

Центральный банк Российской Федерации

ПРС

**Платежные и расчетные
системы**

Выпуск 37

**Законодательство в сфере
национальной платежной
системы
(Часть II)**

2012

© Центральный банк Российской Федерации, 2007
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Материалы подготовлены Департаментом регулирования расчетов Банка России
E-mail: prs@cbr.ru, тел. 8(495) 771-45-64, факс 8(495) 771-97-11

Издание подготовлено к печати отделом периодических изданий Банка России
Департамента внешних и общественных связей

Текст данного сборника размещен на сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет:
<http://www.cbr.ru>

Отпечатано в ОАО "Типография "Новости"
105005, Москва, ул. Фр. Энгельса, 46

**ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО В СФЕРЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**
(Часть II)

Содержание

Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»	7
Приложение 1. Перечень и описание реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования	26
Приложение 2. Форма платежного поручения	34
Приложение 3. Номера реквизитов платежного поручения	35
Приложение 4. Форма инкассового поручения	36
Приложение 5. Номера реквизитов инкассового поручения	37
Приложение 6. Форма платежного требования	38
Приложение 7. Номера реквизитов платежного требования	39
Приложение 8. Перечень и описание реквизитов платежного ордера	40
Приложение 9. Форма платежного ордера	43
Приложение 10. Номера реквизитов платежного ордера	44
Приложение 11. Максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, составляемых в электронном виде	45
Положение Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России»	47
Приложение 1. Взаимодействие Банка России с участниками обмена с использованием электронных сообщений	57
Приложение 2. О переводе денежных средств при сохранении корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в Банке России с его функционированием в ограниченном режиме	59
Приложение 3. Прием распоряжений клиентов Банка России на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации	60
Приложение 4. Осуществление расчетов инкассовыми поручениями, платежными требованиями через платежную систему Банка России	61
Приложение 5. Требования к составлению платежных поручений на общую сумму с реестром при переводе денежных средств на общую сумму принятых к исполнению распоряжений	65
Приложение 6. Выполнение процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений на бумажном носителе	68
Приложение 7. Выполнение процедур отзыва и возврата распоряжений на бумажном носителе	70
Приложение 8. О направлении через Банк России информации в электронном виде участниками обмена, участниками электронных расчетов в связи с переводом денежных средств	72
Приложение 9. Регламент функционирования платежной системы Банка России	76

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
22 июня 2012 года
Регистрационный № 24667

19 июня 2012 года

№ 383-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О ПРАВИЛАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Настоящее Положение разработано на основании Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872), Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728), Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 июня 2012 года № 11) устанавливает правила осуществления перевода денежных средств Банком России, кредитными организациями (далее при совместном упоминании – банки) на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России (далее при совместном упоминании – законодательство) в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании предусмотренных пунктами 1.10 и 1.11 настоящего Положения распоряжений о переводе денежных средств (далее – распоряжения), составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее – взыскатели средств), банками.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;

расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);

расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с законодательством и договорами с учетом требований настоящего Положения.

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами (далее – основной договор).

1.2. Плательщиками, получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица (далее – клиенты), банки. Взыскатели средств могут являться получателями средств. По распоряжениям взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Взыскатель средств в распоряжении, направляемом с исполнительным документом о взыскании, указывает получателем средств себя или орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

1.3. Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;

списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств – физическим лицам;

списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

1.4. Кредитные организации осуществляют перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством:

приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика – физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;

приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика – физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу;

приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика – физического лица и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств;

уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;

уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу;

уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

1.5. Перевод денежных средств может быть осуществлен банком с последующим возмещением в соответствии с договором банком плательщика денежных средств в размере сумм распоряжений, исполненных банком получателем средств.

1.6. Перевод денежных средств может осуществляться с участием банка, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств (далее – банк-посредник).

1.7. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с федеральным законом.

1.8. Кредитные организации утверждают внутренние документы, содержащие:

порядок составления распоряжений;

порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений;

порядок исполнения распоряжений;

иные положения об организации деятельности кредитных организаций по осуществлению перевода денежных средств.

Внутренние документы не могут содержать положения, противоречащие законодательству, в том числе настоящему Положению.

1.9. Перевод денежных средств осуществляется банками по распоряжениям клиентов, взыскателей средств, банков (далее – отправители распоряжений) в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, или на бумажных носителях.

1.10. Перечень и описание реквизитов распоряжений – платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в приложениях 1 и 8 к настоящему Положению. Данные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Положения.

Формы платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера на бумажных носителях приведены в приложениях 2, 4, 6 и 9 к настоящему Положению.

Номера реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в приложениях 3, 5, 7 и 10 к настоящему Положению.

Максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, составляемых в электронном виде, установлено приложением 11 к настоящему Положению.

1.11. Распоряжения, для которых настоящим Положением не установлены перечень реквизитов и формы, составляются отправителями распоряжений с указанием установленных банком реквизитов, позволяющих банку осуществить перевод денежных средств, и по формам, установленным банком или получателем средств по согласованию с банком. Данные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Положения, и должны содержать наименования распоряжений, отличные от указанных в пункте 1.10 настоящего Положения.

Положения настоящего пункта распространяются на заявления, уведомления, извещения, составляемые в случаях, предусмотренных настоящим Положением, на заявления, составляемые в соответствии с федеральным законом в целях взыскания денежных средств.

Положения настоящего пункта распространяются на составляемые юридическим лицом в электронном виде или на бумажном носителе распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете.

1.12. Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера являются расчетными (платежными) документами.

1.13. Форма распоряжения на бумажном носителе, указанного в пунктах 1.10 и 1.11 настоящего Положения, не должна превышать лист формата А4. Если форма распоряжения, указанного в пункте 1.11 настоящего Положения, состоит из нескольких листов, каждый из листов оформляется в порядке, установленном банком, с учетом требований, предусмотренных настоящим Положением.

Количество экземпляров распоряжений на бумажных носителях устанавливается банком.

1.14. Банки применяют распоряжения в соответствии с настоящим Положением в случаях: списания (зачисления) денежных средств по банковскому счету, если банк является получателем средств (плательщиком);

перевода денежных средств без открытия банковского счета, включая перевод электронных денежных средств, если банк является получателем средств.

1.15. На основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора с ним банк плательщика может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщику, в том числе использующему электронное средство платежа, в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий в сумме, определяемой плательщиком, получателю средств в этом или ином банке.

1.16. На основании распоряжения получателя средств, в том числе в виде заявления, или договора с ним банк получателя средств может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовое и (или) периодическое предъявление распоряжений получателя средств к банковскому счету плательщика, открытому в этом или ином банке, или в целях осуществления перевода электронных денежных средств плательщика в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий в сумме, определяемой получателем средств.

1.17. Плательщик может составлять в соответствии с договором распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности, в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям средств, обслуживаемым одним банком.

В случаях, предусмотренных договором, плательщик может составлять распоряжение на общую сумму с реестром в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям средств, обслуживаемым разными банками.

1.18. Получатель средств может составлять в соответствии с договором распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности, в котором указываются плательщики, обслуживаемые одним банком.

В случаях, предусмотренных договором, получатель средств может составлять распоряжение, в котором указывается информация о плательщиках, обслуживаемых разными банками.

1.19. В реестре указываются информация о банках получателей средств (банках плательщиков), получателях средств (плательщиках), суммы по получателям средств (плательщикам), даты, номера распоряжений и назначение платежа (назначения платежей), а также общее количество распоряжений. Если реестр направляется отдельно от распоряжения на общую сумму, то в нем указываются общая сумма распоряжений, включенных в реестр, а также номер и дата распоряжения на общую сумму. Сумма, указанная в реестре, должна соответствовать сумме, указанной в распоряжении на общую сумму. В реестре плательщик (получатель средств) может по согласованию с банком указать дополнительную информацию.

1.20. Банк на основании принятых к исполнению распоряжений, распоряжений на общую сумму с реестрами, представленными в банк, может составлять распоряжение на общую сумму с реестром,

в который включаются распоряжения одной группы очередности. В реестре указываются общая сумма и общее количество распоряжений, информация о плательщиках или плательщике (в предусмотренных федеральным законом или договором случаях), получателях средств или получателе средств, обслуживаемых данным или другим банком, содержащая предусмотренные договором реквизиты, достаточные для зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств, выдачи наличных денежных средств получателям средств, сумма каждого распоряжения. Даты, номера распоряжений и информация о назначении платежа (назначениях платежей) указываются в реестре при их наличии в распоряжениях.

1.21. Порядок направления распоряжений, передачи реестров, указанных в пунктах 1.17, 1.18 и 1.20 настоящего Положения, определяется банками с учетом срока осуществления перевода денежных средств в соответствии с федеральным законом.

1.22. Банк вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях, принятых к исполнению от отправителей распоряжений. При этом банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных отправителями распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им распоряжения), банков-посредников, а также случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 15 марта 2010 года № 2410-У «О работе с расчетными документами, платежными ордерами при изменении реквизитов банков, их клиентов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 апреля 2010 года № 16792 («Вестник Банка России» от 14 апреля 2010 года № 20).

1.23. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях (в формах, установленных для соответствующих распоряжений) принятых к исполнению и исполненных распоряжений в электронном виде.

1.24. Распоряжение плательщика в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяются кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) плательщиком или уполномоченным на это лицом (лицами).

Распоряжение получателя средств, взыскателя средств в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяются кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) получателем средств, взыскателем средств или уполномоченным на это лицом (лицами).

При воспроизведении распоряжений в электронном виде в соответствии с пунктом 1.23 настоящего Положения должна обеспечиваться возможность установления лица (лиц), указанного (указанных) в настоящем пункте.

Положения настоящего пункта применяются к распоряжениям в электронном виде, реестрам, составляемым банками.

1.25. Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия банков.

1.26. Перевод денежных средств с использованием платежных карт осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2005 года № 6431, 30 октября 2006 года № 8416, 8 октября 2008 года № 12430, 9 декабря 2011 года № 22528 («Вестник Банка России» от 30 марта 2005 года № 17, от 9 ноября 2006 года № 60, от 17 октября 2008 года № 58, от 19 декабря 2011 года № 71).

1.27. Перевод денежных средств с применением банковского ордера осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Указанием Банка России от 11 декабря 2009 года № 2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2009 года № 15812 («Вестник Банка России» от 30 декабря 2009 года № 78).

1.28. Настоящее Положение распространяется на осуществление перевода денежных средств с участием государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк).

Глава 2. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АНУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

2.1. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают: удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);

- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

Процедуры приема к исполнению распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, включают контроль наличия такого согласия третьего лица.

Процедуры приема к исполнению распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, включают контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика.

Банки могут дополнительно устанавливать, в том числе в договорах, иные процедуры приема к исполнению распоряжений, в том числе регистрацию распоряжений, контроль дублирования распоряжений, получение согласия кредитной организации плательщика на операцию с использованием электронного средства платежа.

2.2. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, устанавливается кредитными организациями и доводится до клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, а также путем размещения информации в местах обслуживания клиентов.

2.3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено лицом (лицами), указанным (указанными) в пункте 1.24 настоящего Положения.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, за исключением распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе, осуществляется банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – карточка).

При приеме к исполнению распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе кредитная организация проверяет наличие собственноручной подписи.

Удостоверение права использования электронного средства платежа осуществляется кредитной организацией посредством проверки номера, кода и (или) иного идентификатора электронного средства платежа.

2.4. Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется банком посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения.

Контроль целостности распоряжения на бумажном носителе осуществляется банком посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

2.5. Регистрация распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях осуществляется в порядке, установленном банком, с указанием даты поступления распоряжения, при этом обязательной регистрации подлежат распоряжения взыскателей средств.

2.6. Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

Структурный контроль распоряжения на бумажном носителе осуществляется банком посредством проверки соответствия распоряжения установленной форме.

При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе с использованием технологий кодирования (цифрового, штрихового) проверяется расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

2.7. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки в порядке, установленном банком, с учетом требований законодательства, значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

2.8. При поступлении распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, банк плательщика осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством и договором. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным договором, в том числе посредством составления распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения плательщика или в распоряжении плательщика в месте, свободном от указания реквизитов.

2.9. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, банк плательщика осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика в соответствии с подпунктом 2.9.1 настоящего пункта или при отсутствии заранее данного акцепта плательщика получает акцепт плательщика в соответствии с подпунктом 2.9.2 настоящего пункта.

2.9.1. Заранее данный акцепт плательщика может быть дан в договоре между банком плательщика и плательщиком и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов плательщика, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа или сообщения в электронном виде подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что документ или сообщение в электронном виде составлены плательщиком или уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами). Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа или сообщения на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным банку в карточке.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика банк плательщика проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика распоряжение получателя средств подлежит возврату, если договором не предусмотрена обязанность банка плательщика в указанном случае запросить акцепт плательщика.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика, в том числе если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта плательщика, распоряжение получателя средств подлежит передаче плательщику в порядке, установленном договором, для получения акцепта плательщика банком плательщика.

2.9.2. Получение акцепта плательщика осуществляется банком плательщика посредством передачи распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта плательщику и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика может включать иные реквизиты, установленные банком. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подписывается в порядке, предусмотренном абзацем вторым подпункта 2.9.1 настоящего пункта.

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика банком плательщика выполняются процедуры приема к исполнению, предусмотренные для распоряжений пунктами 2.3–2.7 и 2.13 настоящего Положения.

При получении акцепта плательщика банком плательщика проводится контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в срок, установленный федеральным законом и договором, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) банком плательщика.

При получении частичного акцепта плательщика банк плательщика направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта плательщика или представляет экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика на бумажном носителе

с указанием даты, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика.

При отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика банк плательщика направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа банка и подписи уполномоченного лица банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика.

Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подтверждается плательщику банком плательщика непосредственно после поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика.

2.10. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика осуществляется банком плательщика при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно в порядке, установленном банком.

Достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало дня, и с учетом:

сумм денежных средств, списанных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

сумм наличных денежных средств, выданных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

В случаях, предусмотренных законодательством или договором, достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется с учетом:

сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета плательщика и (или) зачислению на банковский счет плательщика на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

сумм кредита, предоставляемого банком плательщика в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт);

иных сумм денежных средств в соответствии с федеральным законом или договором.

При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством или договором не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по банковскому счету плательщика в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, кредитной организации после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

распоряжений взыскателей средств;

распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с договором.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной банком, либо возвращает экземпляр распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. В распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок распоряжений, банк указывает дату помещения распоряжения в очередь. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, в очередь не исполнен-

ных в срок распоряжений указанное уведомление направляется банком плательщика банку получателя средств для передачи получателю средств.

При приостановлении в соответствии с федеральным законом операций по банковскому счету плательщика распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по банковскому счету плательщика указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете плательщика или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету плательщика.

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика – физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором, не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков – физических лиц не ведется.

Достаточность денежных средств по принятым к исполнению распоряжениям в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета определяется кредитной организацией исходя из суммы предоставленных клиентом денежных средств.

2.11. Очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (далее – очереди распоряжений) банк вправе вести в электронном виде и (или) на бумажных носителях. Помещение распоряжения в очередь не является отрицательным результатом соответствующей процедуры приема к исполнению распоряжения.

При ведении очередей распоряжений в электронном виде банк обеспечивает возможность: воспроизведения на бумажных носителях распоряжений в электронном виде, помещенных в очереди распоряжений, с сохранением значений реквизитов, указанных отправителем распоряжения, указанием даты поступления распоряжения, даты помещения распоряжения в очередь распоряжений (при ведении очереди не исполненных в срок распоряжений);

предоставления информации о распоряжениях, помещенных в очереди распоряжений, об исполнении, отзыве, о возврате (аннулировании) распоряжений, суммах, указанных в распоряжениях получателей средств, суммах акцепта плательщика;

предоставления информации о распоряжениях на бумажных носителях (при наличии), на основании которых банком составлены распоряжения в электронном виде, помещенные в очереди распоряжений;

предоставления информации об уполномоченных лицах банка, выполняющих процедуры приема к исполнению распоряжений.

2.12. При осуществлении операций с использованием электронных средств платежа кредитная организация получателя средств в случаях, предусмотренных договором, получает согласие кредитной организации плательщика на осуществление операции с использованием электронного средства платежа (далее – авторизация). В случае положительного результата авторизации кредитная организация плательщика обязана предоставить денежные средства кредитной организации получателя средств в порядке, установленном договором.

2.13. В поступившем распоряжении банк плательщика указывает дату поступления распоряжения в банк плательщика.

В поступившем от получателя средств распоряжении банк получателя средств указывает дату поступления распоряжения в банк получателя средств.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде банк принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение и дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в распоряжении и в уведомлении в электронном виде банк указывает дату помещения распоряжения в очередь.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного банком и доведенного до сведения отправителя распоряжения.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, банк

принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, даты помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений (при помещении в очередь), штампа банка и подписи уполномоченного лица банка и возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения в порядке и срок, которые предусмотрены договором, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки банка о причине возврата, штампа банка и подписи уполномоченного лица банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, кредитная организация принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения представляет отправителю распоряжения экземпляр распоряжения на бумажном носителе или документ кредитной организации на бумажном носителе, подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок банка, включая подпись уполномоченного лица банка.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, кредитная организация не принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения возвращает его отправителю распоряжения.

Банк может однократно подтвердить положительный результат выполнения всех или нескольких процедур приема распоряжений к исполнению.

Распоряжение считается принятым банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

2.14. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в банк.

Составление заявления об отзыве и процедуры его приема к исполнению осуществляются банком в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному для заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подпунктом 2.9.2 пункта 2.9 настоящего Положения.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на распоряжении на бумажном носителе штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) банком распоряжения.

Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения получателя средств путем направления в банк плательщика заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или заявления получателя средств на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

Отзыв распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, осуществляется клиентом посредством отмены операции с использованием электронного средства платежа.

2.15. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

При возврате (аннулировании) распоряжений банком выполняются процедуры, предусмотренные пунктом 2.13 настоящего Положения при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения. Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

Регистрация аннулируемых распоряжений в электронном виде, возвращаемых распоряжений на бумажных носителях и уведомление отправителей распоряжений о возврате (аннулировании) распоряжений осуществляются в порядке, установленном банком, с указанием даты возврата (аннулиро-

вания) распоряжения. При этом обязательной регистрации подлежат аннулированные распоряжения взыскателей средств.

2.16. Порядок выполнения процедур отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений устанавливается банком с учетом требований пунктов 2.14 и 2.15 настоящего Положения.

2.17. Настоящая глава распространяется:

на прием к исполнению, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на банковском счете, за исключением пунктов 2.8, 2.9 и 2.12 настоящего Положения;

на прием к исполнению, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжений банками-посредниками, за исключением пунктов 2.8, 2.9 и 2.12 настоящего Положения;

на процедуры, указанные в пунктах 2.4–2.7, 2.13 и 2.15 настоящего Положения, выполняемые банком получателя средств при исполнении распоряжения.

Глава 3. ОСОБЕННОСТИ ВЫПОЛНЕНИЯ ПРОЦЕДУР ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

3.1. При поступлении распоряжений участников платежной системы (далее – распоряжения участников) в рамках платежной системы платежный клиринговый центр осуществляет платежный клиринг посредством выполнения процедур приема к исполнению распоряжений участников в соответствии с главой 2 настоящего Положения с учетом особенностей, предусмотренных настоящей главой, а также иных процедур приема к исполнению распоряжений участников в соответствии с федеральным законом, правилами платежной системы и договором.

3.2. Контроль достаточности денежных средств на банковских счетах участников платежной системы осуществляется платежным клиринговым центром в порядке, установленном правилами платежной системы.

