
информационные сообщения	2
официальные документы	3
Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”	3
Указание Банка России от 04.06.2012 № 2827-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П “О порядке раскрытия в официальном представительстве Банка России в сети Интернет информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков — участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”	45
Указание Банка России от 09.06.2012 № 2830-У “О требованиях к кредитным организациям и иностранным банкам, в которых центральный депозитарий вправе размещать денежные средства”	50
Указание Банка России от 19.06.2012 № 2836-У “Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе”	51
Указание Банка России от 25.06.2012 № 2840-У “О требованиях к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций”	52

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что с 27 июня 2012 года Банк России установил следующие поправочные коэффициенты, применяемые для корректировки стоимости облигаций, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России:

в размере 0,95:

по облигациям, выпущенным от имени Российской Федерации, имеющим следующие коды ISIN: XS0767469827, XS0767472458, XS0767473852;

в размере, равном нулю:

по облигациям Волгоградской области.

25.06.2012 г.

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 15 мая 1995 г. № 458 "О Генеральных условиях эмиссии и обращения облигаций федеральных займов", распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 декабря 2011 г. № 2389-р, Условиями эмиссии и обращения облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 августа 2001 г. № 65н, на бирже ОАО ММВБ-РТС **27 июня 2012 года** состоится аукцион по размещению облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом выпуска **№ 25080RMFS** в объеме **35,0** млрд. рублей.

Параметры выпуска № 25080RMFS:

- государственный регистрационный номер — **25080RMFS**;
- объем выпуска — **150 000** млн. рублей;
- форма выпуска — документарная с обязательным централизованным хранением;
- номинальная стоимость одной облигации — **1000** рублей;
- дата начала размещения облигаций — **25 апреля 2012 года**;
- дата окончания размещения облигаций — **21 декабря 2012 года**;
- объем неконкурентных заявок — не более **25%** от общего объема заявок, поданных дилером;
- срок обращения — **1757** дней;
- даты выплаты купонного дохода: **24 октября 2012 года; 24 апреля 2013 года; 23 октября 2013 года; 23 апреля 2014 года; 22 октября 2014 года; 22 апреля 2015 года; 21 октября 2015 года; 20 апреля 2016 года; 19 октября 2016 года; 19 апреля 2017 года**;
- длительность периода до выплаты первого купонного дохода — **119** дней;
- купонная ставка — **7,40%** годовых;
- купонный доход: первый—десятый купоны — **36** (тридцать шесть) рублей **90** копеек каждый;
- накопленный доход с начала купонного периода — **12** рублей **77** копеек;
- дата погашения облигаций — **19 апреля 2017 года**.

Круг потенциальных владельцев вышеуказанных ценных бумаг — *резиденты и нерезиденты*.

Код расчетов на аукционе — S0.

Операции по купле-продаже облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом будут проводиться через официально зарегистрированных дилеров рынка ГЦБ.

26.06.2012 г.

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, которо-

му 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 получателю средств.

1.6. Перевод денежных средств может осуществляться с участием банка, не являю-

щегося 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 Положе-

ния, 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 используемому 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 (распоряже-

ния) 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 средства-

ми, 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 (аннулирования) 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 кредит-

ная 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 получателем 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 пла-

тельщика 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 экзemplяр 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 исполненных 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 при-

остановление, 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 составле-

ны 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, осуществляет-

ся 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 уведом-

ление отправителей распоряжений о возврате (аннулировании) распоряжений осуществляются в порядке, установленном банком, с указанием даты возврата (аннулирования) 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 получателем 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 оптимиза-

ция 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 платеж-

ных 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 дово-

дится 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 бу-

мажном 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 при-
менении для осуществления операции с ис-
пользованием электронного средства платежа.

Извещение, подтверждающее осуществ-
ление операции с использованием электрон-
ного средства платежа, может содержать до-
полнительную информацию, установленную
кредитной организацией.

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

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

Глава 5. Расчеты платежными поруче- ниями

5.1. При расчетах платежными поруче-
ниями банк плательщика обязуется осуществ-
ить перевод денежных средств по банковско-
му счету плательщика или без открытия бан-
ковского счета плательщика — физического
лица получателю средств, указанному в рас-
поряжении плательщика.

5.2. Платежное поручение может ис-
пользоваться для перевода денежных средств
со счета по вкладу (депозиту) с учетом требо-
ваний, установленных федеральным законом.

5.3. Реквизиты, форма (для платежного
поручения на бумажном носителе), номера
реквизитов платежного поручения установле-
ны приложениями 1—3 к настоящему Положе-
нию.

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

5.5. Платежное поручение действитель-
но для представления в банк в течение 10 ка-
лендарных дней со дня его составления.

5.6. Если плательщиком является банк,
перевод денежных средств на банковский счет
клиента — получателя средств может осуще-
ствляться банком на основании составляемо-
го им банковского ордера.

