

информационные сообщения	2
кредитные организации.....	4
Обзор состояния внутреннего рынка наличной иностранной валюты в мае 2012 года	4
Данные о движении наличной иностранной валюты на территории Российской Федерации через уполномоченные банки за март 2012 года	9
Приказ Банка России от 04.07.2012 № ОД-499	18
Объявление временной администрации по управлению ООО КБ “Объединенный банк развития”	18
Объявление временной администрации по управлению ОАО “УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК”	18
Информация о финансовом состоянии ОАО “УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК”	19
Объявление о банкротстве ООО “АМТ БАНК”	20
ставки денежного рынка	21
Сообщение Банка России	21
Показатели ставок межбанковского рынка со 2 по 6 июля 2012 года	22
Данные о средних процентных ставках кредитных организаций России по краткосрочным кредитам в долларах США и евро	24
внутренний финансовый рынок	25
валютный рынок	25
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	25
Показатели биржевых торгов за период со 2 по 6 июля 2012 года	26
рынок драгоценных металлов	27
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	27
рынок ГКО—ОФЗ—ОБР	27
Основные характеристики обращающихся выпусков ГКО—ОФЗ по состоянию на 6 июля 2012 года	27
официальные документы	29
Положение Банка России от 29.06.2012 № 384-П “О платежной системе Банка России”	29
Письмо Банка России от 09.07.2012 № 100-Т “О включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России”	60
консультации Банка России	61
Обобщение практики применения Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России Информационное письмо от 29 июня 2012 года № 20	61
Обобщение практики применения нормативных актов Банка России по вопросам валютного контроля Информационное письмо от 29 июня 2012 года № 41	63

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

о регламенте проведения операций прямого РЕПО с Банком России

9 июля 2012 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	09.07.2012	09.07.2012	10.07.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:40				
Аукцион РЕПО со сроком 364 дня	Сбор заявок	12:45–13:15	S02	09.07.2012	11.07.2012	10.07.2013
	Ввод ставки отсечения	13:30–14:30				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		14:00–14:30	S0, Z0, Rb	09.07.2012	09.07.2012	10.07.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	09.07.2012	09.07.2012	10.07.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	09.07.2012	09.07.2012	10.07.2012
10 июля 2012 года *						
(В случае принятия решения о проведении аукциона РЕПО со сроком 1 неделя)**						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	10.07.2012	10.07.2012	11.07.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:40				
Аукцион РЕПО со сроком 7 дней	Сбор заявок	12:45–13:15	S01	10.07.2012	11.07.2012	18.07.2012
	Ввод ставки отсечения	13:30–14:30				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		14:00–14:30	S0, Z0, Rb	10.07.2012	10.07.2012	11.07.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	10.07.2012	10.07.2012	11.07.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	10.07.2012	10.07.2012	11.07.2012
10 июля 2012 года **						
(В случае принятия решения о проведении депозитного аукциона со сроком 1 неделя)**						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	10.07.2012	10.07.2012	11.07.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	10.07.2012	10.07.2012	11.07.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	10.07.2012	10.07.2012	11.07.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	10.07.2012	10.07.2012	11.07.2012
11 июля 2012 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	11.07.2012	11.07.2012	12.07.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	11.07.2012	11.07.2012	12.07.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	11.07.2012	11.07.2012	12.07.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	11.07.2012	11.07.2012	12.07.2012
12 июля 2012 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	12.07.2012	12.07.2012	13.07.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	12.07.2012	12.07.2012	13.07.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	12.07.2012	12.07.2012	13.07.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	12.07.2012	12.07.2012	13.07.2012
13 июля 2012 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
Аукцион РЕПО* со сроком 3 дня	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	13.07.2012	13.07.2012	16.07.2012
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	13.07.2012	13.07.2012	16.07.2012
Аукцион РЕПО* со сроком 3 дня	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	13.07.2012	13.07.2012	16.07.2012
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	13.07.2012	13.07.2012	16.07.2012

* Аукцион прямого РЕПО и прямого внебиржевого РЕПО с Банком России.

** Информация о проведении аукциона прямого РЕПО со сроком 7 дней будет опубликована на официальном сайте Банка России в сети Интернет (<http://www.cbr.ru>) до 18:00 по московскому времени 9 июля 2012 года.

5.07.2012 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем международных резервов Российской Федерации по состоянию на 29 июня 2012 года составил 512,9 млрд. долларов США против 513,1 млрд. долларов США на 22 июня 2012 года.

5.07.2012 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем денежной базы в узком определении на 2 июля 2012 года составил 7082,2 млрд. рублей против 7137,4 млрд. рублей на 25 июня 2012 года.

Денежная база в узком определении включает выпущенные в обращение Банком России наличные деньги (с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций) и остатки на счетах обязательных резервов по привлеченным кредитными организациями средствам в национальной валюте, депонируемых в Банке России.