3.3. В порядке, установленном правилами платежной системы, платежный клиринговый центр может выполнять процедуру оптимизации в целях определения распоряжений участников, для исполнения которых достаточно денежных средств на банковских счетах участников платежной системы. При недостаточности денежных средств на банковских счетах участников платежной системы оптимизация может осуществляться платежным клиринговым центром при условии отсутствия очереди не исполненных в срок распоряжений.

3.4. При недостаточности денежных средств на банковских счетах участников платежной системы в порядке, установленном правилами платежной системы, платежный клиринговый центр может направлять участникам платежной системы запросы о переводе денежных средств на банковские счета участников платежной системы. Если в течение времени, указанного в запросе или установленном правилами платежной системы, на банковские счета участников платежной системы не переводятся денежные средства, достаточные для исполнения распоряжений участников, выполняются процедуры, предусмотренные правилами платежной системы, включая возврат (аннулирование) распоряжений участников, использование денежных средств гарантийного фонда платежной системы.

3.5. При достаточности денежных средств на банковских счетах участников платежной системы для исполнения распоряжений участников (в том числе с учетом процедур, указанных в пунктах 3.3 и 3.4 настоящего Положения) платежный клиринговый центр в соответствии с федеральным законом в порядке, установленном правилами платежной системы, для каждого участника платежной системы определяет платежные клиринговые позиции как суммы распоряжений, принятых от участника в качестве плательщика, и суммы распоряжений, поступающих участнику в качестве получателя средств.

3.6. Платежная клиринговая позиция оформляется распоряжением платежного клирингового центра в электронном виде или на бумажном носителе. При определении платежной клиринговой позиции на нетто-основе в распоряжении указывается сумма, подлежащая уплате (получению) участником платежной системы по итогам платежного клиринга.

Если платежная клиринговая позиция определяется с учетом процедур, указанных в пункте 3.4 настоящего Положения, участник платежной системы извещается о результатах выполненных процедур, а также об использованных в соответствии с правилами платежной системы суммах денежных средств для определения платежной клиринговой позиции. Возмещение указанных сумм осуществляется участниками платежной системы в порядке и сроки, которые установлены правилами платежной системы.

3.7. После определения платежных клиринговых позиций платежный клиринговый центр направляет:

расчетному центру в порядке и сроки, которые установлены правилами платежной системы, распоряжения с указанием платежных клиринговых позиций для осуществления списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы в размере значений

платежных клиринговых позиций. Размер платежной клиринговой позиции может подтверждаться участником платежной системы в случаях и порядке, которые установлены правилами платежной системы;

участникам платежной системы распоряжения с указанием платежных клиринговых позиций не позднее окончания дня их определения и реестры с указанием реквизитов распоряжений, по которым участники платежной системы и их клиенты являются плательщиками и получателями средств.

3.8. Участники платежной системы выполняют в отношении реестров процедуры приема к исполнению распоряжений, за исключением процедур, предусмотренных пунктами 2.8–2.12 настоящего Положения, и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения реестра, осуществляют зачисление (перевод) на банковские счета получателей средств сумм переводов денежных средств, включенных в платежные клиринговые позиции на основании распоряжений участников платежной системы – плательщиков. Выдача наличных денежных средств получателям средств – физическим лицам осуществляется по мере явки получателей средств.

Глава 4. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

4.1. Процедуры исполнения распоряжений включают:

исполнение распоряжений в порядке, установленном банками, посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика, зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств либо учета информации об осуществленных переводах электронных денежных средств;

частичное исполнение распоряжений;

подтверждение исполнения распоряжений.

Банки могут дополнительно устанавливать, в том числе в договорах, иные процедуры исполнения распоряжений, включая порядок уточнения реквизитов распоряжений, возврата денежных средств, которые не могут быть зачислены (выданы) получателю средств, а также порядок исполнения распоряжений, включенных в реестры, в том числе частичное исполнение распоряжений.

4.2. Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, устанавливается кредитными организациями и доводится до клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, а также путем размещения информации в местах обслуживания клиентов.

4.3. Если иное не предусмотрено законодательством или договором, банк получателя средств устанавливает порядок зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, при этом допускается зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств по двум реквизитам: номеру банковского счета получателя средств и иной информации о получателе средств.

4.4. Частичное исполнение распоряжений плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, взыскателей средств осуществляется банком в случаях, предусмотренных законодательством или договором, платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

Реквизиты, форма (для платежного ордера на бумажном носителе), номера реквизитов платежного ордера установлены приложениями 8–10 к настоящему Положению.

Платежный ордер, составляемый банком в целях частичного исполнения распоряжения получателя средств, по которому получен частичный акцепт плательщика, при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений.

При ведении в электронном виде очереди не исполненных в срок распоряжений банк обеспечивает возможность предоставления информации о частичном исполнении распоряжения (дате и номере платежного ордера, порядковом номере и сумме частичного исполнения, неисполненной сумме, информации об уполномоченном лице банка, которым осуществлялось частичное исполнение).

Информация о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе указывается в распоряжении на бумажном носителе при частичном исполнении в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте распоряжения на бумажном носителе (если реквизиты не установлены), либо воспроизводится в произвольной форме на бумажном носителе в виде приложения к распоряжению при последнем частичном исполнении, а также по запросу в порядке, установленном банком. Приложение к распоряжению составляется с указанием информации о частичном исполнении, информации, позволяющей установить распоряжение на бумажном носителе, и на нем проставляются штамп банка и подпись уполномоченного лица банка. При наличии приложения к распоряжению на распоряжении на бумажном носителе проставляется отметка банка «Приложение: частичное исполнение на ____ л.».

4.5. Частичное исполнение распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается в порядке, установленном банком, посредством:

направления плательщику (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;

представления плательщику (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

4.6. Исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:

банком плательщика посредством направления плательщику извещения в электронном виде о списании денежных средств с банковского счета плательщика с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения. При этом указанным извещением банка плательщика могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения в электронном виде и его исполнение;

банком получателя средств посредством направления получателю средств извещения о зачислении денежных средств на банковский счет получателя средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления исполненного распоряжения с указанием даты исполнения.

4.7. Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:

банком плательщика посредством представления плательщику экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка. При этом штампом банка плательщика может одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;

банком получателя средств посредством представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

В соответствии с договором исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету может подтверждаться банком в порядке, предусмотренном пунктом 4.6 настоящего Положения, с учетом требований пункта 1.24 настоящего Положения.

4.8. Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, подтверждается кредитной организацией плательщику и получателю средств в порядке, установленном пунктом 4.7 настоящего Положения. При этом экземпляром исполненного распоряжения на бумажном носителе или извещением кредитной организации могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение.

Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета с выдачей наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу, подтверждается кредитной организацией:

плательщику в порядке, установленном пунктом 4.7 настоящего Положения;

получателю средств – физическому лицу посредством представления извещения на бумажном носителе с указанием реквизитов плательщика, получателя средств, суммы перевода, даты исполнения, отметок банка, включая подпись уполномоченного лица кредитной организации либо его идентификатор, а также с указанием иной информации, установленной кредитной организацией. При выдаче наличных денежных средств на экземпляре документа кредитной организации проставляется собственноручная подпись получателя средств.

4.9. Исполнение распоряжения клиента при осуществлении операции с использованием электронного средства платежа подтверждается кредитной организацией посредством направления клиенту в порядке, установленном договором, извещения кредитной организации в электронном виде или на бумажном носителе, подтверждающего осуществление операции с использованием электронного средства платежа, в котором должны быть указаны:

наименование или иные реквизиты кредитной организации;

номер, код и (или) иной идентификатор электронного средства платежа;

вид операции;

дата операции;

сумма операции;

сумма комиссионного вознаграждения в случае его взимания;

идентификатор устройства при его применении для осуществления операции с использованием электронного средства платежа.

Извещение, подтверждающее осуществление операции с использованием электронного средства платежа, может содержать дополнительную информацию, установленную кредитной организацией.

4.10. Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

4.11. Настоящая глава, за исключением пунктов 4.8 и 4.9 настоящего Положения, распространяется на исполнение распоряжений банков.

Глава 5. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

5.1. При расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика – физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика.

5.2. Платежное поручение может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу (депозиту) с учетом требований, установленных федеральным законом.

5.3. Реквизиты, форма (для платежного поручения на бумажном носителе), номера реквизитов платежного поручения установлены приложениями 1–3 к настоящему Положению.

5.4. Платежное поручение составляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

5.5. Платежное поручение действительно для представления в банк в течение 10 календарных дней со дня его составления.

5.6. Если плательщиком является банк, перевод денежных средств на банковский счет клиента – получателя средств может осуществляться банком на основании составляемого им банковского ордера.

5.7. В распоряжении о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица на бумажном носителе должны быть указаны реквизиты плательщика, получателя средств, банков, сумма перевода, назначение платежа, а также может быть указана иная информация, установленная кредитной организацией или получателем средств по согласованию с банком. Распоряжение о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица может быть составлено в виде заявления.

Форма распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица на бумажном носителе устанавливается кредитной организацией или получателями средств по согласованию с банком.

На основании распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица кредитная организация составляет платежное поручение.

5.8. Распоряжение о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица, передаваемое с использованием электронного средства платежа, должно содержать информацию, позволяющую установить плательщика, получателя средств, сумму перевода, назначение платежа.

5.9. На основании распоряжений плательщиков – физических лиц кредитная организация может составить платежное поручение на общую сумму с направлением банку получателя средств, получателю средств согласованным с банком получателем средств, получателем средств способом реестра или распоряжений плательщиков – физических лиц.

5.10. При расчетах платежными поручениями могут применяться распоряжения, предусмотренные пунктом 1.11 настоящего Положения.

Глава 6. РАСЧЕТЫ ПО АККРЕДИТИВУ

6.1. При расчетах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (далее – банк-эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления получателем средств документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение иных его условий (далее – исполнение аккредитива), либо предоставляет полномочие другому банку (далее – исполняющему банку) на исполнение аккредитива. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счет. В этом случае банк-эмитент является плательщиком.

6.2. Настоящая глава не регулирует порядок исполнения аккредитива посредством оплаты, акцепта или учета переводного векселя.

6.3. Аккредитив обособлен и независим от основного договора. Исполнение аккредитива осуществляется на основании представленных документов.

6.4. Передача аккредитива, изменений условий аккредитива, заявлений, уведомлений, извещений и иной обмен информацией по аккредитиву могут осуществляться в электронном виде или на бумажном носителе с использованием любых средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя.

6.5. При поступлении аккредитива, изменений условий аккредитива, заявлений, уведомлений, извещений и иной информации по аккредитиву банк выполняет соответствующие процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные главой 2 настоящего Положения.

6.6. Открытие аккредитива осуществляется банком-эмитентом на основании заявления плательщика об открытии аккредитива, составляемого в порядке, установленном банком. Согласие исполняющего банка на исполнение аккредитива не препятствует его исполнению банком-эмитентом.

6.7. Реквизиты и форма (на бумажном носителе) аккредитива устанавливаются банком. В аккредитиве должна быть указана следующая обязательная информация:

номер и дата аккредитива;

сумма аккредитива;

реквизиты плательщика;

реквизиты банка-эмитента;

реквизиты получателя средств;

реквизиты исполняющего банка;

вид аккредитива;

срок действия аккредитива;

способ исполнения аккредитива;

перечень документов, представляемых получателем средств, и требования к представляемым документам;

назначение платежа;

срок представления документов;

необходимость подтверждения (при наличии);

порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков.

В аккредитиве может быть указана иная информация.

6.8. При получении от банка-эмитента аккредитива с полномочием на исполнение аккредитива исполняющий банк в случае несогласия принять полномочие на исполнение аккредитива обязан известить об этом банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

6.9. Исполняющий банк сообщает условия поступившего от банка-эмитента аккредитива получателю средств. В соответствии с полномочиями, предоставленными банком-эмитентом, исполняющий банк может привлекать для сообщения условий аккредитива другой банк, в том числе банк получателя средств, который извещает исполняющий банк о дате сообщения условий аккредитива получателю средств. В случае своего несогласия или невозможности сообщить условия аккредитива получателю средств банк извещает об этом исполняющий банк не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

6.10. Перевод денежных средств в исполняющий банк в качестве покрытия по покрытому (депонированному) аккредитиву осуществляется платежным поручением банка-эмитента с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе дату и номер аккредитива.

6.11. По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден исполняющим банком (далее – подтверждающий банк), который извещает банк-эмитент о дате подтверждения аккредитива. В случае своего несогласия подтвердить аккредитив исполняющий банк извещает об этом банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива. Если иное не предусмотрено условиями аккредитива, исполняющий банк вправе сообщить условия аккредитива получателю средств без своего подтверждения.

6.12. В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщик представляет в банк-эмитент соответствующее заявление. В соответствии с полученным заявлением банк-эмитент направляет в исполняющий банк извещение об изменении условий или отмене аккредитива. Исполняющий банк на основании поступившего от банка-эмитента извещения сообщает получателю средств об изменении условий или отмене аккредитива.

Частичное принятие изменений условий аккредитива получателем средств не допускается.

6.13. Условия безотзывного аккредитива являются измененными или безотзывный аккредитив является отмененным со дня, следующего за днем получения исполняющим банком заявления получателя средств с его согласием, о котором исполняющий банк извещает банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления заявления получателя средств. Согласие получателя средств на изменение условий безотзывного аккредитива может быть выражено посредством представления документов, соответствующих измененным условиям аккредитива.

Условия подтвержденного аккредитива считаются измененными или аккредитив считается отменным со дня, следующего за днем получения банком-эмитентом согласия подтверждающего банка и получателя средств.

6.14. При поступлении аккредитива и возникновении сомнений в правильности указания реквизитов аккредитива исполняющий банк вправе направить запрос в произвольной форме в банк-эмитент. Уточнение реквизитов аккредитива осуществляется в пределах срока действия аккредитива. При этом исполняющий банк может предварительно уведомить получателя средств или банк получателя средств об открытии аккредитива получателю средств.

6.15. Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк (по месту его нахождения), в том числе через банк, сообщивший получателю средств условия аккредитива, документы, предусмотренные условиями аккредитива, в течение срока действия аккредитива и в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов. Если дата истечения срока действия аккредитива, срока для представления документов приходится на нерабочий день, получатель средств может представить документы в первый рабочий день после дня истечения соответствующего срока.

Получатель средств может представить документы непосредственно в банк-эмитент. По покрытому (депонированному) аккредитиву банк-эмитент обязан запросить у исполняющего банка подтверждение, что получателем средств документы в исполняющий банк не представлялись, и вправе потребовать от исполняющего банка возврата суммы покрытия на основании запроса, подтверждающего представление документов получателем средств в банк-эмитент, а в случае подтвержденного аккредитива – также исполнение аккредитива банком-эмитентом. В этом случае исполняющий банк осуществляет возврат суммы покрытия не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса банка-эмитента.

6.16. В случаях, предусмотренных условиями аккредитива, в исполняющий банк с его согласия могут представляться документы в электронном виде. Порядок представления документов в электронном виде определяется по соглашению между банком-эмитентом и исполняющим банком и доводится до получателя средств.

6.17. Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) проверяет соответствие по внешним признакам представленных документов и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, а также отсутствие противоречий между документами. Документы, содержащие расхождения с условиями аккредитива и (или) противоречия с другими представленными документами, признаются не соответствующими условиям аккредитива.

Срок проверки документов не должен превышать пяти рабочих дней, следующих за днем получения документов. В случае несоблюдения указанного срока банк не вправе ссылаться на несоответствие представленных документов условиям аккредитива. При представлении документов менее чем за пять рабочих дней до истечения срока действия аккредитива исполняющий банк вправе осуществлять проверку документов в пределах пятидневного срока, при этом закрытие аккредитива до окончания указанного срока не осуществляется.

6.18. При установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива.

6.19. Исполнение аккредитива может осуществляться банком следующими способами:

непосредственно по представлении документов в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия банком решения о соответствии представленных получателем средств документов условиям аккредитива, но не позднее трех рабочих дней после истечения пятидневного срока, установленного для проверки представленных документов;

с отсрочкой исполнения в определенную (определенные) условиями аккредитива дату (даты) или установленный срок начиная с даты совершения определенных действий, включая представление документов, отгрузку товаров;

иным способом, предусмотренным условиями аккредитива.

6.20. Исполнение аккредитива осуществляется посредством перевода денежных средств платежным поручением исполняющего банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке.

6.21. При исполнении непокрытого (гарантированного) аккредитива исполняющий банк вправе не осуществлять исполнение аккредитива до поступления денежных средств от банка-эмитента, за исключением случая подтверждения аккредитива подтверждающим банком.

6.22. При исполнении отзывного аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива в полной сумме и на действующих условиях аккредитива, если до представления документов получатель средств не получил от банка-эмитента извещения об отмене аккредитива или изменении других условий аккредитива, в части суммы аккредитива – при получении от банка-эмитента извещения об уменьшении суммы аккредитива.

6.23. После исполнения аккредитива исполняющий банк направляет банку-эмитенту извещение об исполнении аккредитива с указанием суммы исполнения и приложением представленных документов не позднее трех рабочих дней после дня исполнения аккредитива.

6.24. При установлении несоответствия представленных документов по внешним признакам условиям аккредитива исполняющий банк вправе отказать в исполнении аккредитива, уведомив об этом получателя средств и банк-эмитент, указав на все расхождения, являющиеся причиной отказа. Исполняющий банк, в том числе по указанию получателя средств, может предварительно запросить банк-эмитент о согласии принять представленные документы с расхождениями. В этом случае документы находятся на хранении в исполняющем банке до получения ответа банка-эмитента.

6.25. Получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

6.26. При получении запроса от исполняющего банка о согласии принять представленные документы с расхождениями банк-эмитент вправе отказать в принятии документов с расхождениями и исполнении аккредитива либо предварительно запросить плательщика о возможности принятия указанных документов.

Если плательщик дает банку-эмитенту согласие на принятие представленных документов с расхождениями, банк-эмитент вправе дать свое согласие исполняющему банку на исполнение аккредитива. При отказе плательщика в принятии документов с расхождениями банк-эмитент обязан уведомить об этом исполняющий банк с указанием в уведомлении на все расхождения, являющиеся причиной отказа.

6.27. Уведомления, предусмотренные пунктами 6.24 и 6.26 настоящего Положения, направляются исполняющим банком однократно по каждому представленному комплекту документов в срок, установленный пунктом 6.17 настоящего Положения.

6.28. При установлении несоответствия по внешним признакам документов, принятых исполняющим банком от получателя средств, условиям аккредитива банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка возврата сумм, выплаченных получателю средств за счет переведенного в исполняющий банк покрытия (по покрытому (депонированному) аккредитиву), возмещения сумм, списанных с корреспондентского счета, открытого в исполняющем банке, либо отказать исполняющему банку в возмещении сумм, выплаченных получателю средств (по непокрытому (гарантированному) аккредитиву).

6.29. Возврат денежных средств по аккредитиву осуществляется платежным поручением исполняющего банка с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе даты и номера аккредитива.

6.30. Исполнение аккредитива может осуществляться лицу, не являющемуся получателем средств (далее – исполнение аккредитива третьему лицу), если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и исполняющий банк выразил свое согласие на исполнение аккредитива третьему лицу.

Исполнение аккредитива третьему лицу осуществляется на основании заявления об исполнении аккредитива третьему лицу, представляемого получателем средств.

В заявлении об исполнении аккредитива третьему лицу указывается сумма аккредитива (ее часть), подлежащая исполнению третьему лицу, а также могут быть предусмотрены условия аккредитива, которые могут быть изменены в сторону уменьшения:

- цена за единицу товара;
- дата истечения срока действия аккредитива;
- срок для представления документов в исполняющий банк;
- срок отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг).