5.7. В распоряжении о переводе денеж-
ных средств без открытия банковского счета
плательщика — физического лица на бумаж-
ном носителе должны быть указаны рекви-
зиты плательщика, получателя средств, банков,
сумма перевода, назначение платежа, а так-
же может быть указана иная информация, ус-
тановленная кредитной организацией или по-
лучателем средств по согласованию с банком.
Распоряжение о переводе денежных средств

без открытия банковского счета плательщи-
ка — физического лица может быть составле-
но в виде заявления.

Форма распоряжения о переводе де-
нежных средств без открытия банковского сче-
та плательщика — физического лица на бу-
мажном носителе устанавливается кредитной
организацией или получателями средств по
согласованию с банком.

На основании распоряжения о перево-
де денежных средств без открытия банковско-
го счета плательщика — физического лица
кредитная организация составляет платежное
поручение.

5.8. Распоряжение о переводе денеж-
ных средств без открытия банковского счета
плательщика — физического лица, передавае-
мое с использованием электронного средст-
ва платежа, должно содержать информацию,
позволяющую установить плательщика, полу-
чателя средств, сумму перевода, назначение
платежа.

5.9. На основании распоряжений пла-
тельщиков — физических лиц кредитная ор-
ганизация может составить платежное пору-
чение на общую сумму с направлением банку
получателя средств, получателю средств со-
гласованным с банком получателем средств,
получателем средств способом реестра или
распоряжений плательщиков — физических
лиц.

5.10. При расчетах платежными поруче-
ниями могут применяться распоряжения, пре-
дусмотренные пунктом 1.11 настоящего Поло-
жения.

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), обя-
зуется осуществить перевод денежных
средств получателю средств при условии
представления получателем средств докумен-
тов, предусмотренных аккредитивом и под-
тверждающих выполнение иных его условий
(далее — исполнение аккредитива), либо пре-
доставляет полномочие другому банку (да-
лее — исполняющему банку) на исполнение
аккредитива. В качестве исполняющего банка
может выступать банк-эмитент, банк получа-
теля средств или иной банк. Банк-эмитент
вправе открыть аккредитив от своего имени и
за свой счет. В этом случае банк-эмитент яв-
ляется плательщиком.

6.2. Настоящая глава не регулирует по-
рядок исполнения аккредитива посредством
оплаты, акцепта или учета переводного век-
селя.

6.3. Аккредитив обособлен и независим
от основного договора. Исполнение аккреди-

тива 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 отмененным со дня, следующего за днем получения банком-эмитентом согласия подтверждающего банка и получателя средств.

6.14. При поступлении аккредитива и возникновении сомнений в правильности ука-

заявления 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-эми-

тенту 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 полу-

чателю 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 лицом, 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, пре-

дусмотренные 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, действитель-

но 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 21 мая 2007 года № 4068 ("Вестник Банка России" от 28 декабря 2002 года № 74), за исключением части II, приложений 25—32;

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 безна-

личных 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) — ОК 011-93, 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.

1	2	3
		В распоряжении на общую сумму с реестром указывается общая сумма платежа цифрами, соответствующая общей сумме реестра
8	Платательщик	<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 “Платательщик” 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>

1	2	3
		<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. 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>

1	2	3
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, составленном 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, составленном банком плательщика; в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составленном получателем средств
10	Банк плательщика	Указываются в распоряжении на бумажном 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. №	<p>Номер счета банка плательщика.</p> <p>Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России.</p> <p>Значение реквизита не указывается, если плательщик — клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России, или подразделение Банка России</p>
13	Банк получателя	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка получателя средств
14	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств.</p> <p>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)</p>
15	Сч. №	<p>Номер счета банка получателя средств.</p> <p>Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России.</p> <p>Значение реквизита не указывается, если получатель средств — клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кре-</p>

1	2	3
		<p>дитной 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</p>
16	Получатель	<p>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.</p> <p>В платежном требовании указывается ИНН (при наличии) получателя средств.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>В платежном поручении, составляемом в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, может проставляться идентификатор электронного средства платежа.</p> <p>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 “//”</p>
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: 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;</p>

1	2	3
		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.	Вид операции. 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
19	Срок плат.	Срок платежа. Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
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
24	Назначение платежа	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. 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. 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 “//”. 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 “//”
35	Условие оплаты	Указывается цифра “1” — заранее данный акцепт плательщика или цифра “2” — требуется получение акцепта плательщика

1	2	3
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	<p>ИНН плательщика.</p> <p>Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) плательщика</p>
61	ИНН	<p>ИНН получателя средств.</p> <p>Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) получателя средств</p>
101—110		<p>Указывается информация в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России</p>
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, составленном 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, составленном 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, составленном банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, платежном требовании на бумажном носителе, составленном 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, составленном банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в другом банке, проставляется оттиск печати банка получателя средств</p>