6.07.2012 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что депозитарием, который вправе осуществлять регистрацию фактов обременения ценных бумаг при предоставлении Банком России кредитов НКО ЗАО НРД, является ОАО "Сбербанк России".

9.07.2012 г.

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

о проведении ломбардного кредитного аукциона и аукциона прямого РЕПО

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Банк России принял решение о проведении 10 июля 2012 года ломбардного кредитного аукциона и аукциона прямого РЕПО на срок 1 неделя.

Дата проведения аукционов	Дата предоставления средств	Дата возврата средств
10.07.2012	11.07.2012	18.07.2012

9.07.2012 г.

Сведения об остатках средств кредитных организаций в Банке России на начало операционного дня за период со 2 по 6 июля 2012 года (в млрд. руб.)

Дата	На корреспондентских счетах (включая остатки средств на ОРЦБ)		На депозитных счетах
	Российская Федерация	в т.ч. Московский регион	
2.07.2012	790,6	585,2	135,8
3.07.2012	722,2	532,4	91,0
4.07.2012	642,4	451,6	129,3
5.07.2012	515,1	318,5	105,2
6.07.2012	595,1	402,3	86,9

Материал
подготовлен
Сводным
экономическим
департаментом

ОБЗОР СОСТОЯНИЯ ВНУТРЕННЕГО РЫНКА НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В МАЕ 2012 ГОДА

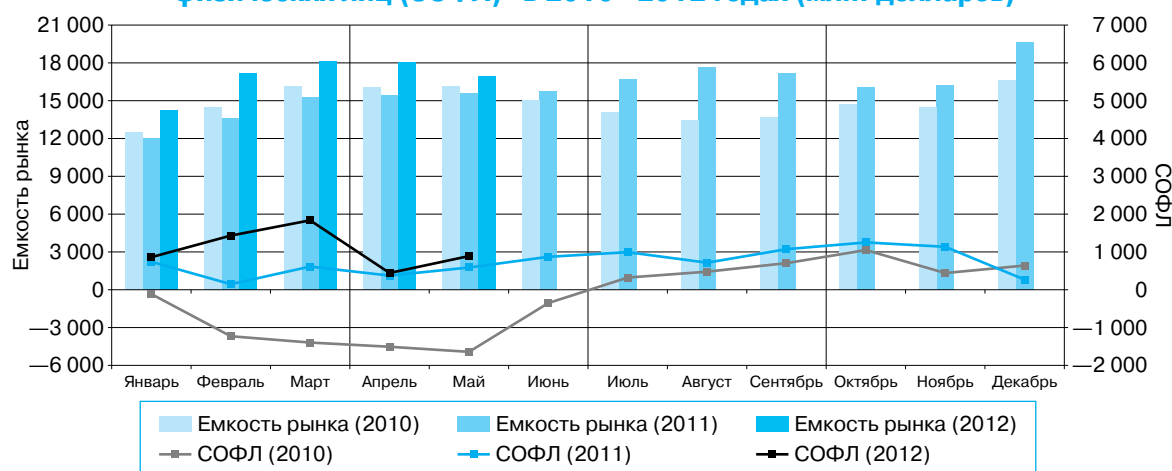
Снижение в мае 2012 года курса рубля к доллару США не оказало дестабилизирующего влияния на состояние рынка наличной иностранной валюты, но привело к росту объемов чистого спроса исключительно на наличную американскую валюту.

Рост чистого спроса на доллары США в мае был связан в первую очередь с превышением объемов зачисления наличной американской валюты над объемами ее снятия со счетов и только на четверть — с превышением объемов покупки долларов США над объемами их продажи.

	Май 2012 г.				Май 2011 г. к апрелю 2011 г., прирост, %
	млн. долл.	к апрелю 2012 г., прирост		к маю 2011 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
Емкость рынка	16 893	-1 123	-6	8	1
Обороты межбанковского рынка	4 837	-760	-14	-1	3
Обороты операций физических лиц	14 519	-1 792	-11	19	-6

Емкость рынка (суммарный объем наличной иностранной валюты по всем источникам поступления, включая ее остатки в кассах уполномоченных банков на начало периода) в мае 2012 года уменьшилась по сравнению с апрелем на 6% и составила 16,9 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте (далее по тексту — долларов). Обороты межбанковского рынка уменьшились на 14%, обороты операций физических лиц — на 11% (до 4,8 и 14,5 млрд. долларов соответственно).