Размер страхового покрытия, выраженный в процентах (если он предусмотрен условиями аккредитива), может быть увеличен для обеспечения суммы страхового покрытия, предусмотренной условиями аккредитива.

В заявлении об исполнении аккредитива третьему лицу указывается, какие документы могут быть заменены при исполнении аккредитива, а также указываются стороны, оплачивающие комиссионное вознаграждение при исполнении аккредитива третьему лицу.

Исполняющий банк сообщает третьему лицу, которому исполняется аккредитив, условия аккредитива с учетом изменений, внесенных по заявлению об исполнении аккредитива третьему лицу.

При отказе третьего лица от исполнения аккредитива в свою пользу посредством представления соответствующего заявления исполняющий банк извещает об этом получателя средств.

Третье лицо, которому исполняется аккредитив, представляет в исполняющий банк документы, предусмотренные условиями аккредитива, с учетом изменений, внесенных по заявлению получателя средств.

Исполняющий банк проверяет представленные документы в соответствии с требованиями настоящей главы, после чего не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем установления соответствия (несоответствия) представленных документов условиям аккредитива, извещает получателя средств о представлении документов третьим лицом.

Получатель средств вправе в течение срока представления документов представить в исполняющий банк документы, замена которых допускается в соответствии с заявлением об исполнении аккредитива третьему лицу, для замены документов третьего лица, которому исполняется аккредитив.

Аккредитив исполняется третьему лицу в сумме, указанной в представленных им документах, а получателю средств – в сумме разницы между суммой, указанной в документах третьего лица, и суммой, указанной в документах получателя средств.

Если получатель средств не представил документы в исполняющий банк для замены в течение срока представления документов или в представленных им документах содержатся расхождения, которых не было в документах, представленных третьим лицом, исполняющий банк вправе представить банку-эмитенту документы, представленные третьим лицом, или принять документы, представленные третьим лицом (если банк-эмитент является исполняющим банком).

6.31. Закрытие аккредитива в исполняющем банке осуществляется по основаниям, предусмотренным федеральным законом. При закрытии аккредитива исполняющий банк направляет в банк-эмитент уведомление с указанием информации, позволяющей установить закрываемый аккредитив, а также основание его закрытия.

6.32. При закрытии покрытого (депонированного) аккредитива возврат неиспользованных денежных средств банку-эмитенту осуществляется платежным поручением исполняющего банка не позднее рабочего дня, следующего за днем закрытия аккредитива. При возврате суммы по покрытому (депонированному) аккредитиву уведомление, указанное в пункте 6.31 настоящего Положения, может не направляться.

6.33. Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные исполняющим банком денежные средства по покрытому (депонированному) аккредитиву на банковский счет плательщика, с которого ранее была списана сумма покрытия, не позднее рабочего дня, следующего за днем возврата денежных средств.

Глава 7. РАСЧЕТЫ ИНКАССОВЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

7.1. Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика.

7.2. Реквизиты, форма (для инкассового поручения на бумажном носителе), номера реквизитов инкассового поручения установлены приложениями 1, 4 и 5 к настоящему Положению.

7.3. Инкассовое поручение составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

7.4. Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии в договоре банковского счета между плательщиком и банком плательщика условия о списании денежных средств с банковского счета плательщика и представлении плательщиком в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом. Право предъявления инкассовых поручений к банковскому счету плательщика может быть подтверждено получателем средств посредством представления в банк плательщика соответствующих документов.

Если получателем средств является банк плательщика, условие о списании денежных средств с банковского счета плательщика может быть предусмотрено договором банковского счета и (или) иным договором между банком плательщика и плательщиком.

7.5. Если получателем средств является банк плательщика, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого банком банковского ордера.

7.6. В целях исполнения распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, предъявленного непосредственно в банк плательщика, указанный банк составляет инкассовое поручение.

7.7. Инкассовое поручение взыскателя средств может быть предъявлено в банк плательщика через банк получателя средств.

Инкассовое поручение, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение 10 календарных дней со дня его составления.

Банк получателя средств, принявший инкассовое поручение в целях взыскания денежных средств, обязан предъявить инкассовое поручение в банк плательщика.

7.8. При расчетах инкассовыми поручениями могут применяться распоряжения, предусмотренные пунктом 1.11 настоящего Положения.

Глава 8. РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ

8.1. Расчеты чеками осуществляются в соответствии с федеральным законом и договором.

8.2. Чек должен содержать реквизиты, установленные федеральным законом, а также может содержать реквизиты, определяемые кредитной организацией. Форма чека устанавливается кредитной организацией.

8.3. Кредитная организация обязана удостовериться в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом.

8.4. Чеки кредитных организаций применяются при осуществлении перевода денежных средств, за исключением перевода денежных средств Банком России.

Глава 9. РАСЧЕТЫ В ФОРМЕ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ТРЕБОВАНИЮ ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ (ПРЯМОЕ ДЕБЕТОВАНИЕ)

9.1. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) осуществляются в порядке, установленном федеральным законом, в соответствии с требованиями глав 1, 2 и 4 настоящего Положения. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика.

9.2. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяется платежное требование, иное распоряжение получателя средств, составленное в соответствии с пунктом 1.11 настоящего Положения.

9.3. Если получателем средств является банк, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика при наличии заранее данного акцепта плательщика может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого банком банковского ордера.

9.4. Реквизиты, форма (для платежного требования на бумажном носителе), номера реквизитов платежного требования установлены приложениями 1, 6 и 7 к настоящему Положению.

9.5. Платежное требование составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

9.6. Платежное требование может быть предъявлено в банк плательщика через банк получателя средств.

Платежное требование, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение 10 календарных дней со дня его составления.

9.7. При составлении платежного требования на общую сумму с реестром в соответствии с пунктами 1.18 и 1.19 настоящего Положения в реестре по каждому распоряжению дополнительно указывается информация об условиях акцепта, соответствующая информации, указанной в платежном требовании на общую сумму.

Глава 10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением абзаца четвертого пункта 1.10, главы 3 и приложения 11.

Глава 3 настоящего Положения вступает в силу с 1 января 2013 года.

Абзац четвертый пункта 1.10 настоящего Положения и приложение 11 к настоящему Положению вступают в силу с 1 апреля 2013 года.

10.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 декабря 2002 года № 4068 («Вестник Банка России» от 28 декабря 2002 года № 74), за исключением части II, приложений 25–32;

Указание Банка России от 3 марта 2003 года № 1256-У «О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 марта 2003 года № 4300 («Вестник Банка России» от 2 апреля 2003 года № 17);

Положение Банка России от 1 апреля 2003 года № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 апреля 2003 года № 4468 («Вестник Банка России» от 8 мая 2003 года № 24);

Указание Банка России от 11 июня 2004 года № 1442-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 июня 2004 года № 5880 («Вестник Банка России» от 7 июля 2004 года № 39);

Указание Банка России от 2 мая 2007 года № 1823-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 мая 2007 года № 9547 («Вестник Банка России» от 6 июня 2007 года № 33);

Указание Банка России от 22 января 2008 года № 1964-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2008 года № 11122 («Вестник Банка России» от 20 февраля 2008 года № 9);

Указание Банка России от 22 января 2008 года № 1965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 апреля 2003 года № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2008 года № 11141 («Вестник Банка России» от 20 февраля 2008 года № 9);

Указание Банка России от 26 августа 2009 года № 2281-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 апреля 2003 года № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 октября 2009 года № 14998 («Вестник Банка России» от 21 октября 2009 года № 60);

Указание Банка России от 13 мая 2011 года № 2634-У «О внесении изменения в приложение 4 к Положению Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 июня 2011 года № 20973 («Вестник Банка России» от 22 июня 2011 года № 33);

Указание Банка России от 12 декабря 2011 года № 2748-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 апреля 2003 года № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2011 года № 22647 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2011 года № 72);

Указание Банка России от 12 декабря 2011 года № 2749-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2011 года № 22649 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2011 года № 72).

10.3. Кредитные организации принимают внутренние документы в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Положения в течение года со дня вступления в силу настоящего Положения.

10.4. До 1 апреля 2013 года:

в платежном поручении, платежном требовании, инкассовом поручении, платежном ордере указываются даты, включая даты исполнения, суммы, вид платежа в соответствующих реквизитах в порядке, установленном банком;

в платежном требовании указывается «с акцептом» в значении реквизита 35 «Условие оплаты»;

в платежном ордере указывается «Частичная оплата» в значении реквизита 70 «Содержание операции»;

исполнение распоряжения получателя средств, по которому дан частичный акцепт плательщика, осуществляется в порядке, установленном банком.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

С.М.ИГНАТЬЕВ

Приложение 1
к Положению Банка России
от 19 июня 2012 года № 383-П
«О правилах осуществления перевода
денежных средств»

ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ, ИНКАССОВОГО ПОРУЧЕНИЯ, ПЛАТЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ	Наименование распоряжения. Указывается в распоряжении на бумажном носителе
2	0401060 0401071 0401061	Номер формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации (далее – ОКУД) – ОК011-93 класс «Унифицированная система банковской документации». Указывается в распоряжении на бумажном носителе
3	№	Номер распоряжения. Указывается номер распоряжения цифрами, который должен быть отличен от нуля
4	Дата	Дата составления распоряжения. Указываются в распоряжении на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, в распоряжении в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день – две цифры, месяц – две цифры, год – четыре цифры)
5	Вид платежа	Вид платежа. Указывается «срочно», «телеграфом», «почтой», иное значение в порядке, установленном банком, или значение не указывается в случаях, установленных банком. В распоряжении в электронном виде значение указывается в виде кода, установленного банком
6	Сумма прописью	Сумма платежа прописью. Указывается в распоряжениях на бумажных носителях. Указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово «рубли» в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово «копейка» в соответствующем падеже также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в реквизите «Сумма» указываются сумма платежа и знак равенства «=». В распоряжении на общую сумму с реестром указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра
7	Сумма	Сумма платежа цифрами. В распоряжении на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире «-». Если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства «=», при этом в реквизите «Сумма прописью» указывается сумма платежа в целых рублях. В распоряжении в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном банком. В распоряжении на общую сумму с реестром указывается общая сумма платежа цифрами, соответствующая общей сумме реестра

1	2	3
8	Плательщик	<p>Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование; для физических лиц – полностью фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) (далее – Ф.И.О.); для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – Ф.И.О. и указание на вид деятельности.</p> <p>В платежном требовании указывается (при наличии) идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) или код иностранной организации (далее – КИО) плательщика.</p> <p>В случаях, предусмотренных пунктом 1¹ статьи 7² Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406) (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), после наименования юридического лица указывается адрес его места нахождения, после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, указания на вид деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.</p> <p>При переводе денежных средств по банковскому счету в случаях, предусмотренных статьей 7² Федерального закона № 115-ФЗ, в реквизите «ИНН» плательщика указывается ИНН (при его наличии) физического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, либо в реквизите «Плательщик» после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, указания на вид деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.</p> <p>Для выделения информации об адресе места нахождения, адресе места жительства (регистрации) или места пребывания до и после адреса используется символ «//».</p> <p>При переводе денежных средств без открытия банковского счета указываются полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации – отправителя распоряжения и информация о плательщике – физическом лице: Ф.И.О., ИНН (при его наличии), а в случаях, предусмотренных статьей 7² Федерального закона № 115-ФЗ, – уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), ИНН (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. Требования, установленные настоящим абзацем для переводов денежных средств без открытия банковского счета, распространяются на переводы электронных денежных средств. Для выделения информации о плательщике – физическом лице используется символ «//». Информация о плательщике – физическом лице указывается в одной из следующих последовательностей:</p> <p>полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации – отправителя распоряжения, символ «//», Ф.И.О. физического лица, символ «//», ИНН физического лица (при его наличии), символ «//»;</p> <p>полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации – отправителя распоряжения, символ «//», Ф.И.О. физического лица, символ «//», уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), символ «//», ИНН физического лица (при его наличии), символ «//»;</p> <p>полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации – отправителя распоряжения, символ «//», Ф.И.О. физического лица, символ «//», уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), символ «//», адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, символ «//».</p> <p>При указании адреса допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию.</p>

1	2	3
		<p>Ф.И.О. физического лица, ИНН физического лица (при его наличии) могут не указываться при составлении кредитной организацией, филиалом кредитной организации платежного поручения в целях исполнения переданного с использованием электронного средства платежа распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета в случае непроведения идентификации физического лица в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.</p> <p>Дополнительно могут указываться номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите «Сч. №» плательщика, или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите «Сч. №» плательщика и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается. В платежном поручении на общую сумму с реестром, составляемом кредитной организацией, филиалом кредитной организации в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета, указывается наименование кредитной организации, филиала кредитной организации.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика, в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств, указывается наименование банка, обслуживающего плательщиков.</p> <p>В платежном поручении, составляемом в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, инкассовом поручении, платежном требовании, предъявляемом в целях перевода электронных денежных средств, проставляется идентификатор электронного средства платежа.</p> <p>После указания установленной настоящей графой соответствующей информации в реквизите «Плательщик» может указываться в соответствии с законодательством или договором, в том числе договором с получателем средств, договором доверительного управления, дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о плательщике, при этом для их выделения используется символ «//»</p>
9	Сч. №	<p>Номер счета плательщика.</p> <p>Указывается номер счета плательщика в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.</p> <p>Номер счета может не указываться в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> в распоряжении, если плательщиком является кредитная организация, филиал кредитной организации, в том числе в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета; в платежном поручении на общую сумму с реестром, составляемом кредитной организацией, филиалом кредитной организации в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета; в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика; в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств

1	2	3
10	Банк плательщика	Указываются в распоряжении на бумажном плательщика носителе наименование и место нахождения банка плательщика
11	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика. Указывается БИК банка плательщика в соответствии со Справочником банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (Справочник БИК России)
12	Сч. №	Номер счета банка плательщика. Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России. Значение реквизита не указывается, если плательщик – клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России, или подразделение Банка России
13	Банк получателя	Указываются в распоряжении на бумажном получателю носителе наименование и место нахождения банка получателя средств
14	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств. Указывается БИК банка получателя средств в соответствии со Справочником банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (Справочник БИК России)
15	Сч. №	Номер счета банка получателя средств. Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России. Значение реквизита не указывается, если получатель средств – клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России, или подразделение Банка России, а также при переводе денежных средств кредитной организацией, филиалом кредитной организации подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета
16	Получатель	Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование; для физических лиц – Ф.И.О.; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – Ф.И.О. и указание на вид деятельности. В платежном требовании указывается ИНН (при наличии) получателя средств. Дополнительно указываются номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите «Сч. №» получателя средств, или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите «Сч. №» получателя средств и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается. В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком, в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика, указывается наименование банка, обслуживающего получателей средств. В платежном поручении, составляемом в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, может проставляться идентификатор электронного средства платежа.

1	2	3
		После указания установленной настоящей графой соответствующей информации в реквизите «Получатель» может указываться в соответствии с законодательством или договором дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о получателе средств, при этом для их выделения используется символ «//»
17	Сч. №	<p>Номер счета получателя средств.</p> <p>Указывается номер счета получателя средств в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.</p> <p>Номер счета может не указываться в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> в распоряжении, если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, в том числе в целях выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу без открытия банковского счета; в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком; в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика
18	Вид оп.	<p>Вид операции.</p> <p>Указывается шифр платежного поручения – 01, инкассового поручения – 06, платежного требования – 02 в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации</p>
19	Срок плат.	<p>Срок платежа.</p> <p>Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России</p>
20	Наз. пл.	<p>Назначение платежа кодовое.</p> <p>Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России</p>
21	Очер. плат.	<p>Очередность платежа.</p> <p>Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с федеральным законом или не указывается в случаях, установленных Банком России</p>
22	Код	<p>Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России</p>
23	Рез. поле	<p>Резервное поле.</p> <p>Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России</p>
24	Назначение платежа	<p>В платежном поручении, инкассовом поручении, платежном требовании указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая необходимая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость.</p> <p>В инкассовом поручении указываются при взыскании денежных средств на основании закона наименование взыскания, дата, номер и статья федерального закона, предусматривающего право взыскания денежных средств, номер и дата решения о взыскании денежных средств, если принятие такого решения предусмотрено федеральным законом, при взыскании денежных средств на основании исполнительных документов – наименование органа, выдавшего исполнительный документ, дата выдачи исполнительного документа, номер дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ.</p>

1	2	3
		<p>В платежном поручении на общую сумму с реестром, платежном требовании на общую сумму с реестром делается ссылка на реестр и общее количество распоряжений, включенных в реестр, при этом до и после слова «реестр» указывается символ «//».</p> <p>В платежном поручении на общую сумму, составленном на основании распоряжений плательщиков – физических лиц, делается ссылка на реестр (приложение) и общее количество распоряжений, включенных в реестр (приложение), при этом до и после слова «реестр», «приложение» указывается символ «//»</p>
35	Условие оплаты	Указывается цифра «1» – заранее данный акцепт плательщика или цифра «2» – требуется получение акцепта плательщика
36	Срок для акцепта	<p>Указывается количество дней для получения акцепта плательщика.</p> <p>Если срок для акцепта не указан, то сроком для акцепта следует считать пять рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между банком плательщика и плательщиком.</p> <p>В случае заранее данного акцепта плательщика и в платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается</p>
37	Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов	<p>Указывается дата (в порядке, установленном для реквизита «Дата») отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае если эти документы были отосланы (вручены) получателем средств плательщику.</p> <p>В платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается</p>
60	ИНН	ИНН плательщика. Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) плательщика
61	ИНН	ИНН получателя средств. Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) получателя средств
101–110		Указывается информация в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России
43	М.П.	<p>Место для оттиска печати плательщика.</p> <p>В платежном поручении на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке.</p> <p>В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, оттиск печати банка может не проставляться</p>
44	Подписи	<p>Подписи плательщика.</p> <p>В платежном поручении на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц плательщика согласно заявленным банку образцам в карточке.</p> <p>В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, подписи проставляются в порядке, установленном банком</p>
46	М.П.	<p>Место для оттиска печати взыскателя средств, получателя средств.</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке.</p> <p>В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в этом банке, оттиск печати банка может не проставляться.</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в другом банке, проставляется оттиск печати банка получателя средств</p>

1	2	3
47	Подписи	<p>Подписи взыскателя средств, получателя средств.</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц взыскателя средств, получателя средств согласно заявленным банку образцам в карточке.</p> <p>В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств, проставляются подписи уполномоченных лиц банка</p>
45	Отметки банка Отметки банка плательщика	<p>В платежном поручении на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика, штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. В платежном поручении в электронном виде и на бумажном носителе банк получателя средств указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита «Дата».</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе при исполнении распоряжения в полной сумме проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика</p>
48	Отметки банка получателя	<p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. При предъявлении распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях банк получателя средств указывает дату поступления в порядке, установленном для реквизита «Дата». При исполнении распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях банк получателя средств указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита «Дата»</p>
62	Поступ. в банк плат.	<p>Поступило в банк плательщика.</p> <p>Указывается дата поступления распоряжения в банк плательщика в порядке, установленном для реквизита «Дата»</p>
63	Дата помещения в картотеку	<p>Указывается дата помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в порядке, установленном для реквизита «Дата»</p>
64	№ ч. плат.	<p>Номер частичного платежа.</p> <p>Указывается порядковый номер частичного платежа, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение</p>
65	№ плат. ордера	<p>Номер платежного ордера.</p> <p>Указывается номер платежного ордера, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение</p>
66	Дата плат. ордера	<p>Дата платежного ордера.</p> <p>Указывается дата платежного ордера в порядке, установленном для реквизита «Дата», если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение</p>
67	Сумма частичного платежа	<p>Указывается сумма частичного платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита «Сумма», если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение</p>
68	Сумма остатка платежа	<p>Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита «Сумма», если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение. При последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется «0-00», в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком</p>
69	Подпись	<p>В распоряжении на бумажном носителе проставляется подпись уполномоченного лица банка, которым осуществлялось частичное исполнение</p>

1	2	3
71	Списано со сч. плат.	Списано со счета плательщика. Указывается банком плательщика дата списания денежных средств со счета плательщика в порядке, установленном для реквизита «Дата»
72	Оконч. срока акцепта	Окончание срока акцепта. Указывается банком плательщика дата, при наступлении которой истекает срок акцепта, в порядке, установленном для реквизита «Дата». При исчислении даты в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет не принимается. В случае заранее данного акцепта плательщика значение реквизита не указывается

Примечание.