1	2	3
47	Подписи	Подписи взыскателя средств, получателя средств. В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц взыскателя средств, получателя средств согласно заявленным банком образцам в карточке. 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
45	Отметки банка Отметки банка плательщика	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". В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе при исполнении распоряжения в полной сумме проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика
48	Отметки банка получателя	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"
62	Поступ. в банк плат.	Поступило в банк плательщика. Указывается дата поступления распоряжения в банк плательщика в порядке, установленном для реквизита "Дата"
63	Дата помещения в картотеку	Указывается дата помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в порядке, установленном для реквизита "Дата"
64	№ ч. плат.	Номер частичного платежа. Указывается порядковый номер частичного платежа, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
65	№ плат. ордера	Номер платежного ордера. Указывается номер платежного ордера, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
66	Дата плат. ордера	Дата платежного ордера. Указывается дата платежного ордера в порядке, установленном для реквизита "Дата", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
67	Сумма частичного платежа	Указывается сумма частичного платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита "Сумма", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
68	Сумма остатка платежа	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

1	2	3
69	Подпись	В распоряжении на бумажном носителе проставляется подпись уполномоченного лица банка, которым осуществлялось частичное исполнение
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			
ИНН		Сч.№			
		КПП			
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)	(3)	(4)	(5)	(101)	
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №		Дата	Вид платежа		
Сумма прописью	(6)				
ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)		
(8)					
Платательщик		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
(43)	(44)	(45)
М.П.	_____	

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

0401071

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

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ № _____

Дата _____

Вид платежа _____

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма			
Плательщик		Сч. №			
Банк плательщика		БИК			
		Сч. №			
Банк получателя		БИК			
ИНН		Сч. №			
		КПП			
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)	КПП (102)	Сумма	(7)			
(8)						
Платательщик		Сч.№	(9)			
(10)		БИК	(11)			
Банк плательщика		Сч.№	(12)			
(13)		БИК	(14)			
Банк получателя		Сч.№	(15)			
ИНН (61)		Сч.№	(17)			
(16)						
Получатель		Вид оп.	(18)	Очер.плат.	(21)	
		Наз.пл.	(20)	Рез. поле	(23)	
		Код	(22)			
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109)	(110)
(24)						

Назначение платежа

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

№ 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. №		
	БИК		
Банк плательщика	Сч. №		
	БИК		
Банк получателя	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) Поступ. в банк плат. (72) Оконч. срока акцепта (71) Списано со сч. плат. (2) 0401061

(1)

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № (3)

(4)

Дата

(5)

Вид платежа

Условие оплаты	(35)			Срок для акцепта	(36)
Сумма прописью	(6)				
ИНН (8)		Сумма	(7)		
Плательщик		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

(46)
М.П.

(47)

(48)

№ 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 8
к Положению Банка России
от 19 июня 2012 года № 383-П
“О правилах осуществления
перевода денежных средств”

**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

1	2	3
10	Банк плательщика	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
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

1	2	3
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
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 ГГГММДД", 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 представляется "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			
Плательщик				Сч.№			
Банк плательщика				БИК			
				Сч.№			
Банк получателя				БИК			
				Сч.№			
ИНН		КПП		Сч.№			
Получатель				Вид оп.	Очер.плат.		
				Наз.пл.	Рез. поле		
№ ч. плат.	Шифр плат. док.	№ плат. док.	Дата плат. док.	Код			
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)

Дата Вид платежа

Сумма
прописью (6)

ИНН (60)		КПП (102)		Сумма	(7)		
(8)				Сч.№	(9)		
Платательщик				БИК	(11)		
(10)				Сч.№	(12)		
Банк плательщика				БИК	(14)		
(13)				Сч.№	(15)		
ИНН (61)		КПП (103)		Сч.№	(17)		
(16)				Вид оп.	(18)	Очер.плат.	(21)
Получатель				Наз.пл.	(20)	Рез. поле	(23)
№ ч. плат.	Шифр плат. док.	№ плат. док.	Дата плат. док.	Код	(22)		
(38)	(39)	(40)	(41)	Сумма ост. пл.	(42)		
Содержание операции (70)							
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109)	(110)	
Назначение платежа (24)				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	Плательщик	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
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

1	2	3
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
14 июня 2012 года
Регистрационный № 24576

4 июня 2012 года

№ 2827-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П “О порядке раскрытия в официальном представительстве Банка России в сети Интернет информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков — участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2012 года № 10) внести в Положение Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П “О порядке раскрытия в официальном представительстве Банка России в сети Интернет информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков — участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2009 года № 15561 (“Вестник Банка России” от 18 декабря 2009 года № 73), следующие изменения.

1.1. В названии и приложении 1 слова “в официальном представительстве Банка России в сети Интернет” заменить словами “на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет”.

1.2. В преамбуле слова “в официальном представительстве Банка России в сети Интернет” заменить словами “на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее — на официальном сайте Банка России)”.

1.3. В пунктах 1, 3—6 слова “в официальном представительстве Банка России в сети Интернет” заменить словами “на официальном сайте Банка России”.

1.4. Абзац первый пункта 7 изложить в следующей редакции:

“7. В случае принятия банком, размещающим на официальном сайте Банка России информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка, решения об отказе от использования официального сайта Банка России для раскрытия указанной информации, банк направляет в территориальное учреждение Банка России соответствующее уведомление в про-

извольной форме, подписанное уполномоченным лицом банка.”.