Динамика емкости рынка наличной иностранной валюты и сальдо операций физических лиц (СОФЛ)* в 2010–2012 годах (млн. долларов)



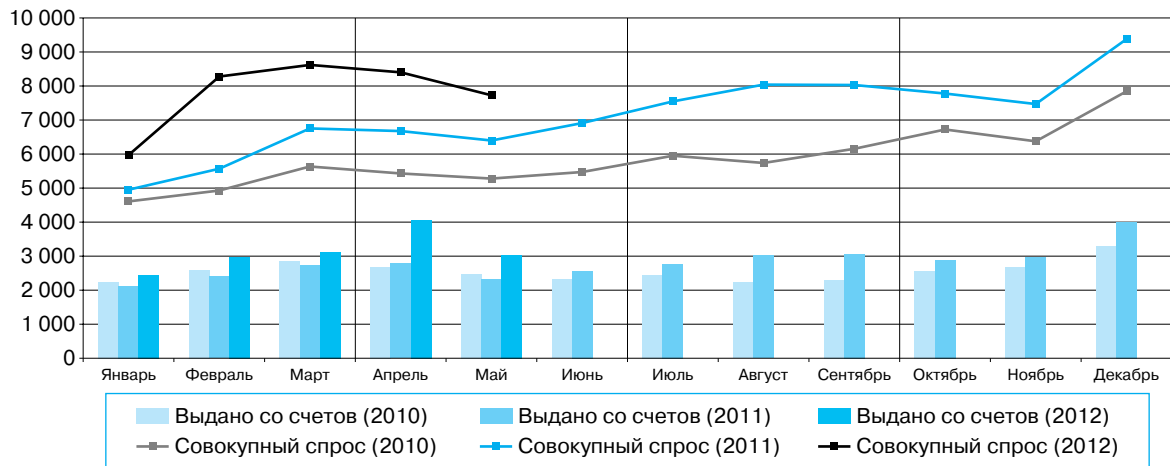
Материал
подготовлен
Департаментом
финансового
мониторинга
и валютного
контроля

* Разница между объемом наличной иностранной валюты, проданной физическим лицам и выданной с их счетов, и объемом наличной иностранной валюты, купленной уполномоченными банками у физических лиц и зачисленной на их счета (сальдо операций физических лиц – СОФЛ, чистый спрос (+) / чистое предложение (-)).

Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В мае 2012 года совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в уполномоченных банках, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) по сравнению с апрелем уменьшился на 8% — до 7,7 млрд. долларов. Его объем был больше, чем в мае 2010 и 2011 годов, на 46 и 21% соответственно.

Динамика совокупного спроса физических лиц на наличную иностранную валюту в 2010–2012 годах (млн. долларов)



Спрос населения на европейскую валюту в мае 2012 года по сравнению с предыдущим месяцем уменьшился на 14%, на доллары США — на 4%, составив соответственно 2,7 и 4,9 млрд. долларов. Доля евро в структуре совокупного спроса сократилась с 37 до 35%, доля американской валюты увеличилась до 64% относительно 61% месяцем ранее.

В то же время в рассматриваемый период объем покупки населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках по сравнению с апрелем увеличился на 8% и составил 4,7 млрд. долларов. Долларов США было куплено на 10% больше, чем месяцем ранее, европейской валюты — на 4%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с апрелем увеличилось на 5% и составило около 2,9 млн. сделок. Средний размер сделки по покупке увеличился на 3% — до 1590 долларов.

	Май 2012 г.					Май 2011 г. к апрелю 2011 г., прирост, %
	млн. долл.	структура, %	к апрелю 2012 г., прирост		к маю 2011 г., прирост, %	
			млн. долл.	%		
Совокупный спрос	7 725	100	-676	-8	21	-4
<i>доллар США</i>	<i>4 929</i>	<i>64</i>	<i>-226</i>	<i>-4</i>	<i>33</i>	<i>-10</i>
<i>евро</i>	<i>2 686</i>	<i>35</i>	<i>-451</i>	<i>-14</i>	<i>2</i>	<i>5</i>
куплено физическими лицами и получено по конверсии	4 687	100	346	8	15	5
<i>доллар США</i>	<i>2 938</i>	<i>63</i>	<i>278</i>	<i>10</i>	<i>23</i>	<i>-6</i>
<i>евро</i>	<i>1 659</i>	<i>35</i>	<i>63</i>	<i>4</i>	<i>2</i>	<i>26</i>
снято с валютных счетов	3 038	100	-1 022	-25	30	-16
<i>доллар США</i>	<i>1 991</i>	<i>66</i>	<i>-505</i>	<i>-20</i>	<i>52</i>	<i>-16</i>
<i>евро</i>	<i>1 027</i>	<i>34</i>	<i>-515</i>	<i>-33</i>	<i>1</i>	<i>-17</i>