1. Ф.И.О. указывается в именительном падеже.
2. Если плательщиком (получателем средств) является банк, наименование которого указано в реквизите «Плательщик» («Получатель»), то наименование этого банка указывается повторно в реквизите «Банк плательщика» («Банк получателя»).
3. При осуществлении перевода денежных средств с участием банка-посредника наименование и место нахождения (сокращенные) банка, обслуживающего плательщика (получателя средств), могут указываться в реквизите «Плательщик» («Получатель»), при этом номер счета, открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов (при необходимости) указывается в реквизите «Сч. №» плательщика («Сч. №» получателя средств). Наименование и место нахождения банка-посредника указываются в реквизите «Банк плательщика» («Банк получателя»), БИК и номер счета банка-посредника указываются соответственно в реквизите «БИК» банка плательщика («БИК» банка получателя средств) и «Сч. №» банка плательщика («Сч. №» банка получателя средств). В реквизите «Назначение платежа» дополнительно может указываться информация, необходимая для осуществления перевода денежных средств с участием банков-посредников, включая реквизиты банков-посредников.
4. В распоряжениях о переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации информация о плательщике, получателе средств, назначении платежа, ИНН и КИО плательщика, ИНН получателя средств в реквизитах 101–110 указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России. Распоряжения, в которых реквизит 101 имеет значение, подлежат контролю наличия значений реквизитов 102–110.
5. Распоряжения о переводе денежных средств органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), которые в соответствии с федеральным законом осуществляют открытие и ведение лицевых счетов, составляются в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых Банком России совместно или по согласованию с федеральными органами исполнительной власти.
6. Допускается указание латинскими буквами информации о плательщике, получателе средств, банках и назначении платежа без построчного перевода на русский язык банками при осуществлении перевода денежных средств с участием нерезидентов, в том числе банков-нерезидентов.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 19 июня 2012 года № 383-П
«О правилах осуществления
перевода денежных средств»

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма		
Плательщик		Сч. №		
Банк плательщика		БИК		
		Сч. №		
Банк получателя		БИК		
		Сч. №		
ИНН	КПП	Сч. №		
Получатель		Вид оп.	Срок плат.	
		Наз. пл.	Очер. плат.	
		Код	Рез. поле	

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

Приложение 3
к Положению Банка России
от 19 июня 2012 года № 383-П
«О правилах осуществления
перевода денежных средств»

(62) _____		(71) _____		(2) 0401060	
Поступ. в банк плат.		Списано со сч. плат.			
(1) _____		(4) _____		(5) _____ (101)	
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № (3)		Дата		Вид платежа	
Сумма прописью	(6)				
ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)		
(8)					
Плательщик		Сч. №	(9)		
(10)		БИК	(11)		
Банк плательщика		Сч. №	(12)		
(13)		БИК	(14)		
Банк получателя		Сч. №	(15)		
ИНН (61)	КПП (103)	Сч. №	(17)		
(16)					
Получатель		Вид оп.	(18)	Срок плат.	(19)
		Наз. пл.	(20)	Очер. плат.	(21)
		Код	(22)	Рез. поле	(23)
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109) (110)
(24)					

Назначение платежа

	Подписи	Отметки банка
	(44)	(45)
(43)	_____	
М.П.	_____	

Приложение 4
к Положению Банка России
от 19 июня 2012 года № 383-П
«О правилах осуществления
перевода денежных средств»

Поступ. в банк плат. _____ Списано со сч. плат. _____ 0401071

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ № _____ Дата _____ Вид платежа _____

Сумма прописью							
ИНН	КПП	Сумма					
Плательщик		Сч. №					
Банк плательщика		БИК					
		Сч. №					
Банк получателя		БИК					
ИНН		Сч. №					
КПП		Сч. №					
Получатель		Вид оп.	Очер. плат.				
		Наз. пл.	Рез. поле				
		Код					

Назначение платежа _____

Подписи _____ Отметки банка получателя _____

М.П. _____

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

Приложение 5
к Положению Банка России
от 19 июня 2012 года № 383-П
«О правилах осуществления
перевода денежных средств»

(62) Поступ. в банк плат.	(71) Списано со сч. плат.		(2) 0401071	
(1) ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ №		(3)	(4) Дата	(5) Вид платежа
				(101)

Сумма прописью		(6)							
ИНН (60) (8)	КПП (102)		Сумма	(7)					
Платательщик (10)			Сч. №	(9)					
Банк плательщика (13)			БИК	(11)					
Банк получателя (16)	ИНН (61)	КПП (103)	Сч. №	(12)					
Получатель (24)			БИК	(14)					
			Сч. №	(15)					
			Сч. №	(17)					
			Вид оп.	(18)	Очер. плат.	(21)			
			Наз. пл.	(20)	Рез. поле	(23)			
	(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109)	(110)		

Назначение платежа			Подписи	Отметки банка получателя
			(47)	(48)
(46)				
М.П.				

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку (63)
(64)	(65)	(66)	(67)	(68)	(69)	
						Отметки банка плательщика (45)

Приложение 6
к Положению Банка России
от 19 июня 2012 года № 383-П
«О правилах осуществления
перевода денежных средств»

0401061

Поступ. в банк плат. Оконч. срока акцепта Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №

		Дата	Вид платежа		
Условие оплаты				Срок для акцепта	
Сумма прописью					
ИНН			Сумма		
Плательщик			Сч. №		
Банк плательщика			БИК		
			Сч. №		
Банк получателя			БИК		
			Сч. №		
ИНН			Сч. №		
Получатель			Вид оп.	Очер. плат.	
			Наз. пл.	Рез. поле	
			Код		
Назначение платежа					

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку
						Отметки банка плательщика

Приложение 7
к Положению Банка России
от 19 июня 2012 года № 383-П
«О правилах осуществления
перевода денежных средств»

(62)	(72)	(71)	(2)	0401061
Поступ. в банк плат.	Оконч. срока акцепта	Списано со сч. плат.		
(1)		(4)	(5)	
ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № (3)		Дата	Вид платежа	
Условие оплаты	(35)		Срок для акцепта	(36)
Сумма прописью	(6)			
ИНН (8)		Сумма	(7)	
Платательщик		Сч. №	(9)	
(10)		БИК	(11)	
Банк плательщика		Сч. №	(12)	
(13)		БИК	(14)	
Банк получателя		Сч. №	(15)	
ИНН (16)		Сч. №	(17)	
Получатель		Вид оп.	(18)	Очер. плат. (21)
		Наз. пл.	(20)	Рез. поле (23)
		Код	(22)	
Назначение платежа (24)				

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов (37)

	Подписи	Отметки банка получателя
	(47)	(48)
(46)		
М.П.		

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку (63)
(64)	(65)	(66)	(67)	(68)	(69)	
						Отметки банка плательщика (45)

ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ ПЛАТЕЖНОГО ОРДЕРА

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР	Наименование распоряжения. Указывается в распоряжении на бумажном носителе
2	0401066	Номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс «Унифицированная система банковской документации». Указывается в платежном ордере на бумажном носителе
3	№	Номер платежного ордера. Указывается номер платежного ордера цифрами, который должен быть отличен от нуля
4	Дата	Дата составления платежного ордера (дата списания со счета плательщика). Указываются в платежном ордере на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, в платежном ордере в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день – две цифры, месяц – две цифры, год – четыре цифры)
5	Вид платежа	Способ осуществления частичного платежа. Частичное исполнение осуществляется способом, который установлен для исполняемого распоряжения, если иное не предусмотрено договором
6	Сумма прописью	Сумма частичного платежа прописью. Указывается в платежном ордере на бумажном носителе с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово «рубли» в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово «копейка» в соответствующем падеже также не сокращается. Если сумма частичного платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в реквизите «Сумма» указываются сумма частичного платежа и знак равенства «=»
7	Сумма	Сумма частичного платежа цифрами. В платежном ордере на бумажном носителе указывается сумма частичного платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире «-». Если сумма частичного платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства «=», при этом в реквизите «Сумма прописью» указывается сумма частичного платежа в целых рублях. В платежном ордере в электронном виде сумма частичного платежа цифрами указывается в формате, установленном банком
8	Плательщик	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
9	Сч. №	Номер счета плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
10	Банк плательщика	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение

1	2	3
11	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
12	Сч. №	Номер счета банка плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значение реквизита не указывается в случаях если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен
13	Банк получателя	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
14	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
15	Сч. №	Номер счета банка получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значение реквизита не указывается в случаях если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен
16	Получатель	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
17	Сч. №	Номер счета получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
18	Вид оп.	Вид операции. Указывается шифр 16 в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации
20	Наз. пл.	Назначение платежа кодовое. Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
21	Очер. плат.	Очередность платежа. Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с федеральным законом или не указывается в случаях, установленных Банком России
22	Код	Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
23	Рез. поле	Резервное поле. Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
70	Содержание операции	Указывается при частичном исполнении «ЧИ» (частичное исполнение)
24	Назначение платежа	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
38	№ ч. плат.	Номер частичного платежа. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
39	Шифр плат. док.	Шифр платежного документа. Проставляется шифр исполняемого распоряжения в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации
40	№ плат. док.	Номер платежного документа. Переносится значение реквизита «№» распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение

1	2	3
41	Дата плат. док.	Дата платежного документа. Переносится значение реквизита «Дата» распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение (в платежный ордер на бумажном носителе в формате ДД.ММ.ГГГГ, в платежный ордер в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день – две цифры, месяц – две цифры, год – четыре цифры)
42	Сумма ост. пл.	Сумма остатка платежа. Указывается цифрами в порядке, установленном для реквизита «Сумма». При последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется «0-00», в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком
45	Отметки банка	В платежном ордере на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика, штамп банка получателя средств, подпись уполномоченного лица банка плательщика, банка получателя средств. В платежном ордере в электронном виде, на бумажном носителе банк плательщика, банк получателя средств указывают дату исполнения в порядке, установленном для реквизита «Дата». Первый экземпляр платежного ордера оформляется, кроме того, подписью контролирующего работника банка плательщика
60	ИНН	ИНН плательщика. Переносится значение ИНН или КИО соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значение реквизита не указывается в случаях если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен
61	ИНН	ИНН получателя средств. Переносится значение ИНН или КИО соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значение реквизита не указывается в случаях если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен
101–110		Переносятся значения соответствующих реквизитов распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значения реквизитов не указываются в случаях если данные реквизиты в этом распоряжении не указаны

Примечание.

1. Особенности составления платежного ордера при изменении реквизитов банков, их клиентов установлены Указанием Банка России от 15 марта 2010 года № 2410-У «О работе с расчетными документами, платежными ордерами при изменении реквизитов банков, их клиентов».

2. При частичном исполнении распоряжения получателя средств, по которому дан частичный акцепт плательщика, платежный ордер заполняется в порядке, установленном настоящим приложением, с учетом следующего:

в реквизите «Содержание операции» при исполнении распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика указывается «ЧА» (частичный акцепт), при частичном исполнении платежного ордера в электронном виде в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается «ЧИПО ГГГГММДД», на бумажном носителе – «ЧИПО ДД.ММ.ГГГГ» (частичное исполнение платежного ордера, дата частично исполняемого платежного ордера), в реквизитах «№ ч. плат.», «Сумма ост. пл.» при исполнении распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика значение не указывается, при частичном исполнении платежного ордера в случаях, предусмотренных законодательством или договором, в реквизите «№ ч. плат.» указывается порядковый номер частичного платежа, в реквизите «Сумма ост. пл.» указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита «Сумма», при последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется «0-00», в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком;

в реквизиты «Шифр плат. док.», «№ плат. док.», «Дата плат. док.» переносятся значения из соответствующих реквизитов распоряжения получателя средств.

Приложение 9
к Положению Банка России
от 19 июня 2012 года № 383-П
«О правилах осуществления
перевода денежных средств»

0401066

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР №

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН		КПП		Сумма		
Платательщик				Сч. №		
Банк плательщика				БИК		
				Сч. №		
Банк получателя				БИК		
				Сч. №		
ИНН		КПП		Сч. №		
Получатель				Вид оп.	Очер. плат.	
				Наз. пл.		
№ ч. плат.	Шифр плат. док.	№ плат. док.	Дата плат. док.	Код	Рез. поле	
Содержание операции				Сумма ост. пл.		
Назначение платежа				Отметки банка		

Приложение 10
к Положению Банка России
от 19 июня 2012 года № 383-П
«О правилах осуществления
перевода денежных средств»

(2) 0401066

⁽¹⁾ ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР №				(3)	(4)	(5)	(101)
Сумма прописью				(6)	Дата	Вид платежа	
ИНН (60)		КПП (102)		Сумма		(7)	
(8)				Сч. №		(9)	
Платательщик				БИК		(11)	
(10)				Сч. №		(12)	
Банк плательщика				БИК		(14)	
(13)				Сч. №		(15)	
Банк получателя				Сч. №		(17)	
ИНН (61)		КПП (103)		Вид оп.		(18)	
(16)				Наз. пл.		(20)	
Получатель				Код		(22)	
№ ч. плат.		Шифр плат. док.		№ плат. док.		Дата плат. док.	
(38)		(39)		(40)		(41)	
Содержание операции (70)				Сумма		(42)	
(104)				ост. пл.		(110)	
(105)				(106)		(107)	
Назначение платежа (24)				(108)		(109)	
				(110)		Отметки банка	
						(45)	

Приложение 11
к Положению Банка России
от 19 июня 2012 года № 383-П
«О правилах осуществления
перевода денежных средств»

**МАКСИМАЛЬНОЕ КОЛИЧЕСТВО
СИМВОЛОВ В РЕКВИЗИТАХ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ,
ИНКАССОВОГО ПОРУЧЕНИЯ, ПЛАТЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ,
ПЛАТЕЖНОГО ОРДЕРА, СОСТАВЛЯЕМЫХ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ**

Номер реквизита	Наименование реквизита	Максимальное количество символов
1	2	3
3	№	6
4	Дата	8
5	Вид платежа	1
7	Сумма	18
8	Платательщик	160
9	Сч. №	20
11	БИК	9
12	Сч. №	20
14	БИК	9
15	Сч. №	20
16	Получатель	160
17	Сч. №	20
18	Вид оп.	2
21	Очер. плат.	1
24	Назначение платежа	210
35	Условие оплаты	1
36	Срок для акцепта	1
37	Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов	8
70	Содержание операции	16
60	ИНН	12
61	ИНН	12

1	2	3
101		2
102		9
103		9
104		20
105		11
106		2
107		10
108		15
109		10
110		2
45	Отметки банка	8
48	Отметки банка получателя	8
62	Поступ. в банк плат.	8
63	Дата помещения в картотеку	8
64	№ ч. плат.	3
65	№ плат. ордера	6
66	Дата плат. ордера	8
67	Сумма частичного платежа	18
68	Сумма остатка платежа	18
71	Списано со сч. плат.	8
72	Оконч. срока акцепта	8
38	№ ч. плат.	3
39	Шифр плат. док.	2
40	№ плат. док.	6
41	Дата плат. док.	8
42	Сумма ост. пл.	18

Примечание.

Максимальное количество символов в реквизитах 4, 7, 37, 45, 48, 62, 63, 66, 67, 68, 71, 72, 41 и 42 указано без разделителей.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
4 июля 2012 года
Регистрационный № 24797

29 июня 2012 года

№ 384-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ БАНКА РОССИИ

На основании Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ), Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 июня 2012 года № 12) Банк России устанавливает отдельные положения, необходимые для обеспечения функционирования платежной системы Банка России, в том числе критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России, применяемые формы безналичных расчетов и порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России, порядок осуществления платежного клиринга и расчета, временной регламент функционирования платежной системы Банка России.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Термины, предусмотренные настоящим Положением, применяются в значении, установленном Федеральным законом № 161-ФЗ и Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667 («Вестник Банка России» от 28 июня 2012 года № 34) (далее – Положение Банка России № 383-П).

1.2. Участниками платежной системы Банка России являются организации, которые определены в качестве участников платежной системы статьей 21 Федерального закона № 161-ФЗ и обслуживание которых Банк России вправе осуществлять в соответствии с законодательством Российской Федерации, при соблюдении этими организациями критериев участия в платежной системе Банка России, установленных главой 2 настоящего Положения.

1.3. Банк России осуществляет перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России (далее – перевод денежных средств) через структурные подразделения центрального аппарата Банка России, головное хранилище и межрегиональные хранилища Центрального хранилища Банка России (далее – подразделения Центрального хранилища Банка России), которые являются участниками расчетов согласно Справочнику банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (далее – Справочник БИК России), а также головные расчетно-кассовые центры, операционные управления и отделения в составе территориальных учреждений Банка России, полевые учреждения Банка России, Первое операционное управление Банка России, которые являются участниками расчетов согласно Справочнику БИК России (далее – подразделения расчетной сети Банка России).

1.4. Банк России, являясь оператором услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России и оператором по переводу денежных средств, осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам участников платежной системы Банка России, являющихся клиентами Банка России, и иных клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы Банка России (далее при совместном упоминании – клиенты Банка России), предоставляя им операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

Банк России не привлекает сторонних организаций в качестве операторов услуг платежной инфраструктуры для оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России.

Банк России осуществляет самостоятельное управление рисками в платежной системе Банка России.

Банк России определяет порядок обеспечения защиты информации в платежной системе Банка России для клиентов Банка России в соответствии с требованиями к защите информации, установленными договором об обмене электронными сообщениями, заключаемым между Банком России и клиентом Банка России (далее – договор об обмене).

1.5. Взаимодействие между Банком России и клиентами Банка России при предоставлении им операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг осуществляется с использованием распоряжений в электронном виде и (или) на бумажном носителе в соответствии с настоящим Положением, договорами банковского счета, заключаемыми между Банком России и клиентом Банка России (далее – договор счета), а также договорами об обмене.

Договором счета определяется головной расчетно-кассовый центр, расчетно-кассовый центр, операционное управление, отделение в составе территориального учреждения Банка России или полевое учреждение Банка России, Первое операционное управление Банка России, через которое клиенту Банка России предоставляется доступ к операционным услугам с использованием распоряжений на бумажном носителе (далее – подразделение Банка России).

1.6. Банк России при предоставлении операционных услуг взаимодействует с клиентами Банка России, с которыми Банком России заключены договоры об обмене (далее – участник обмена), с использованием электронных сообщений в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению.

Требования к защите информации в платежной системе Банка России для клиентов Банка России устанавливаются договором об обмене.

1.7. Перевод денежных средств осуществляется через систему банковских электронных срочных платежей (далее – БЭСП) в режиме реального времени (далее – сервис срочного перевода) и через системы внутрирегиональных электронных расчетов (далее – ВЭР) и межрегиональных электронных расчетов (далее – МЭР), а также с применением почтовой и телеграфной технологии (далее – сервис несрочного перевода).

Перевод денежных средств через системы ВЭР и МЭР осуществляется подразделениями расчетной сети Банка России и структурными подразделениями центрального аппарата Банка России, подразделениями Центрального хранилища Банка России, являющимися участниками электронных расчетов согласно Справочнику БИК России (далее – участники электронных расчетов).