1.5. В приложении 2:

1.5.1. в отметке к приложению слова “в официальном представительстве Банка России в сети Интернет” заменить словами “на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет”;

1.5.2. наименование графы 2 Списка лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка, дополнить словами “/иные данные”;

1.5.3. в Примечаниях к заполнению Списка лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

“3. В графах 2 и 3 указывается информация об акционерах (участниках) банка, владеющих более чем 1 процентом голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка, а также о наличии акционеров (участников) банка, владеющих менее чем 1 процентом голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка (далее — миноритарии), и акций банка, находящихся в публичном обращении.

В случае если акционер (участник) банка владеет более чем 1 процентом голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка и является лицом, оказывающим прямое существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, в графе 2 указываются:

по физическим лицам — фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта);

по юридическим лицам — полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии), место нахождения (почтовый адрес), основной государственный регистрационный номер (по

юридическим лицам — нерезидентам — при наличии), дата государственной регистрации в качестве юридического лица (дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о юридическом лице — резиденте, зарегистрированном до 1 июля 2002 года).

В случае наличия лиц, оказывающих через акционера (участника) банка — юридического лица косвенное существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, в графе 2 по данному акционеру (участнику) банка — юридическому лицу указывается только его полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии).

Сведения о наличии акционеров (участников) банка, являющихся миноритариями, а также о наличии находящихся в публичном обращении акций банка приводятся в графе 2 с указанием в графе 3:

суммарного процента голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, которые принадлежат миноритариям;

суммарного процента голосов, приходящихся на голосующие акции в уставном капитале банка, которые находятся в публичном обращении.”;

в пункте 4:

абзац четвертый после слов “основной государственный регистрационный номер” дополнить словами “(по юридическим лицам — нерезидентам — при наличии)”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“По акционерам (участникам) банка, оказывающим прямое существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, графа 4 не заполняется.”;

дополнить пунктами 6 и 7 следующего содержания:

“6. Сведения о наличии лиц, владеющих менее чем 1 процентом голосов к общему количеству голосующих акций (долей) юридических лиц, перечисленных в графах 2 и 4 (далее — миноритарии), а также о наличии находящихся в публичном обращении акций данных юридических лиц приводятся в графе 5 с указанием:

суммарного процента принадлежащих миноритариям голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале юридических лиц, указанных в графах 2 или 4;

суммарного процента голосов, приходящихся на голосующие акции в уставном капитале юридических лиц, указанных в графах 2 или 4, которые находятся в публичном обращении.

7. Полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (при наличии последнего) и место нахождения (почтовый адрес) по юридическим лицам — нерезидентам, а также фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) и место жительства (наименование города, населенного пункта) по физическим лицам — нерезидентам указываются в двойном языковом формате — на английском и русском языках.”.

1.6. Приложение 3 и приложение 4 изложить в редакции приложения 1 и приложения 2 к настоящему Указанию соответственно.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение 1

к Указанию Банка России от 4 июня 2012 года № 2827-У
“О внесении изменений в Положение Банка России
от 27 октября 2009 года № 345-П

“О порядке раскрытия в официальном представительстве Банка России в сети Интернет информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков — участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”

“Приложение 3

к Положению Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П

“О порядке раскрытия на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков — участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”

Пример заполнения Списка лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка

Наименование банка Открытое акционерное общество коммерческий банк “Банк”; ОАО КБ “Банк”

Регистрационный номер банка 0031

Почтовый адрес банка 123456, г. Москва, ул. Юридическая, 2

Акционеры (участники) банка			Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица / Ф.И.О. физического лица / иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)		
1	2	3	4	5
1	Общество с ограниченной ответственностью “Юридическое лицо 1” (ООО “Юридическое лицо 1”)	30	Физическое лицо 1, гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта)	Физическое лицо 1 является единственным участником ООО “Юридическое лицо 1”.
2	Общество с ограниченной ответственностью “Юридическое лицо 2” (ООО “Юридическое лицо 2”)	23	Физическое лицо 2, гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта). Физическое лицо 3, гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта)	Физическому лицу 2 принадлежит 60% голосов к общему количеству голосующих акций ОАО “Юридическое лицо 3”. Физическому лицу 3 принадлежит 40% голосов к общему количеству голосующих акций ОАО “Юридическое лицо 3”. ОАО “Юридическое лицо 3” является единственным участником ООО “Юридическое лицо 2”. Физическое лицо 3 является супругой Физического лица 2.
3	Открытое акционерное общество “Юридическое лицо 4” (ОАО “Юридическое лицо 4”)	16,5	Физическое лицо 4, гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта). Физическое лицо 5, гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта)	Физическому лицу 4 принадлежит 51% голосов к общему количеству голосующих акций ОАО “Юридическое лицо 5”. 49% голосов к общему количеству голосующих акций ОАО “Юридическое лицо 5” в совокупности принадлежит акционерам, доля каждого из которых составляет менее 1%. ЗАО “Юридическое лицо 6” осуществляет доверительное управление акциями ОАО “Юридическое лицо 5” в пользу Физического лица 4 и миноритарных акционеров. ОАО “Юридическое лицо 5” принадлежит 50% голосов к общему количеству голосующих акций ОАО “Юридическое лицо 4”. Физическое лицо 5 является единственным участником ООО “Юридическое лицо 7”. ООО “Юридическое лицо 7” принадлежит 50% голосов к общему количеству голосующих акций ОАО “Юридическое лицо 4”.

