлением Государственного комитета по стандартизации, метрологии и сертификации Республики Беларусь от 16 июня 1999 г. № 8, Общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 003-94 “Система обозначений объектов административно-территориального деления и населенных пунктов”, утвержденным постановлением Комитета по стандартизации, метрологии и сертификации при Совете Министров Республики Беларусь от 28 февраля 1994 г. № 2.

16. При заполнении реквизита “Тип номера телефона” указывается “Мобильный” или “Стационарный”, реквизиты “Код страны”, “Код зоны нумерации”, “Зоновый номер абонента” заполняются в соответствии с системой и планом нумерации сети электросвязи общего пользования, утвержденными постановлением Совета Министров

Республики Беларусь от 22 июня 2006 г. № 787 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 104, 5/22490).

17. Реквизит “Вид обязательства” заполняется одним из следующих обозначений: “Текущий (расчетный) счет”, “Благотворительный счет”, “Срочный вклад (депозит)”, “Вклад (депозит) до востребования”, “Условный вклад (депозит)”, “Сберегательный сертификат”.

18. Реквизиты “Валюта обязательства”, “Валюта кредита” заполняются в соответствии с цифровым кодом валюты Общегосударственного классификатора Республики Беларусь ОКРБ 016-99 “Валюты”, утвержденного постановлением Государственного комитета по стандартизации, метрологии и сертификации Республики Беларусь от 16 июня 1999 г. № 8.

19. Сведения об ограничениях права распоряжения денежными средствами, размещенными на счетах и (или) во вклад (депозит), включаются в реестр обязательств при наложении ареста на денежные средства физического лица и (или) при приостановлении операций по счетам физического лица уполномоченными органами.

Реквизит “Вид ограничения” заполняется одним из следующих обозначений: “Арест”, “Приостановление операций”.

При частичном ограничении права распоряжения денежными средствами указывается сумма ограничения.

20. Реквизиты “Идентификационный номер”, “Контактный телефон” заполняются при наличии данных в банке.

21. Реестр обязательств, сформированный в соответствии с требованиями настоящей Инструкции, подписывается электронной цифровой подписью уполномоченного лица банка.

22. В течение одного рабочего дня после получения реестра обязательств Агентство осуществляет его проверку на соответствие требованиям постановления, утвердившего настоящую Инструкцию, и настоящей Инструкции.

При выявлении несоответствий сведений в реестре обязательств установленным требованиям Агентство не позднее одного рабочего дня со дня получения реестра обязательств направляет в банк информацию с перечнем несоответствий и требованием об их устранении.

23. В трехдневный срок банк обязан устранить несоответствия, выявленные Агентством, внести соответствующие изменения в реестр обязательств и направить их в Агентство в порядке, установленном настоящей Инструкцией.