1.8. Часть платежной системы Банка России, в рамках которой осуществляется несрочный перевод денежных средств на территории, подведомственной одному территориальному учреждению Банка России, составляет региональную компоненту платежной системы Банка России (далее – региональная компонента). В Московском регионе региональную компоненту составляют также Первое операционное управление Банка России, структурные подразделения центрального аппарата Банка России, головное хранилище Центрального хранилища Банка России.

Глава 2. КРИТЕРИИ УЧАСТИЯ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ УЧАСТИЯ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ БАНКА РОССИИ

2.1. В платежной системе Банка России предусматривается прямое участие.

2.2. Критерием участия в платежной системе Банка России является наличие банковского (корреспондентского) счета (субсчета) участника в Банке России.

2.3. Участие в платежной системе Банка России начинается после открытия банковского (корреспондентского) счета (субсчета) участнику платежной системы Банка России в Банке России.

2.4. Приостановление участия в платежной системе Банка России не применяется.

2.5. Участие организации в платежной системе Банка России прекращается после прекращения договора счета либо для кредитной организации (ее филиала) с момента отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Глава 3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАМКАХ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ И ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

3.1. Перевод денежных средств осуществляется в валюте Российской Федерации в соответствии с Положением Банка России № 383-П с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

3.2. Для осуществления перевода денежных средств кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации, должна иметь в подразделении расчетной сети Банка России

в составе территориального учреждения Банка России по месту своего нахождения один корреспондентский счет.

Для осуществления перевода денежных средств филиалом кредитной организации кредитная организация вправе иметь в подразделении расчетной сети Банка России в составе территориального учреждения Банка России по месту нахождения каждого своего филиала один корреспондентский субсчет, открытый Банком России данному филиалу кредитной организации.

3.3. Для осуществления перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) по корреспондентскому счету (субсчету) в Банке России в случае его предстоящего закрытия в подразделении расчетной сети Банка России и открытия ей (ему) корреспондентского счета (субсчета) в другом подразделении расчетной сети Банка России кредитная организация вправе обратиться в территориальное учреждение Банка России, в подразделении расчетной сети Банка России которого закрывается корреспондентский счет (субсчет), с просьбой о переводе денежных средств при сохранении корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в Банке России с его функционированием в ограниченном режиме в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

3.4. Для осуществления перевода денежных средств по распоряжениям юридического лица, имеющего место нахождения за пределами территории Российской Федерации, если Банком России принято решение об открытии банковского счета данному юридическому лицу, банковский счет ему открывается в подразделении расчетной сети Банка России, определяемом решением Банка России.

3.5. Клиент Банка России после открытия ему банковского (корреспондентского) счета (субсчета) в Банке России вправе осуществлять перевод денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода.

3.6. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств, находящихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России в Банке России, для кредитной организации (ее филиала) с учетом внутрисдневного кредита, если по соответствующему корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала) Банком России установлен лимит внутрисдневного кредита и кредита овернайт.

3.7. Перевод денежных средств осуществляется на основании распоряжений клиентов Банка России, поступающих в Банк России в электронном виде (по каналам связи и на отчуждаемых машинных носителях информации) и на бумажном носителе, а также на основании распоряжений участников расчетов, сформированных в электронном виде или на бумажном носителе.

Распоряжения, сформированные в электронном виде, хранятся в Банке России в электронном виде, при этом обеспечивается возможность их воспроизведения на бумажном носителе. Распоряжения, сформированные на бумажном носителе, хранятся в подразделении расчетной сети Банка России на бумажном носителе.

3.8. Участники обмена представляют в Банк России распоряжения о переводе денежных средств в электронном виде. Клиенты Банка России, не являющиеся участниками обмена, а также участники обмена в случаях, установленных договором об обмене, представляют в Банк России распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе.

Прием распоряжений клиентов Банка России на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации осуществляется в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

3.9. Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями, расчетов инкассовыми поручениями и расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

При осуществлении перевода денежных средств применяются платежные поручения (в том числе платежные поручения на общую сумму с реестром), инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера в соответствии с Положением Банка России № 383-П.

3.10. Расчеты инкассовыми поручениями, платежными требованиями через платежную систему Банка России осуществляются в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению.

3.11. Перевод денежных средств с применением платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований в случае использования сервиса срочного перевода осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России от 25 апреля 2007 года № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 мая 2007 года № 9490, 8 июля 2010 года № 17765, 1 марта 2012 года № 23393, 18 июня 2012 года № 24595 («Вестник Банка России» от 25 мая 2007 года № 31, от 14 июля 2010 года № 40, от 14 марта 2012 года № 14, от 27 июня 2012 года № 33) (далее – Положение Банка России № 303-П) и Указанием Банка России от 25 апреля 2007 года № 1822-У «О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 мая 2007 года № 9493, 21 октября 2010 года № 18786, 2 марта 2012 года № 23396,

13 июня 2012 года № 24565 («Вестник Банка России» от 25 мая 2007 года № 31, от 27 октября 2010 года № 58, от 14 марта 2012 года № 14, от 27 июня 2012 года № 33) (далее – Указание Банка России № 1822-У).

3.12. Перевод денежных средств с использованием сервиса срочного перевода осуществляется на основании распоряжений, поступивших от клиента Банка России в электронном виде по каналам связи, в которых реквизит «Вид платежа» (соответствующий ему код в распоряжениях в электронном виде) имеет значение «срочно».

3.13. Перевод денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода осуществляется на основании платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований и платежных ордеров.

3.14. Перевод денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода (в том числе с применением почтовой и телеграфной технологии) осуществляется на основании распоряжений, поступивших от клиента Банка России в электронном виде или на бумажном носителе, в которых реквизит «Вид платежа» (соответствующий ему код в распоряжениях в электронном виде) не заполнен.

Распоряжения клиентов Банка России для перевода денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода исполняются через системы ВЭР либо систему МЭР, при этом на основании распоряжений, поступивших в подразделения Банка России на бумажном носителе, подразделениями Банка России составляются распоряжения в электронном виде.

Распоряжения клиентов Банка России для перевода денежных средств участникам расчетов, которые не могут быть исполнены через системы ВЭР либо систему МЭР, исполняются с применением телеграфной технологии. В отсутствие возможности применения телеграфной технологии для исполнения распоряжений перевод денежных средств осуществляется с применением почтовой технологии.

3.15. Участники обмена при переводе денежных средств другим участникам обмена в рамках сервиса несрочного перевода могут составлять платежные поручения в электронном виде на общую сумму принятых к исполнению распоряжений, информация по которым указывается в реестре (далее – платежное поручение на общую сумму с реестром) в соответствии с приложением 5 к настоящему Положению.

Кредитная организация (ее филиал), являющаяся участником обмена, при переводе денежных средств на общую сумму принятых к исполнению распоряжений физических лиц – плательщиков в рамках сервиса несрочного перевода органу Федерального казначейства – участнику обмена составляет платежное поручение на общую сумму с реестром.

Глава 4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА И РАСЧЕТОВ

4.1. Платежный клиринг и расчеты осуществляются Банком России в период времени, в течение которого Банком России выполняются процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений (далее – операционный день), в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 383-П, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

4.2. Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжений в электронном виде, контроля целостности распоряжений в электронном виде выполняются в соответствии с пунктом 3 приложения 1 к настоящему Положению.

Структурный контроль, контроль дублирования и контроль значений реквизитов распоряжений в электронном виде выполняются в соответствии с Альбомом унифицированных форматов электронных банковских сообщений.

4.3. Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений на бумажном носителе выполняются в соответствии с приложением 6 к настоящему Положению.

4.4. Контроль достаточности денежных средств при выполнении процедур приема к исполнению распоряжений в рамках сервиса срочного перевода проводится в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 303-П.

4.5. Контроль достаточности денежных средств при выполнении процедур приема к исполнению распоряжений в рамках сервиса несрочного перевода проводится на валовой основе в пределах суммы денежных средств, определяемой суммой денежных средств, имеющихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России к моменту проведения контроля достаточности денежных средств, с учетом лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт, если он установлен Банком России по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала), а также с учетом суммы ограничений на распоряжение денежными средствами, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения), уменьшенной на сумму денежных средств (ликвидности для расчетов в системе БЭСП), если эта сумма денежных средств определена для исполнения обязательств по срочным платежам в по-

рядке, предусмотренном Положением Банка России № 303-П, в соответствии с регламентом функционирования платежной системы Банка России в режиме поступления или в дискретном режиме в следующем порядке.

4.5.1. Контроль достаточности денежных средств в режиме поступления проводится по каждому распоряжению индивидуально по мере поступления распоряжений (в том числе распоряжений в электронном виде, поступивших в составе пакетов электронных сообщений) в течение операционного дня с учетом ранее поступивших и неисполненных распоряжений, для которых контроль достаточности денежных средств проводится в режиме поступления.

Платежная клиринговая позиция клиента Банка России определяется в размере суммы каждого распоряжения, по которому клиент Банка России является плательщиком.

Контроль достаточности денежных средств завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция клиента Банка России не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с настоящим пунктом.

4.5.2. Контроль достаточности денежных средств в дискретном режиме проводится в периоды времени (рейсы) в течение операционного дня одновременно по всем распоряжениям, принятым к исполнению для списания денежных средств со счетов всех клиентов Банка России в пределах одной региональной компоненты и не исполненным до начала периода проведения контроля достаточности денежных средств.

Платежная клиринговая позиция клиента Банка России определяется в размере общей суммы распоряжений, по которым клиент Банка России является плательщиком.

Контроль достаточности денежных средств завершается с положительным результатом, если в региональной компоненте платежная клиринговая позиция каждого клиента Банка России не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с настоящим пунктом, с учетом суммы денежных средств, подлежащих зачислению на банковский счет клиента Банка России на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете клиента Банка России.

4.6. В период времени, установленный регламентом функционирования платежной системы Банка России для проведения контроля достаточности денежных средств в дискретном режиме в региональной компоненте, контроль достаточности денежных средств в соответствии с пунктом 4.4 и подпунктом 4.5.1 пункта 4.5 настоящего Положения в региональной компоненте не проводится.

4.7. Если сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения), превышает сумму денежных средств, находящихся на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (ее филиала), без учета лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт, исполнение распоряжений не осуществляется до накопления на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (ее филиала) суммы, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено.

4.8. После определения платежной клиринговой позиции распоряжения, для исполнения которых достаточно денежных средств, исполняются.

Распоряжения исполняются с использованием сервиса срочного перевода с учетом особенностей, установленных Положением Банка России № 303-П, а с использованием сервиса несрочного перевода – в соответствии с регламентом функционирования платежной системы Банка России в последовательности их поступления в Банк России и получения акцепта от плательщика, если иное не установлено настоящей главой.

Распоряжения о переводе денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, исполняются до исполнения иных распоряжений, поступивших для списания денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала). В распоряжениях о переводе денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, а также на возврат денежных средств из обязательных резервов очередность платежа в реквизите распоряжения «Очер. плат.» не указывается.

4.9. Распоряжения о переводе денежных средств со счетов клиентов Банка России, контроль достаточности денежных средств по которым не завершен либо не проводился, откладываются и помещаются во внутрисдневную очередь распоряжений (далее – внутрисдневная очередь), соответствующую установленному режиму контроля достаточности денежных средств в региональной компоненте (режим поступления или дискретный режим), для проведения контроля достаточности денежных средств до окончания текущего операционного дня в порядке, установленном пунктом 4.5 настоящего Положения.

4.10. Распоряжения, не исполненные в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на счете клиента Банка России, после окончания данного операционного дня подлежат возврату (аннулированию), за исключением следующих распоряжений:

распоряжений, подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений согласно Положению Банка России № 383-П, в том числе распоряжений, направленных для перевода денежных средств в пользу Банка России;

инкассовых поручений Банка России для перевода денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России.

Инкассовые поручения Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, помещенные во внутридневную очередь, частично исполняются.

4.11. Помещение распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений проводится в начале операционного дня, следующего за днем приема распоряжений к исполнению и являющегося днем помещения распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений.

При помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений отправителям распоряжений – клиентам Банка России и составителям распоряжений – участникам расчетов (далее при совместном упоминании – составитель) направляются уведомления о помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений в электронном виде по распоряжениям, поступившим в электронном виде, и на бумажном носителе – по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе.

4.12. Распоряжения клиентов Банка России, к счетам которых ведется очередь не исполненных в срок распоряжений, и распоряжения кредитных организаций (их филиалов) при выполнении операций в порядке, установленном Указанием Банка России от 5 июля 2007 года № 1853-У «Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 2007 года № 9875, 9 июня 2008 года № 11825 («Вестник Банка России» от 2 августа 2007 года № 44, от 19 июня 2008 года № 33), после отзыва или аннулирования лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации и внесения соответствующих изменений в Справочник БИК России в порядке, установленном Положением Банка России от 6 мая 2003 года № 225-П «О Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 июня 2003 года № 4669, 28 декабря 2005 года № 7322, 23 августа 2006 года № 8160, 30 марта 2007 года № 9197, 22 мая 2007 года № 9507, 6 июля 2009 года № 14229, 2 декабря 2009 года № 15354, 6 июля 2010 года № 17710 («Вестник Банка России» от 20 июня 2003 года № 34, от 18 января 2006 года № 1, от 30 августа 2006 года № 48, от 11 апреля 2007 года № 19, от 30 мая 2007 года № 32, от 15 июля 2009 года № 42, от 9 декабря 2009 года № 70, 14 июля 2010 г. № 40), направляются для исполнения в Банк России в электронном виде или в подразделение Банка России на бумажном носителе.

4.13. Контроль достаточности денежных средств для исполнения распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений, осуществляется однократно в течение операционного дня в соответствии с регламентом функционирования платежной системы Банка России.

4.14. При выполнении процедур приема к исполнению распоряжений, проводимых в рамках сервиса несрочного перевода, если контроль достаточности денежных средств проводится в дискретном режиме, уведомление о положительных результатах завершения процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля, контроля дублирования, контроля значений реквизитов распоряжений, поступивших в Банк России в электронном виде, направляется участникам обмена, участникам электронных расчетов после завершения всех указанных в настоящем пункте процедур до выполнения контроля достаточности денежных средств.

При выполнении процедур приема к исполнению распоряжений, проводимых в рамках сервиса несрочного перевода, в случае если контроль достаточности денежных средств проводится в режиме поступления, подтверждения об исполнении распоряжений, направляемые клиентам Банка России, участникам расчетов, одновременно являются уведомлениями о положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

4.15. Уведомления об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, поступивших в электронном виде, направляются участникам обмена, участникам электронных расчетов в электронном виде после завершения процедур приема к исполнению распоряжений. Уведомления об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, поступивших на бумажном носителе, направляются клиентам Банка России, участникам расчетов на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем завершения процедур приема к исполнению распоряжений.

4.16. Контроль реквизитов распоряжений на наличие в подразделении расчетной сети Банка России банковского счета получателя средств – клиента Банка России проводится после списания денеж-

ных средств с банковского счета плательщика – клиента Банка России, со счета участника расчетов в следующих случаях:

при осуществлении перевода денежных средств через систему МЭР, а также при осуществлении перевода денежных средств с применением почтовой или телеграфной технологии;

при осуществлении перевода денежных средств через системы ВЭР, если плательщиком и (или) получателем средств является подразделение Центрального хранилища Банка России, полевое учреждение Банка России или клиент Банка России, обслуживаемый в полевом учреждении Банка России.

При отрицательных результатах контроля реквизитов распоряжений осуществляется возврат денежных средств на счет плательщика – клиента Банка России, участника расчетов платежным поручением, составляемым подразделением расчетной сети Банка России, не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения контроля. В реквизитах «Плательщик», «Банк плательщика» платежного поручения указывается наименование подразделения расчетной сети Банка России – составителя платежного поручения.

4.17. При отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений распоряжения, подлежащие возврату (аннулированию) в соответствии с пунктом 4.10 настоящего Положения, поступившие в электронном виде, аннулируются, а поступившие на бумажном носителе возвращаются составителю, при этом одновременно составителю направляется уведомление об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

4.18. Клиенты Банка России, участники расчетов могут отзываться распоряжения и повторно направлять их.

4.19. Распоряжение может быть отозвано составителем (в том числе банком получателя, получателем средств) путем направления запроса в электронном виде, содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое распоряжение, представленное в электронном виде, либо запроса на бумажном носителе для отзыва распоряжения, представленного на бумажном носителе.

Неисполненные распоряжения возвращаются Банком России составителю в случаях их отзыва до наступления безотзывности перевода денежных средств, определенной пунктом 4.22 настоящего Положения, а также в случае прекращения договора счета.

Отзыв распоряжений не осуществляется при проведении контроля достаточности денежных средств.

4.20. Возврат неисполненных распоряжений, поступивших в электронном виде от участников обмена, проводится путем аннулирования распоряжений с направлением участнику обмена уведомления в электронном виде в соответствии с пунктом 4.17 настоящего Положения, а в случае невозможности направления уведомления в электронном виде по причине прекращения с клиентом Банка России – участником обмена договора об обмене либо приостановления участия клиента Банка России в обмене электронными сообщениями – путем направления ему экземпляра распоряжения на бумажном носителе.

4.21. Процедуры отзыва и возврата распоряжений на бумажном носителе выполняются в соответствии с приложением 7 к настоящему Положению.

4.22. Безотзывность перевода денежных средств наступает после завершения контроля достаточности денежных средств при положительном его результате.

Окончателюность перевода денежных средств наступает после зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств – клиента Банка России, на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала), обслуживающей получателя средств или являющейся получателем средств, на счет участника расчетов.

В платежной системе Банка России отсутствуют условия осуществления перевода денежных средств, перевод денежных средств является безусловным.

4.23. Перевод денежных средств осуществляется в соответствии с указанными в распоряжении номерами счетов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств, а также БИК банка плательщика, банка получателя средств.

4.24. Частичное исполнение распоряжения, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, распоряжения о переводе денежных средств в пользу Банка России, распоряжения о переводе денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, осуществляется подразделением расчетной сети Банка России с применением платежного ордера в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 383-П.

4.25. Исполнение (частичное исполнение) распоряжения подтверждается участникам обмена: клиенту Банка России – плательщику посредством направления извещения в электронном виде о списании денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты исполнения, а также исполненного распоряжения в электронном виде, если списание осуществлялось на основании распоряжения, составленного Банком России или получателем (взыскателем) средств;

клиенту Банка России – получателю средств посредством направления извещения в электронном виде о зачислении денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты исполнения, а также исполненного распоряжения в электронном виде, если зачисление осуществлялось на основании распоряжения, составленного Банком России или клиентом Банка России – плательщиком.

Извещения могут направляться участнику обмена по нескольким исполненным распоряжениям в виде реестра исполненных распоряжений, который составляется в электронном виде Банком России, содержит информацию о периоде времени (рейсе), в течение которого проводилось исполнение распоряжений, реквизиты исполненных распоряжений, на основании которых проведены операции по банковскому счету клиента Банка России, в нем также могут указываться суммы входящего и исходящего остатков денежных средств на начало и по окончании указанного периода времени (рейса).

4.26. Исполнение распоряжения подтверждается клиенту Банка России, не являющемуся участником обмена, посредством направления ему (в том числе для последующей передачи клиенту кредитной организации (ее филиала) экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с проставлением даты исполнения, штампа и подписи работника подразделения Банка России.

Частичное исполнение распоряжения подтверждается посредством направления клиенту Банка России, не являющемуся участником обмена (плательщику и (или) получателю средств), экземпляра платежного ордера на бумажном носителе с проставлением даты исполнения, штампа подразделения Банка России и подписи работника подразделения Банка России, составившего платежный ордер.