1	2	3	4	5
				ЗАО "Юридическое лицо 8" является номинальным держателем акций ОАО "Юридическое лицо 4" в интересах ОАО "Юридическое лицо 5" и ООО "Юридическое лицо 7".
4	Открытое акционерное общество "Юридическое лицо 9" (ОАО "Юридическое лицо 9")	10	ОАО "Юридическое лицо 10" место нахождения (почтовый адрес), ОГРН – xxxxxxxxxxxx, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 03.12.2002 г.	ОАО "Юридическое лицо 10" принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих акций ОАО "Юридическое лицо 9". 100% акций ОАО "Юридическое лицо 10" находятся в публичном обращении.
5	Открытое акционерное общество "Юридическое лицо 11" (ОАО "Юридическое лицо 11")	7,48		ОАО "Юридическое лицо 11" является банком – участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.
6	Физическое лицо 6, гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта)	1,02		
7	Физическое лицо 7, гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта)	1,5		
8	Акционеры-миноритарии	3,5		
9	Акции, находящиеся в публичном обращении	7		

Председатель Правления

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

Исполнитель

_____ (Ф.И.О.)

т. 123-45-67

Дата".

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
14 июня 2012 года
Регистрационный № 24578

9 июня 2012 года

№ 2830-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к кредитным организациям и иностранным банкам, в которых центральный депозитарий вправе размещать денежные средства

На основании 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), Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7356) Банк России устанавливает следующее.

1. Кредитные организации и иностранные банки, в которых центральный депозитарий вправе размещать денежные средства на корреспондентские счета и в депозиты, должны соответствовать следующим требованиям:

являться иностранными банками с местом учреждения в странах, имеющих страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран — членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) “Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку” (далее — страновые оценки) “0”, “1”, и выступать международными централизованными системами учета прав на ценные бумаги и (или) расчетов по ценным бумагам или центральными депозитариями в соответствии с законодательством страны их местонахождения, и (или) осуществлять расчеты по ценным бумагам по результатам торгов на иностранных фондовых биржах или иных регулируемых рынках либо осуществлять клиринг по результатам таких торгов;

являться иностранными банками с местом учреждения в государствах — участниках Содружества Независимых Государств и выступать центральными депозитариями в соответствии с законодательством страны их местонахождения;

являться кредитными организациями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации, и иметь международный рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня “BBB–” по классификации рейтинговых агентств Fitch Ratings или Standard & Poor’s либо не ниже уровня “Baa3” по классификации рейтингового агентства Moody’s Investors Service;

являться иностранными банками с местом учреждения в странах, имеющих страновые оценки “0”, “1”, и иметь международный рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня “BBB–” по классификации рейтинговых агентств Fitch Ratings или Standard & Poor’s либо не ниже уровня “Baa3” по классификации рейтингового агентства Moody’s Investors Service.

2. Если кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, или иностранный банк имеют международные рейтинги долгосрочной кредитоспособности разных уровней, присвоенные рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, Standard & Poor’s и (или) Moody’s Investors Service, то в качестве рейтинга принимается наивысший рейтинг из присвоенных указанными рейтинговыми агентствами.

3. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
22 июня 2012 года
Регистрационный № 24666

19 июня 2012 года

№ 2836-У

УКАЗАНИЕ

Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе

В соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ) настоящее Указание определяет устанавливаемые Банком России требования к значимой платежной системе.

1. Оператор системно значимой платежной системы обязан обеспечить соблюдение всех требований, предусмотренных частью 1 статьи 24 Федерального закона № 161-ФЗ, в течение 90 календарных дней со дня получения уведомления Банка России о признании платежной системы значимой. Требования Банка России к системно значимой платежной системе применяются по истечении 90 календарных дней со дня получения оператором системно значимой платежной системы указанного уведомления Банка России.

2. Оператор социально значимой платежной системы обязан обеспечить соблюдение всех требований, предусмотренных частью 2 статьи 24 Федерального закона № 161-ФЗ, в течение 90 календарных дней со дня получения уведомления Банка России о признании платежной системы значимой. Требования Банка России к социально значимой платежной системе применяются по истечении 90 календарных дней со дня получения оператором социально значимой платежной системы указанного уведомления Банка России.

3. Требованиями Банка России к финансовой устойчивости расчетного центра системно значимой платежной системы являются:

для банков — участников системы страхования вкладов — отсутствие факта несоответствия требованиям к участию в системе страхования вкладов в случаях, предусмотренных статьей 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262);

для иных банков — отсутствие фактов нарушения одного или нескольких обязатель-

ных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2004 года № 5529, 27 августа 2004 года № 5997, 14 марта 2005 года № 6391, 28 июля 2005 года № 6833, 19 августа 2005 года № 6926, 25 апреля 2006 года № 7740, 5 июля 2007 года № 9755, 10 декабря 2007 года № 10659, 14 апреля 2008 года № 11535, 30 июня 2008 года № 11907, 17 марта 2009 года № 13522, 23 марта 2009 года № 13572, 22 апреля 2009 года № 13807, 5 августа 2009 года № 14464, 16 декабря 2009 года № 15612, 30 ноября 2010 года № 19076, 24 мая 2011 года № 20852 (“Вестник Банка России” от 11 февраля 2004 года № 11, от 8 сентября 2004 года № 53, от 13 апреля 2005 года № 19, от 10 августа 2005 года № 40, от 31 августа 2005 года № 46, от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 30 апреля 2008 года № 19, от 9 июля 2008 года № 36, от 25 марта 2009 года № 20, от 1 апреля 2009 года № 21, от 29 апреля 2009 года № 25, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 8 декабря 2010 года № 66, от 1 июня 2011 года № 30), Инструкцией Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И “Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783, 14 марта 2005 года № 6394, 26 июня 2007 года № 9704, 10 февраля 2011 года № 19798 (“Вестник Банка России” от 19 мая 2004 года № 30, от 13 апреля 2005 года № 19, от 4 июля 2007 года № 38, от 22 февраля 2011 года № 12), (далее — Инструкция № 112-И) в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;

для расчетных небанковских кредитных организаций — отсутствие фактов нарушения одного или нескольких обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И “О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их со-

блюдением”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2006 года № 7861, 6 августа 2007 года № 9956, 6 декабря 2007 года № 10637, 23 сентября 2009 года № 14851, 16 декабря 2011 года № 22648 (“Вестник Банка России” от 31 мая 2006 года № 32, от 22 августа 2007 года № 47, от 17 декабря 2007 года № 69, от 30 сентября 2009 года № 57, от 21 декабря 2011 года № 72), Инструкцией № 112-И в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

4. Требованиями Банка России к управлению рисками расчетным центром значимой платежной системы являются требования, установленные Положением Банка России от 31 мая 2012 года № 379-П “О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах”, зарегистрированным Министерством юстиции

Российской Федерации 13 июня 2012 года № 24544 (“Вестник Банка России” от 20 июня 2012 года № 31).

5. Порядок предоставления расчетным центром значимой платежной системы информации о соблюдении предусмотренных настоящим Указанием требований Банка России к финансовой устойчивости и управлению рисками оператору значимой платежной системы может быть определен правилами платежной системы в соответствии с пунктом 12 части 1 статьи 20 Федерального закона № 161-ФЗ.

6. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
26 июня 2012 года
Регистрационный № 24690

25 июня 2012 года

№ 2840-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций

Настоящее Указание разработано в соответствии с Федеральным законом 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) и устанавливает требования к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (далее — платежные НКО).

1. Платежные НКО осуществляют управление операционным риском — риском возникновения убытков в результате:

нарушения законодательства Российской Федерации и (или) внутренних документов платежной НКО служащими платежной НКО;

отказов и (или) нарушений в работе автоматизированных информационных систем и технических средств и (или) несоответствия (недостаточности) их функциональных возможностей (характеристик) характеру и масштабам деятельности платежной НКО;

несоответствия внутренних документов платежной НКО, определяющих порядок и процедуры осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, характеру и масштабам деятельности платежной НКО и (или) требованиям законодательства Российской Федерации;

ненадлежащего уровня квалификации служащих платежной НКО;

воздействия иных факторов операционного риска.

2. Примерный перечень обусловленных факторами операционного риска событий

(действий), которые могут привести к убыткам платежной НКО, приведен в приложении 1 к настоящему Указанию.

3. Во внутренних документах платежной НКО, определяющих порядок управления операционным риском, устанавливаются:

цели и задачи управления платежной НКО операционным риском с учетом характера и масштабов ее деятельности;

структура управления операционным риском платежной НКО, включая распределение полномочий органов управления, подразделений и служащих, порядок их взаимодействия и обмена информацией;

порядок выявления, оценки, мониторинга платежной НКО операционного риска, а также осуществления платежной НКО мер по достижению и (или) поддержанию приемлемого уровня операционного риска;

перечень факторов операционного риска, учитываемых платежной НКО при управлении операционным риском;

порядок установления и периодичность пересмотра платежной НКО индикаторов, предусмотренных подпунктом 5.3.2 пункта 5 настоящего Указания;

порядок документирования, сбора, хранения, использования платежной НКО информации об обусловленных факторами операционного риска событиях (действиях), в том числе приводящих к возникновению убытков;

порядок информирования органов управления, определенных внутренними документами платежной НКО, по вопросам управления операционным риском;

порядок осуществления платежной НКО контроля за уровнем операционного риска при привлечении банковского платежного агента (в том числе при привлечении банковским платежным агентом банковского платежного субагента (далее — банковский платежный агент)).