4.27. Участники обмена, участники электронных расчетов могут направлять через Банк России информацию в электронном виде в связи с переводом денежных средств в соответствии с приложением 8 к настоящему Положению.

4.28. Кредитные организации (их филиалы) могут направлять через Банк России другим кредитным организациям (их филиалам) сведения о плательщике, предусмотренные требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406) (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), в распоряжениях в соответствии с Положением Банка России № 383-П.

Кредитные организации (их филиалы) – участники обмена могут направлять через Банк России другим кредитным организациям (их филиалам) – участникам обмена сведения, предусмотренные настоящим пунктом, в платежных поручениях на общую сумму с реестром, в запросах и ответах, направляемых в электронном виде в связи с переводом денежных средств.

Глава 5. ВРЕМЕННОЙ РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ

5.1. Платежная система Банка России функционирует ежедневно, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, установленных законодательством Российской Федерации, если иное не определено Банком России.

5.2. Платежная система Банка России функционирует в соответствии с регламентом функционирования платежной системы Банка России, приведенным в приложении 9 к настоящему Положению.

5.3. Особенности проведения процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений, а также иных процедур, предусмотренных регламентом функционирования платежной системы Банка России, в течение предварительного, регулярного и завершающего сеансов системы БЭСП установлены Положением Банка России № 303-П.

5.4. Конкретное время начала и окончания выполнения процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений в региональной компоненте, а также иных процедур, предусмотренных регламентом функционирования платежной системы Банка России, доводится до клиентов Банка России в соответствии с условиями договора счета (в части, касающейся распоряжений на бумажном носителе) и договора об обмене (в части, касающейся распоряжений в электронном виде).

5.5. Клиенты Банка России извещаются об изменениях рабочих, выходных и нерабочих праздничных дней платежной системы Банка России не позднее пяти рабочих дней до даты изменения.

Клиенты Банка России извещаются об утверждении регламента функционирования платежной системы Банка России либо о его изменениях не позднее двух месяцев до даты вступления в силу регламента и изменений к нему.

Извещение осуществляется в соответствии с условиями договора счета либо договора об обмене, в том числе путем направления клиентам Банка России информационных сообщений в электронном виде и размещения информации в местах обслуживания клиентов Банка России.

Глава 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России», за исключением пунктов 3.14 (в части направления распоряжений в электронном виде или на бумажном носителе с незаполненным реквизитом «Вид платежа» для исполнения с применением почтовой и телеграфной технологии), 3.15, 4.10 (в части помещения распоряжений в электронном виде в очередь не исполненных в срок распоряжений), 4.12 (в части направления распоряжений в электронном виде), 4.19 (в части направления запроса об отзыве в электронном виде банком получателя, получателем средств) и 4.27 настоящего Положения, а также пунктов 4 и 13 приложения 4 и приложения 8 к настоящему Положению.

6.2. Пункты 3.14 (в части направления распоряжений в электронном виде или на бумажном носителе с незаполненным реквизитом «Вид платежа» для исполнения с применением почтовой и телеграфной технологии), 3.15, 4.10 (в части помещения распоряжений в электронном виде в очередь не исполненных в срок распоряжений), 4.12 (в части направления распоряжений в электронном виде), 4.19 (в части направления запроса об отзыве в электронном виде банком получателя, получателем средств) и 4.27 настоящего Положения, а также пункты 4 и 13 приложения 4 и приложение 8 к настоящему Положению вступают в силу с 1 июля 2013 года.

6.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

часть II, приложения 25–32 Положения Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 23 декабря 2002 года № 4068 («Вестник Банка России» от 28 декабря 2002 года № 74);

Указание Банка России от 24 апреля 2003 года № 1274-У «Об особенностях применения форматов расчетных документов при осуществлении электронных расчетов через расчетную сеть Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 мая 2003 года № 4514 («Вестник Банка России» от 15 мая 2003 года № 25);

Указание Банка России от 25 августа 2004 года № 1493-У «О внесении изменений и дополнений в Указание Банка России от 24.04.2003 № 1274-У «Об особенностях применения форматов расчетных документов при осуществлении электронных расчетов через расчетную сеть Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 сентября 2004 года № 6006 («Вестник Банка России» от 15 сентября 2004 года № 55);

Указание Банка России от 6 октября 2008 года № 2086-У «Об особенностях указания информации в расчетных документах и платежных ордерах, направляемых в электронном виде при осуществлении безналичных расчетов через Банк России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 октября 2008 года № 12543 («Вестник Банка России» от 14 ноября 2008 года № 66);

Указание Банка России от 12 февраля 2009 года № 2186-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 апреля 2003 года № 1274-У «Об особенностях применения форматов расчетных документов при осуществлении электронных расчетов через расчетную сеть Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 февраля 2009 года № 13450 («Вестник Банка России» от 11 марта 2009 года № 18);

Указание Банка России от 24 марта 2009 года № 2203-У «О внесении изменения в Указание Банка России от 6 октября 2008 года № 2086-У «Об особенностях указания информации в расчетных документах и платежных ордерах, направляемых в электронном виде при осуществлении безналичных расчетов через Банк России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2009 года № 13776 («Вестник Банка России» от 22 апреля 2009 года № 24).

6.4. До 1 января 2013 года расчетно-кассовые центры являются подразделениями расчетной сети Банка России.

6.5. До 1 июля 2013 года:

при переводе денежных средств через систему МЭР, а также при переводе денежных средств с применением почтовой и телеграфной технологии в распоряжения на бумажном носителе в реквизите «Вид платежа» указывается значение соответственно «электронно», «почтой» или «телеграфом», распоряжения на бумажном носителе представляются в количестве экземпляров в соответствии с договором счета, сводное поручение представляется отдельно по каждому виду платежа по форме, предусмотренной договором счета;

получение акцепта плательщика – участника обмена осуществляется в порядке, определенном пунктом 13 приложения 4 к настоящему Положению, при наличии в договоре счета с плательщиком условия о направлении ему подразделением расчетной сети Банка России заявления об акцепте либо отказе от акцепта в электронном виде.

6.6. С 1 июля 2013 года признать утратившими силу:

Указание Банка России от 27 декабря 2010 года № 2550-У «О порядке подтверждения кредитными организациями (филиалами кредитных организаций) и другими клиентами Банка России правильности реквизитов расчетных документов при осуществлении электронных расчетов через расчетную сеть Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2011 года № 19600 («Вестник Банка России» от 9 февраля 2011 года № 8);

Указание Банка России от 15 июня 2010 года № 2467-У «Об особенностях осуществления безналичных расчетов через подразделения расчетной сети Банка России при проведении кредитными организациями электронных платежей на общую сумму документов, принятых от физических лиц для перевода денежных средств без открытия банковского счета органам Федерального казначейства», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 июня 2010 года № 17633 («Вестник Банка России» от 7 июля 2010 года № 39).

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

С.М.ИГНАТЬЕВ

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА РОССИИ С УЧАСТНИКАМИ ОБМЕНА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СООБЩЕНИЙ

1. Взаимодействие Банка России с участниками обмена осуществляется путем обмена электронными сообщениями и (или) пакетами электронных сообщений.

2. Обмен электронными сообщениями и (или) пакетами электронных сообщений между Банком России и участниками обмена осуществляется с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России.

3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде, контроль целостности распоряжения в электронном виде, а также проверка подлинности и контроль целостности заявления, запроса, ответа, уведомления, извещения в электронном виде, установленные настоящим Положением при обмене электронными сообщениями с участниками обмена, осуществляются Банком России посредством проверки кода аутентификации (электронной подписи) участника обмена, являющегося отправителем электронного сообщения.

4. Ответственность за содержание реквизитов электронного сообщения несет владелец ключа кода аутентификации (электронной подписи), если иное не предусмотрено договором об обмене.

5. Требования к составу реквизитов электронных сообщений и их значениям устанавливаются пунктами 10 и 11 настоящего приложения и договором об обмене.

6. Участники обмена обеспечивают возможность воспроизведения на бумажном носителе распоряжений, заявлений, запросов, ответов, уведомлений, извещений, содержащихся в электронных сообщениях.

7. Способ направления электронных сообщений (по каналам связи, на отчуждаемом машинном носителе информации) и регламент обмена электронными сообщениями между Банком России и участником обмена определяются договором об обмене.

Обмен электронными сообщениями между Банком России и участником обмена на отчуждаемом машинном носителе информации осуществляется в случаях, предусмотренных договором об обмене, через подразделение Банка России, определенное договором об обмене (в Московском регионе – через Межрегиональный центр информатизации Банка России).

8. Отчуждаемые машинные носители информации с электронными сообщениями, содержащими распоряжения, уведомления и извещения в электронном виде, сформированные Банком России по итогам выполнения установленных настоящим Положением процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений, заявлений и запросов, возвращаются клиенту Банка России в порядке, предусмотренном договором об обмене, не позднее рабочего дня, следующего за днем формирования.

9. Для идентификации составителя электронного сообщения используется уникальный идентификатор составителя электронных сообщений (пакета электронных сообщений), который присваивается Банком России участникам обмена, участникам электронных расчетов, состоит из 10 знаков и формируется следующим образом:

для участников обмена, являющихся кредитными организациями (их филиалами), и участников электронных расчетов первые семь знаков уникального идентификатора составителя соответствуют 3–9 знакам присвоенного БИК, остальные три знака заполняются нулями;

для других клиентов Банка России первые семь знаков уникального идентификатора составителя соответствуют 3–9 знакам БИК подразделения расчетной сети Банка России, остальные три знака присваиваются исходя из требования обеспечить уникальность идентификатора для всех клиентов Банка России в подразделении расчетной сети Банка России в составе территориального учреждения Банка России.

Информация об уникальных идентификаторах составителей электронных сообщений доводится до участников обмена в соответствии с условиями договора об обмене.

10. В электронное сообщение (пакет электронных сообщений) включаются следующие обязательные реквизиты, позволяющие идентифицировать данное электронное сообщение (пакет электронных сообщений) в Банке России:

порядковый номер электронного сообщения (пакета электронных сообщений), уникальный для каждого составителя электронного сообщения (клиента Банка России, участника расчетов) в течение операционного дня;

дата составления электронного сообщения (пакета электронных сообщений);
уникальный идентификатор составителя электронного сообщения.

11. При направлении участнику обмена электронного сообщения, содержащего исполненное распоряжение, запрос, ответ, уведомление в электронном виде, поступившего от другого участника обмена, Банк России обеспечивает неизменность реквизитов, указанных отправителем электронного сообщения, и удостоверяет электронное сообщение кодом аутентификации (электронной подписью).

12. Участие клиента Банка России (в том числе кредитной организации, ее филиала) в обмене электронными сообщениями приостанавливается в соответствии с условиями договора об обмене:

при несоблюдении участником обмена требований к защите информации, установленных договором об обмене, если выявленные нарушения не являются основанием для расторжения договора об обмене;

по заявлению участника обмена;

в случае несоблюдения участником обмена условий договора об обмене и требований к порядку обмена электронными сообщениями;

при выявлении прекращения полномочий лиц клиента Банка России, уполномоченных распоряжаться денежными средствами при приеме к исполнению распоряжений в электронном виде.

13. В соответствии с настоящим приложением осуществляется взаимодействие участников обмена и Банка России с использованием электронных сообщений, содержащих иную информацию и данные, предусмотренные договором об обмене.

**О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ПРИ СОХРАНЕНИИ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА (СУБСЧЕТА)
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА) В БАНКЕ РОССИИ
С ЕГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЕМ В ОГРАНИЧЕННОМ РЕЖИМЕ**

1. Заявление о сохранении корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в Банке России с его функционированием в ограниченном режиме (далее – счет с ограниченным режимом функционирования) составляется кредитной организацией на бумажном носителе в произвольной форме.

2. В заявлении о сохранении счета с ограниченным режимом функционирования кредитной организацией указываются:

ссылка на ранее направленное в Банк России заявление кредитной организации, в соответствии с которым закрывается корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала) в Банке России;

просьба об установлении по корреспондентскому счету (субсчету) ограниченного режима функционирования, при котором осуществляются только операции по зачислению поступающих кредитной организации (ее филиалу) денежных средств и их переводу подразделением расчетной сети Банка России на другой корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала);

распоряжение кредитной организации (ее филиала) о переводе денежных средств подразделением расчетной сети Банка России со счета с ограниченным режимом функционирования на другой корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала), открытый в Банке России, с указанием его реквизитов;

предлагаемое время осуществления перевода денежных средств в течение операционного дня;

предлагаемая дата окончания сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, при этом срок сохранения счета с ограниченным режимом функционирования не должен превышать 90 календарных дней.

В заявлении также может быть указана просьба о заключении с кредитной организацией (ее филиалом) дополнительного соглашения к договору об обмене, в соответствии с которым с кредитной организацией (ее филиалом) в период сохранения счета с ограниченным режимом функционирования осуществляется обмен электронными сообщениями только в части направления ей (ему) в электронном виде распоряжений, суммы которых зачислены на счет с ограниченным режимом функционирования, и извещений о списании денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения Банка России.

Решение о продлении срока действия заявления кредитной организации о сохранении счета с ограниченным режимом функционирования принимается Банком России на основании отдельного обращения кредитной организации.

3. Заявление о сохранении счета с ограниченным режимом функционирования подписывается руководителем кредитной организации либо лицом, его замещающим. Подпись руководителя кредитной организации или лица, его замещающего, заверяется оттиском печати кредитной организации.

4. Ответ территориального учреждения Банка России, содержащий согласие или отказ предоставить кредитной организации возможность сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, направляется кредитной организации не позднее пяти рабочих дней после дня поступления от нее заявления и оформляется письмом, подписываемым руководителем территориального учреждения Банка России (его заместителем). В случае согласия территориального учреждения Банка России в ответ включается информация о времени осуществления перевода денежных средств в течение операционного дня и дате окончания сохранения счета с ограниченным режимом функционирования. В случае отказа территориального учреждения Банка России указывается причина отказа.

5. Перевод денежных средств со счета с ограниченным режимом функционирования на другой корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала) осуществляется платежным поручением в электронном виде, оформляемым подразделением расчетной сети Банка России.

**ПРИЕМ РАСПОРЯЖЕНИЙ
КЛИЕНТОВ БАНКА РОССИИ НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ
И ОТЧУЖДАЕМЫХ МАШИННЫХ НОСИТЕЛЯХ ИНФОРМАЦИИ**

1. Прием распоряжений клиентов Банка России на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации осуществляется от лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, или от представителей клиентов Банка России, уполномоченных на представление распоряжений в Банк России, на основании выданной на их имя доверенности, подписанной руководителем клиента Банка России или иным лицом, уполномоченным на подписание доверенности, в соответствии с договором счета, с проставлением оттиска печати клиента Банка России, с указанием фамилии, имени и отчества (при его наличии) представителя клиента Банка России, сведений документа, удостоверяющего его личность, состава полномочий с указанием места их выполнения, срока действия доверенности, даты ее совершения.

2. Прием распоряжений на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации осуществляется при предъявлении лицами, уполномоченными распоряжаться денежными средствами, или представителями клиентов Банка России, уполномоченными на представление распоряжений в Банк России, сопроводительного письма клиента Банка России, составленного в произвольной форме и подписанного лицом, уполномоченным распоряжаться денежными средствами, либо руководителем клиента Банка России (лицом, его замещающим), руководителем подразделения клиента Банка России (лицом, его замещающим) в соответствии с договором счета.

3. В случае представления распоряжений на бумажном носителе в сопроводительное письмо включается перечень представляемых распоряжений, не включенных в состав сводного поручения, с указанием их даты, номера, наименования получателя средств и суммы платежа, а также сводных поручений с указанием их даты, номера и суммы. Сведения о распоряжениях, являющихся приложением к сводному поручению кредитной организации (ее филиала), в сопроводительное письмо могут не включаться.

4. В случае представления распоряжений на отчуждаемых машинных носителях информации в сопроводительное письмо включается общее количество отчуждаемых машинных носителей информации и общее количество файлов на каждом отчуждаемом машинном носителе информации.

5. В случае представления участником обмена распоряжений, которые в соответствии с настоящим Положением направляются по каналам связи, на бумажном носителе или отчуждаемом машинном носителе информации в сопроводительном письме указывается причина, по которой распоряжения не могут быть переданы по каналам связи.

6. Сопроводительное письмо представляется в подразделение Банка России в двух экземплярах, один из которых с подписью и расшифровкой подписи представившего его лица остается в подразделении Банка России. Другой экземпляр сопроводительного письма возвращается представившему его лицу с отметкой (дата, подпись работника подразделения Банка России) о поступлении распоряжений в подразделение Банка России.

**ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ ИНКАССОВЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ,
ПЛАТЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ ЧЕРЕЗ ПЛАТЕЖНУЮ СИСТЕМУ
БАНКА РОССИИ**

1. Получатель средств, банк получателя – участник обмена может направить в Банк России инкассовое поручение (за исключением инкассового поручения с приложенным исполнительным документом), платежное требование в электронном виде для последующей передачи банку плательщика – участнику электронных расчетов, участнику обмена.

При приеме к исполнению инкассовых поручений, платежных требований в электронном виде от участника обмена выполняются процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений.

При положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению поступившего от получателя средств инкассового поручения, платежного требования в электронном виде Банком России в распоряжении указывается дата его поступления в Банк России.

2. Получателем средств – клиентом Банка России инкассовые поручения, платежные требования на бумажном носителе представляются в подразделение Банка России для последующей передачи банку плательщика – подразделению расчетной сети Банка России, кредитной организации (ее филиалу). При приеме к исполнению инкассовых поручений, платежных требований от получателя средств – клиента Банка России выполняются процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений.

Банком получателя – кредитной организацией (ее филиалом) инкассовые поручения, платежные требования на бумажном носителе представляются в подразделение Банка России для последующей передачи банку плательщика – подразделению расчетной сети Банка России. При приеме к исполнению инкассовых поручений, платежных требований от банка получателя – кредитной организации (ее филиала) выполняются процедуры контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений.

При положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению инкассовых поручений, платежных требований, представленных в подразделение Банка России получателем средств – клиентом Банка России на бумажном носителе, на всех экземплярах принятых к исполнению распоряжений проставляются дата приема, штамп и подпись работника подразделения Банка России.

3. При отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению инкассовых поручений, платежных требований, представленных в Банк России получателем средств, банком получателя – клиентом Банка России, инкассовые поручения, платежные требования подлежат возврату клиенту Банка России либо аннулированию в порядке, предусмотренном главой 4 настоящего Положения.

4. Получатель средств – полевое учреждение Банка России, являющееся участником электронных расчетов, может направить банку плательщика – участнику электронных расчетов, участнику обмена инкассовое поручение (за исключением инкассовых поручений с приложенными исполнительными документами), платежное требование в электронном виде.

5. Получатель средств – подразделение расчетной сети Банка России (за исключением полевого учреждения Банка России) может направить банку плательщика – участнику электронных расчетов, участнику обмена инкассовое поручение (за исключением инкассового поручения с приложенным исполнительным документом), платежное требование в электронном виде.

6. Банк России обеспечивает направление банку плательщика инкассового поручения, платежного требования в электронном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения от получателя средств, банка получателя либо составления подразделением расчетной сети Банка России.

7. Взыскатель средств в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, направляет распоряжение в Банк России в электронном виде для последующей передачи банку плательщика – участнику обмена или участнику электронных расчетов либо представляет распоряжение на бумажном носителе в подразделение Банка России, предоставляющее доступ к операционным услугам с использованием распоряжений на бумажном носителе клиенту Банка России – плательщику.

8. При выполнении в банке плательщика – подразделении расчетной сети Банка России процедур приема к исполнению инкассовых поручений, платежных требований осуществляется контроль значений реквизитов распоряжений в соответствии с Положением Банка России № 383-П.

В случае предъявления инкассового поручения на основании договора, заключенного между плательщиком и получателем средств (в том числе договора счета, если получателем средств является банк получателя), работником подразделения расчетной сети Банка России проверяется наличие в договоре счета или ином договоре с плательщиком – клиентом Банка России условия о списании денежных средств на основании инкассового поручения и ссылок, указанных в инкассовом поручении в реквизите «Назначение платежа».

Если инкассовое поручение, платежное требование поступило в банк плательщика – подразделение расчетной сети Банка России на бумажном носителе через подразделение Банка России, обслуживающее получателя средств, проверяется наличие на экземплярах распоряжений даты приема подразделением Банка России, обслуживающим получателя средств, штампа и подписи работника подразделения Банка России, обслуживающего получателя средств.

Договором счета может быть предусмотрена проверка иных условий исполнения инкассового поручения Банком России в случаях, установленных Указанием Банка России № 1822-У.

9. Поступившие в банк плательщика – подразделение расчетной сети Банка России инкассовые поручения и платежные требования регистрируются в журнале произвольной формы (далее – регистрационный журнал) с указанием номера банковского счета клиента Банка России и его БИК (при его наличии), номера, даты и суммы каждого инкассового поручения или платежного требования, а также даты их поступления в банк плательщика – подразделение расчетной сети Банка России.

10. При взыскании денежных средств в пользу Банка России, а также в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, инкассовые поручения составляются подразделением расчетной сети Банка России.

11. При взыскании денежных средств с банковских счетов клиентов Банка России на основании распоряжений взыскателей средств, поступивших в банк плательщика – подразделение расчетной сети Банка России в электронном виде в соответствии с пунктом 7 настоящего приложения, инкассовые поручения составляются подразделением расчетной сети Банка России.

Инкассовые поручения, платежные требования, поступившие в банк плательщика – подразделение расчетной сети Банка России в электронном виде или на бумажном носителе для перевода денежных средств с банковских счетов клиентов Банка России, исполняются в порядке, установленном настоящим Положением, с использованием сервиса несрочного перевода. При оформлении на бумажном носителе экземпляров инкассовых поручений, платежных требований, поступивших в электронном виде, проставляются дата, штамп подразделения расчетной сети Банка России и подпись работника подразделения расчетной сети Банка России.

Инкассовые поручения, платежные требования в электронном виде составляются кредитной организацией (ее филиалом) – участником обмена при переводе денежных средств с банковских счетов клиентов кредитной организации (ее филиала) на основании распоряжений получателей (взыскателей) средств, поступивших в банк плательщика – кредитную организацию (ее филиал) в электронном виде или на бумажном носителе.

12. Клиенты Банка России – плательщики могут дать заранее акцепт платежного требования в виде заявления о заранее данном акцепте, составленного плательщиком на бумажном носителе в порядке, установленном Положением Банка России № 383-П. В заявлении о заранее данном акцепте указывается срок действия заранее данного акцепта (в том числе дата, начиная с которой действует заранее данный акцепт плательщика, но не ранее рабочего дня, следующего за днем поступления данного заявления в подразделение Банка России, обслуживающее плательщика).

Заявление о заранее данном акцепте плательщика представляется в двух экземплярах, один из которых оформляется подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами. На каждом из экземпляров проставляются дата, штамп и подпись работника подразделения Банка России, один из экземпляров возвращается клиенту Банка России в качестве подтверждения о приеме заявления о заранее данном акцепте, другой экземпляр хранится вместе с договором счета. Заявление о заранее данном акцепте может быть отозвано плательщиком на основании заявления об отмене заранее данного акцепта, которое оформляется и представляется аналогично заявлению о заранее данном акцепте.

Формы заявления о заранее данном акцепте и заявления об отмене заранее данного акцепта доводятся Банком России до клиентов Банка России.

13. Получение акцепта плательщика – участника обмена может осуществляться путем направления ему подразделением расчетной сети Банка России поступившего платежного требования в электронном виде и получения от него в течение срока, установленного для акцепта, заявления об акцепте либо об отказе от акцепта в электронном виде.

В заявлении об акцепте либо об отказе от акцепта, полученном в электронном виде, проставляется дата его поступления в банк плательщика – подразделение расчетной сети Банка России.

При получении частичного акцепта плательщика банк плательщика – подразделение расчетной сети Банка России может направить банку получателя уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта плательщика с указанием суммы акцепта и номера, даты, суммы платежного требования.

При отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика банк плательщика – подразделение расчетной сети Банка России может направить банку получателя уведомление в электронном виде об отказе от акцепта плательщика либо о неполучении акцепта плательщика с указанием номера, даты и суммы платежного требования в электронном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика или днем, в который должен быть получен акцепт плательщика.

14. Получение акцепта плательщика, не являющегося участником обмена, осуществляется путем направления ему подразделением Банка России экземпляра платежного требования на бумажном носителе и получения от него подразделением Банка России заявления об акцепте, отказе от акцепта на бумажном носителе. При акцепте платежного требования заявление об акцепте, отказе от акцепта представляется клиентом Банка России в подразделение Банка России на бумажном носителе в двух экземплярах, один из которых оформляется подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиском печати клиента Банка России – плательщика.

При полном или частичном отказе от акцепта платежного требования заявление об акцепте, отказе от акцепта на бумажном носителе представляется клиентом Банка России в подразделение Банка России в трех экземплярах, два из которых оформляются подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиском печати клиента Банка России – плательщика.

На всех экземплярах поступившего от клиента Банка России – плательщика заявления об акцепте, отказе от акцепта проставляются дата, подпись работника и штамп подразделения Банка России. Последний экземпляр заявления об акцепте, отказе от акцепта возвращается плательщику в качестве подтверждения приема заявления.

При получении частичного акцепта плательщика банк плательщика – подразделение расчетной сети Банка России направляет банку получателя экземпляр заявления об акцепте, отказе от акцепта плательщика – клиента Банка России на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика.

При отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика банк плательщика – подразделение расчетной сети Банка России возвращает платежное требование и экземпляр заявления об акцепте, отказе от акцепта плательщика – клиента Банка России на бумажном носителе, уведомление в электронном виде об отказе от акцепта или о неполучении акцепта не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика или днем, в который должен быть получен акцепт плательщика. При отказе от акцепта плательщика, при неполучении акцепта плательщика на экземпляре возвращаемого платежного требования на бумажном носителе указывается причина возврата: «Не получен акцепт».

15. При частичном отказе от акцепта платежное требование исполняется подразделением расчетной сети Банка России в акцептованной сумме с применением платежного ордера в порядке, установленном Положением Банка России № 383-П.

16. Банком плательщика – подразделением расчетной сети Банка России в регистрационном журнале делается запись об исполнении инкассового поручения, платежного требования с указанием даты исполнения либо даты возврата и причины возврата.

При исполнении инкассового поручения с приложенным исполнительным документом, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в соответствии с законодательством Российской Федерации, исполнительный документ возвращается банком плательщика – подразделением расчетной сети Банка России с отметкой о дате его исполнения с указанием причины возврата и взысканной суммы, если имело место частичное исполнение распоряжения.

О возврате исполнительного документа в регистрационном журнале банком плательщика – подразделением расчетной сети Банка России делается отметка с указанием даты возврата, суммы или остатка суммы и причины возврата исполнительного документа.

17. Банк плательщика – кредитная организация (ее филиал), являющаяся участником обмена, может направить банку получателя – участнику обмена либо участнику электронных расчетов уведомление об отрицательных результатах приема к исполнению инкассового поручения или платежного требования, поступившего в банк плательщика, в электронном виде (в том числе о частичном акцепте платежного требования, об отказе плательщика от акцепта платежного требования, о неполучении акцепта платежного требования плательщика).

Банк России обеспечивает направление банку получателя – кредитной организации (ее филиалу) заявления об акцепте, отказе от акцепта (о частичном акцепте), а также уведомлений, предусмотренных настоящим пунктом приложения, в электронном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем их получения от банка плательщика – кредитной организации (ее филиала).

Заявление об акцепте, отказе от акцепта (о частичном акцепте), а также уведомления, предусмотренные настоящим приложением, банк получателя – подразделение расчетной сети Банка России может направить получателю средств в электронном виде, если получатель средств – клиент Банка России является участником обмена, либо на бумажном носителе подразделению Банка России, если получатель средств – клиент Банка России не является участником обмена.

**ТРЕБОВАНИЯ
К СОСТАВЛЕНИЮ ПЛАТЕЖНЫХ ПОРУЧЕНИЙ НА ОБЩУЮ СУММУ
С РЕЕСТРОМ ПРИ ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ОБЩУЮ
СУММУ ПРИНЯТЫХ К ИСПОЛНЕНИЮ РАСПОРЯЖЕНИЙ**

1. Платежные поручения на общую сумму с реестром составляются в электронном виде.
2. Для каждого принятого к исполнению распоряжения, на основании которого составлено платежное поручение на общую сумму, в реестр включаются реквизиты, предусмотренные таблицей настоящего Приложения, если они содержатся в принятом к исполнению распоряжении.

Таблица

Перечень реквизитов из принятых к исполнению распоряжений, включаемых в реестр	Максимальная длина реквизитов в символах
1	2
Дата перевода	8
Сумма перевода	18
Индекс документа (идентификатор требования получателя)	20
Уникальный присваиваемый номер операции	20
Идентификатор плательщика	25
Фамилия, имя и отчество физического лица – плательщика	70
Адрес физического лица – плательщика	70
Номер банковского счета плательщика	20
Наименование плательщика	140
Идентификатор получателя средств	25
Фамилия, имя и отчество физического лица – получателя средств	70
Адрес физического лица – получателя средств	70
Номер банковского счета получателя средств	20
Наименование получателя средств	140
Назначение платежа из распоряжения плательщика	210
Информация, связанная с переводом	140
ИНН плательщика	12
ИНН получателя средств	12
101р	2
106р	2
107р	10
108р	15
109р	8
110р	2
111р	11
112р	16

3. В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) органу Федерального казначейства или иному клиенту Банка России, не являющемуся кредитной организацией (ее филиалом), который в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет ведение лицевых счетов, на общую сумму принятых к исполнению распоряжений для перевода денежных средств физических лиц – плательщиков без открытия банковского счета могут использоваться реквизиты реестра при наличии соответствующих реквизитов в распоряжении плательщика:

- «Дата перевода»;
 - «Сумма перевода»;
 - «Индекс документа (идентификатор требования получателя)»;
 - «Уникальный присваиваемый номер операции»;
 - «Идентификатор плательщика»;
 - «ИНН плательщика»;
 - «Фамилия, имя и отчество физического лица – плательщика»;
 - «Адрес физического лица – плательщика»;
 - «Назначение платежа из распоряжения плательщика»;
- 101р, 106р–112р.

В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) органу Федерального казначейства или иному клиенту Банка России, который в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет ведение лицевых счетов, на общую сумму принятых к исполнению распоряжений для перевода денежных средств со счетов плательщиков – физических лиц дополнительно указывается реквизит «Номер счета плательщика».

4. В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) другой кредитной организации (ее филиалу) на общую сумму принятых к исполнению распоряжений для перевода денежных средств физических лиц – плательщиков без открытия банковского счета другим физическим лицам – получателям средств без открытия банковского счета могут использоваться реквизиты реестра при наличии соответствующих реквизитов в распоряжении плательщика:

- «Дата перевода»;
- «Сумма перевода»;
- «Уникальный присваиваемый номер операции»;
- «Индекс документа (идентификатор требования получателя)»;
- «Идентификатор плательщика»;
- «ИНН плательщика»;
- «Фамилия, имя и отчество физического лица – плательщика»;
- «Адрес физического лица – плательщика»;
- «Идентификатор получателя средств»;
- «ИНН получателя средств»;
- «Фамилия, имя и отчество физического лица – получателя средств»;
- «Адрес физического лица – получателя средств»;
- «Назначение платежа из распоряжения плательщика»;
- «Информация, связанная с переводом».

В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) другой кредитной организации (ее филиалу) на общую сумму принятых к исполнению распоряжений для перевода денежных средств со счетов плательщиков – физических лиц на счета других физических лиц – получателей средств дополнительно указываются реквизиты «Номер счета плательщика» и «Номер счета получателя средств».

5. В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) другой кредитной организации (ее филиалу) на общую сумму принятых к исполнению распоряжений для перевода денежных средств со счетов плательщиков – юридических лиц другим получателям средств – юридическим лицам могут использоваться реквизиты реестра при наличии соответствующих реквизитов в распоряжении плательщика:

- «Дата перевода»;
- «Сумма перевода»;
- «Индекс документа (идентификатор требования получателя)»;
- «Идентификатор плательщика»;
- «ИНН плательщика»;
- «Номер банковского счета плательщика»;
- «Наименование плательщика»;
- «Идентификатор получателя средств»;
- «ИНН получателя средств»;
- «Номер банковского счета получателя средств»;

«Наименование получателя средств»;
«Назначение платежа из распоряжения плательщика»;
«Информация, связанная с переводом».

6. В реквизите «Дата перевода» указывается дата приема к исполнению распоряжения от плательщика.

Реквизит «Идентификатор плательщика» заполняется при его наличии и содержит кодовый идентификатор плательщика (в том числе физического лица), определенно идентифицирующий плательщика для банка плательщика, и (или) получателя средств, и (или) банка получателя. При переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации реквизит «Идентификатор плательщика» заполняется в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России.

Реквизит «Идентификатор получателя средств» заполняется при его наличии и содержит кодовый идентификатор получателя средств (в том числе физического лица), определенно идентифицирующий получателя средств для плательщика, и (или) получателя средств, и (или) банка получателя.

Реквизит «Номер банковского счета плательщика» заполняется в соответствии с Положением Банка России № 383-П для заполнения реквизита «Сч. №» плательщика.

Реквизит «Номер банковского счета получателя средств» заполняется в соответствии с Положением Банка России № 383-П для заполнения реквизита «Сч. №» получателя средств.

Реквизиты «Фамилия, имя и отчество физического лица – плательщика», «Уникальный присваиваемый номер операции», «Адрес физического лица – плательщика», «Наименование плательщика», «ИНН плательщика» заполняются в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, с учетом условий договора банка плательщика с плательщиком (при их наличии).

Реквизит «Информация, связанная с переводом» содержит информацию, согласованную между банком плательщика и банком получателя.

7. Реквизиты «ИНН плательщика», «101р», «106р» – «112р», «Индекс документа (идентификатор требования получателя)», «Уникальный присваиваемый номер операции», «Идентификатор плательщика» при переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации заполняются в реестре в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России.

8. В реестр не включаются значения реквизитов из принятого к исполнению распоряжения, содержащие БИК банка плательщика, номер корреспондентского счета банка плательщика, БИК банка получателя, номер корреспондентского счета банка получателя, реквизиты 101–105, которые являются одинаковыми и включены (при их наличии) в платежное поручение на общую сумму.

Номер банковского счета плательщика, ИНН плательщика и наименование плательщика указываются в платежном поручении на общую сумму и не включаются в реестр, если данные реквизиты плательщика являются одинаковыми для всех распоряжений, включенных в реестр.

Номер банковского счета получателя средств (при его наличии), ИНН получателя средств и наименование получателя средств указываются в платежном поручении на общую сумму и не включаются в реестр, если данные реквизиты получателя средств являются одинаковыми для всех распоряжений, включенных в реестр.

9. Сумма реквизитов «Сумма перевода» в реестре должна быть равна значению реквизита «Сумма» в платежном поручении на общую сумму с реестром.

10. Дата в реквизитах «Дата перевода» и «109р» должна включать число, месяц и год, длина реквизита указана без учета разделителей.

**ВЫПОЛНЕНИЕ ПРОЦЕДУР
УДОСТОВЕРЕНИЯ ПРАВА РАСПОРЯЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ, КОНТРОЛЯ
ЦЕЛОСТНОСТИ, СТРУКТУРНОГО КОНТРОЛЯ И КОНТРОЛЯ ЗНАЧЕНИЙ РЕКВИЗИТОВ
РАСПОРЯЖЕНИЙ НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ**

1. Для выполнения процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений на бумажном носителе кредитная организация (ее филиал) представляет в подразделение Банка России для списания денежных средств со своего корреспондентского счета (субсчета) распоряжения ее клиентов, включая распоряжения, составленные кредитной организацией (ее филиалом) по распоряжению клиентов, в составе приложения к сводному поручению.

Кредитная организация (ее филиал) вправе представить собственные распоряжения без сводного поручения или в составе приложения к сводному поручению, за исключением распоряжений по переводу денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, которые кредитная организация (ее филиал) представляет без сводного поручения.

Клиент Банка России, не являющийся кредитной организацией (ее филиалом), представляет в подразделение Банка России для списания денежных средств со своего банковского счета распоряжения без сводного поручения.

2. Сводное поручение является распоряжением кредитной организации (ее филиала) об исполнении Банком России распоряжений, являющихся приложением к сводному поручению.

3. Сводное поручение содержит следующие реквизиты: номер и дату сводного поручения, наименование, БИК и номер корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала), наименование и БИК подразделения Банка России, сумму цифрами, сумму прописью, очередность платежа, описание приложенных распоряжений, оттиск печати и подписи кредитной организации (ее филиала), отметки банка.

Форма сводного поручения доводится Банком России до кредитных организаций (их филиалов).

Сводное поручение составляется по каждой очередности платежа по распоряжениям, приложенным к сводному поручению, и представляется кредитной организацией (ее филиалом) в двух экземплярах.

4. Распоряжения, представленные кредитной организацией (ее филиалом) в подразделение Банка России без сводного поручения, и сводные поручения подлежат исполнению в последовательности их представления с учетом пункта 4.8 настоящего Положения.

Распоряжения, приложенные к сводному поручению, подлежат исполнению в последовательности, указанной в сводном поручении в описи распоряжений.

5. Один экземпляр сводного поручения, оформленный подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверенный оттиском печати клиента Банка России, представляется в подразделение Банка России.

Другой экземпляр сводного поручения и распоряжения, представленные в составе сводного поручения, оформляются подписью работника и штампом кредитной организации (ее филиала) с указанием даты.

Экземпляр сводного поручения, оформленный подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверенный оттиском печати клиента Банка России, остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня после исполнения всех приложенных распоряжений. В случае если распоряжения, приложенные к сводному поручению, были помещены в очередь не исполненных в срок распоряжений, на первом экземпляре сводного поручения производятся отметки о дате исполнения распоряжений, о сумме (цифрами) исполненных распоряжений, о сумме неисполненных распоряжений, при этом каждая запись заверяется подписью работника подразделения Банка России.

Другой экземпляр сводного поручения возвращается клиенту Банка России работником подразделения Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем его представления в Банк России, с указанием даты, штампа и подписи работника подразделения Банка России об их приеме и служит подтверждением приема сводного поручения и приложенных распоряжений.

Экземпляры распоряжений, приложенных к сводному поручению, остаются в подразделении Банка России для помещения в документы дня после исполнения.

6. Распоряжение без сводного поручения представляется клиентом Банка России в подразделение Банка России в двух экземплярах, один из которых оформляется подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверяется оттиском печати клиента Банка России, другой экземпляр оформляется подписью работника и штампом кредитной организации (ее филиала) с указанием даты.

Экземпляр распоряжения клиента Банка России, представленный без сводного поручения, оформленный подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверенный оттиском печати клиента Банка России, остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня после его исполнения.

Другой экземпляр распоряжения возвращается клиенту Банка России работником подразделения Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем его представления, с указанием даты, штампа и подписи работника подразделения Банка России и служит подтверждением приема распоряжения.

7. В случае осуществления перевода денежных средств с применением почтовой технологии подразделением Банка России для передачи банку получателя изготавливается копия экземпляра распоряжения на бумажном носителе, которая оформляется датой, штампом и подписью работника подразделения Банка России.