Порядок осуществления платежной НКО контроля за уровнем операционного риска при привлечении банковского платежного агента в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, 3872) (далее — Федеральный закон «О национальной платежной системе») должен включать в себя:

порядок сбора и анализа платежной НКО информации о банковском платежном агенте;

порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими платежной НКО при привлечении банковского платежного агента;

порядок выявления, оценки, мониторинга платежной НКО операционных рисков, связанных с привлечением банковского платеж-

ного агента, а также осуществления платежной НКО мер по достижению и (или) поддержанию их приемлемого уровня;

порядок осуществления платежной НКО контроля за деятельностью банковского платежного агента;

порядок обеспечения платежной НКО переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций в случае несоблюдения банковским платежным агентом условий его привлечения (включая обеспечение возможности использования услуг другого банковского платежного агента или переход на самообслуживание);

порядок составления и периодичность представления в органы управления, определенные внутренними документами платежной НКО, отчета о результатах контроля за уровнем операционного риска при привлечении банковского платежного агента.

4. Рекомендации по распределению полномочий между органами управления платежной НКО при управлении операционным риском приведены в приложении 2 к настоящему Указанию.

5. В целях эффективной организации управления операционным риском платежная НКО осуществляет:

выявление операционного риска;

оценку операционного риска;

мониторинг операционного риска;

меры по достижению и (или) поддержанию приемлемого уровня операционного риска;

мониторинг эффективности управления операционным риском.

5.1. На этапе выявления операционного риска платежная НКО проводит анализ следующих условий ее функционирования на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска:

организационной структуры платежной НКО, распределения полномочий, функциональных обязанностей, порядка взаимодействия органов управления, подразделений, служащих и обмена информацией;

процедур осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций;

системы отчетности и обмена информацией;

изменений в платежной системе, участником которой является платежная НКО, влияющих на эффективность деятельности платежной НКО (например, внедрение новых технологий);

изменений организационной структуры платежной НКО или процедур осуществления переводов денежных средств без открытия

банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций;

внедрения новых услуг и технологий (в том числе с использованием услуг банковских платежных агентов), участия в новых платежных системах.

5.2. В целях оценки операционного риска платежная НКО определяет вероятность наступления (осуществления) обусловленных факторами операционного риска событий (действий), которые могут привести к возникновению убытков, и размер потенциальных убытков (уровень операционного риска).

5.3. В целях контроля за уровнем операционного риска платежная НКО проводит мониторинг операционного риска.

5.3.1. Мониторинг операционного риска осуществляется платежной НКО путем анализа данных о деятельности платежной НКО в отношении обусловленных факторами операционного риска событий (действий), приводящих к убыткам платежной НКО (например, количество, периодичность событий (действий) и размер убытков).

5.3.2. По результатам анализа данных о деятельности платежной НКО для целей мониторинга операционного риска определяются индикаторы уровня операционного риска:

по несостоявшимся или незавершенным переводам денежных средств без открытия банковских счетов и связанным с ними иным банковским операциям;

по допускаемым служащими ошибкам и (или) нарушениям;

по принятым решениям судов не в пользу платежной НКО и отмененным (измененным) решениям судов, вынесенным в ее пользу;

по отказам и (или) нарушениям в работе автоматизированных информационных систем и технических средств.

Платежная НКО может использовать дополнительные индикаторы уровня операционного риска в соответствии с порядком мониторинга операционного риска, установленным внутренними документами платежной НКО.

Для каждого индикатора платежная НКО устанавливает лимиты (пороговые значения) в целях выявления значимых для платежной НКО факторов операционного риска и своевременного реагирования на них.

5.3.3. Мониторинг операционного риска проводится платежной НКО как в целом по кредитной организации, так и по каждому подразделению.

5.3.4. Полученная при мониторинге операционного риска информация о потенциальном изменении уровня операционного риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений и служащих платежной НКО, определенных внутренними до-

кументами платежной НКО, для принятия необходимых мер.

5.4. В целях достижения и (или) поддержания приемлемого уровня операционного риска платежная НКО осуществляет меры, направленные на снижение вероятности возникновения факторов операционного риска и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Указанные меры осуществляются платежной НКО с учетом результатов оценки и мониторинга операционного риска, а также характера и масштабов ее деятельности.

5.5. Контроль платежной НКО за уровнем операционного риска при привлечении банковского платежного агента в соответствии со статьей 14 Федерального закона "О национальной платежной системе" осуществляется в соответствии с порядком, определенным внутренними документами платежной НКО.

5.6. Для целей оценки эффективности управления операционным риском платежная НКО осуществляет мониторинг эффективности управления операционным риском.

5.6.1. Во внутренних документах платежной НКО, определяющих порядок мониторинга эффективности управления операционным риском, должны быть предусмотрены:

периодичность анализа переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, используемых автоматизированных информационных систем и технических средств в целях выявления не учтенных ранее факторов операционного риска;

порядок рассмотрения и расследования платежной НКО фактов наступления (осуществления) обусловленных факторами операционного риска событий (действий), приводящих к возникновению убытков;

система оценки эффективности управления операционным риском;

порядок составления и представления в органы управления платежной НКО результатов мониторинга и оценки эффективности управления операционным риском.