8. При отрицательных результатах процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности распоряжений, структурного контроля распоряжений, выполненных в отношении сводного поручения и распоряжений, приложенных к сводному поручению, сводное поручение и все приложенные к нему распоряжения возвращаются подразделением Банка России кредитной организации (ее филиалу).

При отрицательных результатах выполнения процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности распоряжений, структурного контроля распоряжений, представленных без сводного поручения, данные распоряжения возвращаются подразделением Банка России клиенту Банка России.

При отрицательных результатах контроля значений реквизитов распоряжений, представленных на бумажном носителе, подразделение Банка России возвращает данные распоряжения вместе с извещением о возврате распоряжений.

ВЫПОЛНЕНИЕ ПРОЦЕДУР ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА РАСПОРЯЖЕНИЙ НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ

1. Для отзыва распоряжения, направленного отправителем – клиентом Банка России в Банк России, до наступления безотзывности перевода денежных средств по данному распоряжению отправитель – клиент Банка России может представить в обслуживающее подразделение Банка России запрос об отзыве распоряжения, составленный на бумажном носителе в двух экземплярах по форме, которая доводится Банком России до клиентов Банка России.

В запросе об отзыве указываются номер, дата, сумма распоряжения, наименование и номер банковского счета плательщика, дата представления распоряжения в подразделение Банка России, а в случае если распоряжение было представлено в подразделение Банка России в качестве приложения к сводному поручению, – также номер и дата сводного поручения. В случае отзыва распоряжения кредитной организацией (ее филиалом) по запросу ее клиента в запросе об отзыве приводится ссылка на номер и дату запроса данного клиента.

Запрос об отзыве оформляется подписями лиц клиента Банка России, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверяется оттиском печати клиента Банка России.

Возврат клиенту Банка России отозванных неисполненных распоряжений на бумажном носителе выполняется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления запроса об отзыве, подразделением Банка России уполномоченному лицу клиента Банка России под расписку на экземпляре запроса об отзыве, который остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня.

Для возврата неисполненных распоряжений взыскателей средств, предъявленных к банковскому счету клиента Банка России, взыскатель средств может направить в подразделение Банка России, обслуживающее клиента Банка России, запрос об отзыве распоряжений, составленный на бумажном носителе в одном экземпляре в произвольной форме с указанием номера, даты, суммы распоряжения, наименования и номера банковского счета плательщика. Отозванные взыскателями средств распоряжения, предъявленные к банковским счетам клиентов Банка России, возвращаются подразделением Банка России взыскателю средств не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления запроса об отзыве, заказным письмом с уведомлением или под расписку на экземпляре запроса об отзыве, который остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня.

2. В случае закрытия корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в связи с отзывом у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций неисполненные распоряжения клиентов Банка России и взыскателей средств, за исключением распоряжений Банка России на взыскание недовноса в обязательные резервы, передаются не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва лицензии на осуществление банковских операций, по описи ликвидационной комиссии (конкурсному управляющему, ликвидатору) кредитной организации.

Подразделения Банка России уведомляют о закрытии корреспондентских счетов (субсчетов) и о передаче ликвидационной комиссии (ликвидатору, конкурсному управляющему) неисполненных распоряжений кредитной организации (ее филиалов) и ее клиентов по обязательным платежам в бюджеты и государственные внебюджетные фонды, налоговым органам, таможенным органам, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, другим государственным органам, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджеты, государственные внебюджетные фонды. Уведомления составляются в произвольной форме и направляются указанным органам заказным письмом не позднее рабочего дня, следующего за днем передачи неисполненных распоряжений клиентов Банка России и взыскателей средств ликвидационной комиссии (конкурсному управляющему, ликвидатору) кредитной организации.

3. В случае прекращения договора счета распоряжения возвращаются отправителю – клиенту Банка России, банковский счет которого закрывается. Распоряжения, предъявленные к банковскому счету клиента Банка России взыскателем средств, возвращаются взыскателю средств.

Возврат клиенту Банка России распоряжений на бумажном носителе выполняется подразделением Банка России в сопровождении описи не позднее дня закрытия банковского счета.

В описи указываются сумма, номер, дата распоряжения и наименование плательщика. На оборотной стороне возвращаемых экземпляров распоряжений проставляются отметка «Возврат без

исполнения в связи с закрытием банковского счета», дата возврата, штамп и подпись работника подразделения Банка России. Опись составляется в двух экземплярах, каждый экземпляр описи подписывается работником подразделения Банка России, проставляется дата и штамп подразделения Банка России.

Клиент Банка России получает распоряжения на бумажном носителе под расписку в описи, первый экземпляр которой остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня.

На оборотной стороне возвращаемых экземпляров распоряжений взыскателей средств проставляются отметка «Возврат без исполнения в связи с прекращением договора банковского счета», дата возврата, штамп и подпись работника подразделения Банка России. Распоряжения направляются вместе с первым экземпляром сопроводительного письма взыскателю средств заказным письмом с уведомлением.

Сопроводительное письмо произвольной формы составляется в двух экземплярах и подписывается работником подразделения Банка России. Второй экземпляр письма с экземплярами распоряжений остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня.

4. Возврат экземпляра распоряжения на бумажном носителе, если распоряжение было направлено в электронном виде, но его возврат не может быть осуществлен Банком России в электронном виде в связи с отсутствием обмена электронными сообщениями с клиентом Банка России, выполняется в соответствии с настоящим приложением.

**О НАПРАВЛЕНИИ ЧЕРЕЗ БАНК РОССИИ ИНФОРМАЦИИ
В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ УЧАСТНИКАМИ ОБМЕНА,
УЧАСТНИКАМИ ЭЛЕКТРОННЫХ РАСЧЕТОВ В СВЯЗИ
С ПЕРЕВОДОМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

1. Участник обмена, участник электронных расчетов может направить через Банк России другому участнику обмена, участнику электронных расчетов запрос в электронном виде, связанный с осуществлением перевода денежных средств.

2. Запрос имеет следующие обязательные реквизиты:

дату составления запроса, порядковый номер запроса в течение рабочего дня, а также уникальный идентификатор составителя электронного сообщения, присвоенный Банком России участнику обмена, участнику электронных расчетов – составителю запроса;

дату составления электронного сообщения и порядковый номер в течение рабочего дня электронного сообщения, содержащего распоряжение в электронном виде, по которому направлен запрос, а также уникальный идентификатор составителя электронного сообщения, присвоенный Банком России участнику обмена, участнику электронных расчетов – составителю распоряжения;

код запроса.

В качестве необязательного реквизита в запросе могут указываться реквизиты распоряжения (в том числе реквизиты реестра из платежного поручения на общую сумму с реестром), поясняющие запрос.

Коды запроса и их значения, а также реквизиты распоряжения, поясняющие запрос, приведены в таблице 1 настоящего приложения.

Таблица 1

Код запроса	Реквизиты распоряжения, поясняющие запрос	Значение кода запроса
1	2	3
01	Не указываются	Уточните номер банковского(лицевого) счета получателя средств, поскольку указанный в распоряжении банковский (лицевой) счет получателя средств отсутствует
02	Не указываются	Уточните номер банковского (лицевого) счета и наименование получателя средств, поскольку банковский (лицевой) счет с номером, указанным в распоряжении, открыт клиенту с другим наименованием
03	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств Сумма	Подтвердите отсутствие дублирования распоряжения с указанными реквизитами
04	Не указываются	Подтвердите наименование плательщика
05	Не указываются	Подтвердите наименование получателя средств
06	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского счета плательщика Наименование плательщика Сумма	Предоставьте информацию о клиенте кредитной организации – физическом лице, являющемся плательщиком по распоряжению с указанными реквизитами: ИНН либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
07	Не указываются	Подтвердите назначение платежа

1	2	3
08	Номер реквизита (номера реквизитов)	Подтвердите значение реквизита (реквизитов) распоряжения с номером (номерами) ¹
09	Номер и значение реквизитов (номера и значения реквизитов)	Уточните (дополните) реквизиты, ошибочно указанные (отсутствующие) в ранее направленном распоряжении (в том числе в соответствии с требованиями статьи 7 ² Федерального закона № 115-ФЗ)
10	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Наименование плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств Сумма Пояснение о причине просьбы	Просим вернуть ошибочно перечисленную сумму с указанием пояснений о причине просьбы о возврате денежных средств
11	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Наименование плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств Сумма	Просим информировать о зачислении денежных средств получателю средств
12	Номер записи в реестре из платежного поручения на общую сумму	Подтвердите значение реквизитов в записи реестра с номером из платежного поручения на общую сумму с реестром
13	Дата платежного поручения Номер платежного поручения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Сумма Номер записи реестра Уточненные значения реквизитов в записи реестра	Уточните (дополните) ошибочно указанные (отсутствующие) реквизиты записи в реестре из ранее направленного платежного поручения на общую сумму с реестром
14	Текст запроса	Запрос информации, связанной с операциями с использованием платежных карт
99	Текст запроса	Запрос, для которого не представляется возможным использование иных установленных кодов запроса

¹ Номер реквизита может принимать значения 60, 61, 101–110.

3. Участник обмена либо участник электронных расчетов, получивший запрос, составляет ответ и направляет его в электронном виде через Банк России участнику обмена либо участнику электронных расчетов, составившему запрос.

4. Ответ имеет следующие обязательные реквизиты:

дату составления ответа, порядковый номер ответа в течение рабочего дня, уникальный идентификатор составителя электронного сообщения, присвоенный Банком России участнику обмена, участнику электронных расчетов – составителю ответа;

дату составления запроса, порядковый номер запроса в течение рабочего дня, уникальный идентификатор составителя электронного сообщения, присвоенный Банком России участнику обмена, участнику электронных расчетов – составителю запроса, а также код запроса;

дату составления электронного сообщения и порядковый номер в течение рабочего дня электронного сообщения, содержащего распоряжение в электронном виде, по которому направлен запрос (ответ);

код ответа.

Ответ может содержать реквизиты распоряжения, поясняющие ответ.

Коды ответа и их значения, соответствующие им коды запроса, а также реквизиты распоряжения, поясняющие ответ, приведены в таблице 2 настоящего приложения.

Таблица 2

Код ответа	Код запроса	Реквизиты распоряжения, поясняющие ответ	Значение кода ответа
1	2	3	4
01	01 02 03	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Наименование плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств Сумма	Правильность реквизитов получателя средств либо отсутствие дублирования распоряжения не могут быть подтверждены, сумма распоряжения с указанными реквизитами подлежит возврату
02	01 02	Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств ИНН (КИО) получателя средств	Направляем правильные значения реквизитов получателя средств
03	03	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Наименование плательщика ИНН (КИО) плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств ИНН (КИО) получателя средств Сумма	Подтверждаем отсутствие дублирования по распоряжению с указанными реквизитами
04	04	Наименование плательщика	Подтвержденное (уточненное) наименование плательщика
05	05	Наименование получателя средств	Подтвержденное (уточненное) наименование получателя средств
06	06	ИНН либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	Сообщаем информацию о плательщике: ИНН либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
07		Назначение платежа	Подтвержденное (уточненное) назначение платежа
08	08	Номер и значение реквизита (номера и значения реквизитов)	Сообщаем значение реквизита (реквизитов) распоряжения с указанным номером (номерами) ¹
09	11	Дата зачисления средств на счет получателя средств Сумма	Подтверждение зачисления денежных средств на счет получателя средств

1	2	3	4
10	11	Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Номер корреспондентского счета банка получателя средств БИК банка получателя средств Наименование получателя средств	Указанный в распоряжении номер банковского счета получателя средств закрыт. По просьбе получателя средств сообщаем новые банковские реквизиты данного получателя средств
11	9	Номер и значение реквизита (номера и значения реквизитов)	Сообщаем уточненные (дополненные) значения реквизита (реквизитов) распоряжения с указанным номером (номерами)
12	12	Дата платежного поручения Номер платежного поручения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Сумма Номер записи реестра Уточненные значения реквизитов в записи реестра	Сообщаем уточненные (дополненные) значения реквизитов записи реестра с указанным номером из платежного поручения на общую сумму с реестром
13	10	Не указываются	Сумма не возвращена по причине отсутствия согласия получателя средств после зачисления денежных средств получателю средств
14	10	Не указываются	Сумма будет возвращена до зачисления денежных средств получателю средств
15	10	Не указываются	Сумма будет возвращена (получено согласие получателя средств о возврате суммы)
16	14	Текст ответа	Информация по запросу, связанному с операциями с использованием платежных карт
99	11 12 13 99	Текст ответа	Ответ, для которого не представляется возможным использование иных установленных кодов ответа

¹ Номер реквизита может принимать значения 60, 61, 101–110.

5. Банк России выполняет проверку электронного сообщения, содержащего запрос (ответ), в день его поступления от участника обмена, участника электронных расчетов – составителя электронного сообщения путем контроля целостности запроса (ответа), структурного контроля, контроля значений реквизитов, за исключением контроля значений реквизитов, поясняющих запрос (поясняющих ответ), целостности запроса (ответа).

При отрицательных результатах проверки Банк России не пересылает электронное сообщение участнику обмена, участнику электронных расчетов – получателю электронного сообщения, о чем в тот же день направляет участнику обмена, участнику электронных расчетов – составителю электронного сообщения уведомление с указанием причины.

При положительных результатах проверки электронного сообщения Банк России не позднее начала рабочего дня, следующего за днем поступления электронного сообщения, содержащего запрос или ответ, пересылает его участнику обмена, участнику электронных расчетов – получателю электронного сообщения.

Приложение 9
к Положению Банка России
от 29 июня 2012 года № 384-П
«О платежной системе Банка России»

**РЕГЛАМЕНТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ**

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение рабочего (в том числе операционного) дня	Время начала	Время окончания	Примечание
1	2	3	4	5
1.	Подготовка к началу операционного дня в региональной компоненте	–	Не позднее 09.00 по местному времени	Конкретное время утверждается территориальным учреждением Банка России для региональной компоненты с учетом выполнения операций первоначального установления лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (их филиалов)
2.	Предварительный сеанс системы БЭСП	08.00 по московскому времени	09.00 по московскому времени	
3.	Регулярный сеанс системы БЭСП	09.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	Время окончания регулярного сеанса может продлеваться в случаях и порядке, которые установлены Положением Банка России № 303-П
4.	Прием к исполнению распоряжений на бумажном носителе в региональной компоненте	Не ранее 08.00 по местному времени	Не ранее 12.00 по местному времени	Конкретное время утверждается территориальным учреждением Банка России для региональной компоненты с учетом требований Положения Банка России № 303-П, а также с учетом завершения операций по пункту 1 регламента функционирования платежной системы Банка России (далее – регламент)
5.	Прием к исполнению распоряжений в электронном виде в региональной компоненте для осуществления несрочных платежей в режиме поступления (в региональной компоненте Московского региона прием распоряжений осуществляется от участников обмена в соответствии с условиями договора об обмене)	Не ранее 08.00 по местному времени	Не ранее 17.00 по местному времени	Конкретное время утверждается территориальным учреждением Банка России для региональной компоненты с учетом требований Положения Банка России № 303-П, а также с учетом завершения операций по пункту 1 регламента и выполнения операций взыскания денежных средств в погашение требований по кредитам Банка России, предоставления ломбардных кредитов по итогам аукциона, возврата депозитов и уплаты процентов по ним, взыскания денежных средств в погашение недовноса по обязательным резервным требованиям. Время окончания приема к исполнению распоряжений в электронном виде может продлеваться Банком России на основании обращения ¹ участника обмена или участника электронных расчетов
6.	Определение платежной клиринговой позиции в режиме поступления и исполнение распоряжений при осуществлении несрочных платежей, с учетом переустановления лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (их филиалов)	Не ранее 08.00 по местному времени	Не ранее 21.00 по московскому времени	

1	2	3	4	5
7.	Прием к исполнению распоряжений в электронном виде от участников обмена и участников электронных расчетов в региональной компоненте Московского региона в дискретном режиме, выполнение процедур приема к исполнению, за исключением контроля достаточности денежных средств	9.00; 11.15; 14.15; 16.15; 19.00 по московскому времени	11.00; 14.00; 16.00; 18.00 21.00 по московскому времени	Первый рейс; второй рейс; третий рейс; четвертый рейс; пятый (окончательный) рейс. Время начала и окончания рейсов может продлеваться Банком России на основании обращения ¹ участника обмена или участника электронных расчетов
8.	Определение платежной клиринговой позиции по распоряжениям, принятым от клиентов Банка России в региональной компоненте Московского региона, и исполнение распоряжений в дискретном режиме	11.00; 14.00; 16.00; 18.00; 21.00 по московскому времени	12.00; 15.00; 17.00; 20.00; 23.00 по московскому времени	Первый рейс; второй рейс; третий рейс; четвертый рейс; пятый рейс. Время начала и окончания рейсов может продлеваться Банком России на основании обращения участника обмена, участника электронных расчетов
9.	Направление уведомлений, извещений и подт-верждений в электронном виде, касающихся процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений при осуществлении несрочных платежей в режиме поступлений	Не ранее 08.00 по местному вре- мени	Не ранее 21.30 по московскому времени того же рабочего дня	Конкретное время утверждается территориальным учреждением Банка России для региональной компоненты до начала выполнения операций по пункту 1 регламента следующего рабочего дня (за исключением Московского ГТУ Банка России). Конкретное время в региональной компоненте Московского региона устанавливается условиями договора об обмене
10.	Направление уведомлений, извещений и подтверждений на бумажном носителе, касающихся процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений при осуществлении несрочных платежей в режиме поступлений	Не ранее 08.00 по местному времени	Не позднее 12.00 по местному времени следующего рабочего дня	Конкретное время утверждается территориальным учреждением Банка России для региональной компоненты с учетом завершения операций по пункту 1 регламента следующего рабочего дня. Для полевых учреждений Банка России, подразделений Центрального хранилища поступлений Банка России может быть установлено время, отличное от установленного для иных подразделений расчетной сети Банка России региональной компоненты
11.	Направление уведомлений, извещений и подтверждений, касающихся процедур контроля достаточности денежных средств и исполнения распоряжений в дискретном режиме в региональной компоненте Московского региона (дискретный режим)	Не ранее 11.00; 14.00; 16.00; 18.00; 21.00 по московско- му времени	Не позднее 12.00; 15.00; 17.00; 20.00; 23.00 по московскому времени. Не позднее 7.30 по московскому времени следующего рабочего дня	Первый рейс; второй рейс; третий рейс; четвертый рейс; пятый рейс. Для полевых учреждений Банка России, подразделений Центрального хранилища Банка России может быть установлено время, отличное от установленного для иных участников электронных расчетов Московского региона
12.	Завершающий сеанс системы БЭСП	21.00 по московскому времени	21.30 по московскому времени	Время окончания может продлеваться в случаях и порядке, которые установлены Положением Банка России № 303-П

1	2	3	4	5
13.	Начало проведения обязательных операционных работ после завершения операционного дня	Не ранее 21.05 по московскому времени	Не позднее 07.00 по московскому времени следующего рабочего дня	Конкретное время утверждается территориальными учреждениями Банка России для региональной компоненты с учетом проведения операций по пункту 12 регламента, а также начала операций по пункту 1 регламента следующего рабочего дня

¹ Указанное в графе 5 по строкам 5–7 обращение о продлении времени окончания приема распоряжений (окончания пятого рейса) направляется подразделением расчетной сети Банка России, клиентом Банка России в территориальное учреждение Банка России, Межрегиональный центр информатизации Банка России в Московском регионе в электронном виде или с использованием средств факсимильной связи не позднее окончания времени приема и исполнения распоряжений для осуществления несрочных платежей и на бумажном носителе, подписанное руководителем (лицом, замещающим руководителя) клиента Банка России, не позднее начала следующего рабочего дня. Участники обмена и участники электронных расчетов информируются об изменении времени приема и исполнения распоряжений в соответствии с условиями договора об обмене.

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ДЛЯ ЗАМЕТОК