5.6.2. Во внутренних документах платежной НКО, определяющих порядок мониторинга эффективности управления операционным риском, дополнительно учитываются:

информация о достигнутом уровне управления операционным риском в платежной НКО;

изменения, происходящие в платежной системе, участником которой является платежная НКО;

другие факторы, которые могут оказать влияние на показатели деятельности платежной НКО.

5.6.3. В случае возникновения убытков платежная НКО сопоставляет прогнозировав-

шиеся потенциальные убытки с размерами фактически понесенных убытков, имевших место за соответствующий период, анализирует причины полученных расхождений, корректирует будущие прогнозы потенциальных убытков и вносит необходимые изменения во внутренние документы, определяющие порядок управления операционным риском.

6. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

7. Внутренние документы платежной НКО, определяющие порядок управления опе-

рационным риском, применяемые платежной НКО на день вступления в силу настоящего Указания, подлежат приведению в соответствие с требованиями настоящего Указания в течение шести месяцев со дня его вступления в силу.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение 1

к Указанию Банка России
от 25 июня 2012 года № 2840-У
“О требованиях к управлению
операционным риском
небанковскими кредитными организациями,
имеющими право на осуществление
переводов денежных средств
без открытия банковских счетов
и связанных с ними
иных банковских операций”

**Примерный перечень обусловленных факторами операционного риска
событий (действий), которые могут привести к убыткам платежной НКО**

1. Хищение, злоупотребление служебным положением, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов, сокрытие фактов совершения противоправных действий, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы, повреждение или утрата основных средств и других материальных активов (в том числе в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара и др.).

2. Наличие в договорах (в том числе с банковскими платежными агентами) условий, допускающих неоднозначное толкование, несоблюдение платежной НКО и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, принятие решений судами не в пользу платежной НКО, отмена (изменение) решений судов, вынесенных в пользу платежной НКО.

3. Выход из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной информационной системы платежной НКО, систем связи, поломка оборудования), неадекватная организация внутренних процессов, отсутствие (несовершенство) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильная организация информационного обмена внутри платежной НКО, ошибки при вводе и обработке данных при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, утеря документов и др.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 25 июня 2012 года № 2840-У
“О требованиях к управлению
операционным риском
небанковскими кредитными организациями,
имеющими право на осуществление
переводов денежных средств
без открытия банковских счетов
и связанных с ними
иных банковских операций”

**Рекомендации по распределению полномочий между органами управления
платежной НКО при управлении операционным риском**

1. К компетенции совета директоров (наблюдательного совета) платежной НКО рекомендуется отнести следующие вопросы:

утверждение внутренних документов, определяющих порядок управления операционным риском;

рассмотрение отчетности и иной информации по вопросам управления операционным риском;

контроль за соответствием деятельности платежной НКО внутренним документам, определяющим порядок управления операционным риском;

рассмотрение отчета о результатах контроля за уровнем операционного риска при привлечении банковского платежного агента;

утверждение внутренних документов платежной НКО, определяющих порядок мониторинга эффективности управления операционным риском;

рассмотрение результатов мониторинга и оценки эффективности управления операционным риском;

рассмотрение материалов проверок внешнего аудита по вопросам управления операционным риском.

2. К компетенции исполнительных органов платежной НКО рекомендуется отнести следующие вопросы:

оценку контроля соответствия внутренних документов платежной НКО, определяющих порядок управления операционным риском, рыночным условиям, а также характеру и масштабам деятельности платежной НКО;

утверждение индикаторов уровня операционного риска;

рассмотрение полученной в процессе мониторинга операционного риска информации о потенциальном изменении уровня риска и контроль за ее доведением до подразделений и служащих для принятия необходимых мер;

обеспечение соблюдения порядка распределения полномочий органов управления, подразделений и служащих, осуществляющих переводы денежных средств без открытия банковских счетов и связанные с ними иные банковские операции, а также порядка их взаимодействия и обмена информацией;

контроль за уровнем операционного риска при привлечении банковского платежного агента.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

**Нормативные акты и оперативная информация
Центрального банка Российской Федерации**

№ 34 (1352)

28 ИЮНЯ 2012

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

С.А. Голубев, Г.С. Ефремова, Н.Ю. Иванова, В.И. Моргунов,
А.Ю. Симановский, В.Н. Сменковский, М.И. Сухов, С.А. Швецов

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева

Учредитель – Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России: <http://www.cbr.ru>

Тел. 771-43-73, факс 623-83-77, e-mail: mvg@cbr.ru

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий
и массовых коммуникаций. Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский б-р, 4

Тел. 974-76-64, факс 637-45-60, www.1prime.ru, e-mail: sales01@1prime.ru

Отпечатано в ООО «Типография ЛБЛ»
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1