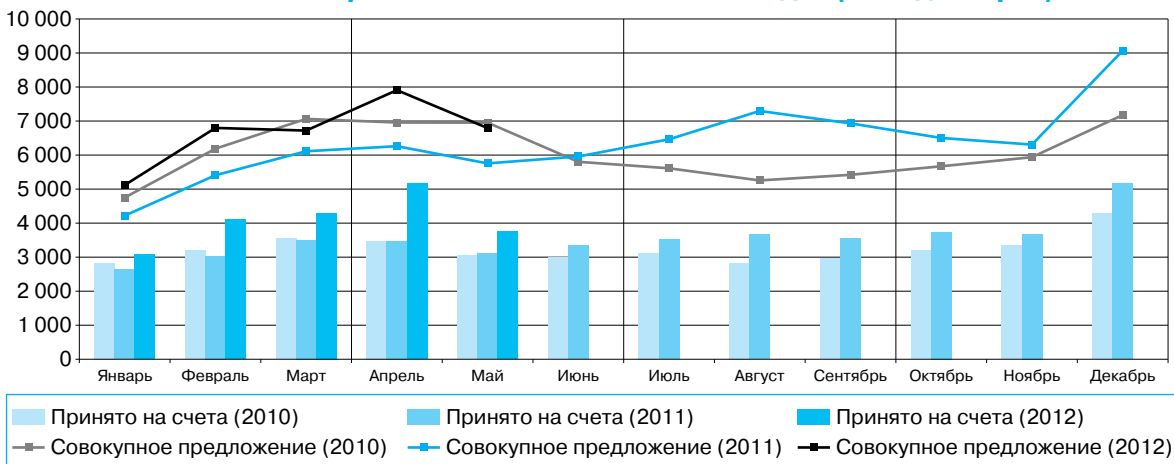
В мае 2012 года зафиксировано существенное снижение объемов снятия населением наличной иностранной валюты со счетов, открытых в уполномоченных банках. Всего физическими лицами было снято около 3 млрд. долларов, что на 25% (более чем на 1 млрд. долларов) меньше, чем в предыдущем месяце, и примерно соответствует объемам таких операций в феврале—марте 2012 года.

	Май 2012 г.				Май 2011 г. к апрелю 2011 г., прирост, %
	значение показателя	к апрелю 2012 г., прирост		к маю 2011 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
Покупка физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	2 867	128	5	1	8
Средний размер сделки, долл.	1 590	42	3	14	-3

Предложение физическими лицами наличной иностранной валюты

Совокупное предложение населением наличной иностранной валюты (сумма проданной в уполномоченных банках, направленной на конверсию и зачисленной на валютные счета наличной иностранной валюты) в мае 2012 года по сравнению с апрелем уменьшилось на 14% — до 6,8 млрд. долларов. Объем совокупного предложения был меньше, чем в мае 2010 года, на 2%, но больше, чем в мае 2011 года, на 18%.

Динамика совокупного предложения физическими лицами наличной иностранной валюты в 2010–2012 годах (млн. долларов)



Совокупное предложение населением американской валюты в рассматриваемый период уменьшилось на 13%, евро — на 17%, составив 4,5 и 2,2 млрд. долларов соответственно. При этом в структуре совокупного предложения доли долларов США и европейской валюты практически не изменились, составив 66 и 33% соответственно.

	млн. долл.	структура, %	Май 2012 г.		к маю 2011 г., прирост, %	Май 2011 г. к апрелю 2011 г., прирост, %
			к апрелю 2012 г., прирост			
			млн. долл.	%		
Совокупное предложение	6 793	100	-1 116	-14	18	-8
<i>доллар США</i>	4 481	66	-663	-13	26	-4
<i>евро</i>	2 234	33	-463	-17	4	-14
продано физическими лицами и сдано на конверсию	3 046	100	307	11	15	-5
<i>доллар США</i>	2 094	69	175	9	17	5
<i>евро</i>	914	30	129	16	11	-21
зачислено на валютные счета	3 747	100	-1 423	-28	21	-11
<i>доллар США</i>	2 387	64	-838	-26	35	-12
<i>евро</i>	1 320	35	-592	-31	0	-8

В мае 2012 года населением было продано в уполномоченных банках 3 млрд. долларов наличной иностранной валюты, что на 11% больше, чем месяцем ранее. Продажи европейской валюты увеличились на 16%, долларов США — на 9%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с апрелем увеличилось на 13% и составило 2,1 млн. сделок, а средний размер таких сделок уменьшился на 2% — до 1401 доллара.

	значение показателя	Май 2012 г.		к маю 2011 г., прирост, %	Май 2011 г. к апрелю 2011 г., прирост, %
		к апрелю 2012 г., прирост			
		млн. долл.	%		
Продажа физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	2 084	234	13	1	2
Средний размер сделки, долл.	1 401	-25	-2	14	-7

На валютные счета в уполномоченных банках физическими лицами в мае 2012 года было зачислено 3,7 млрд. долларов наличной иностранной валюты, что на 28% меньше, чем месяцем ранее, и соответствует уровню января 2012 года.

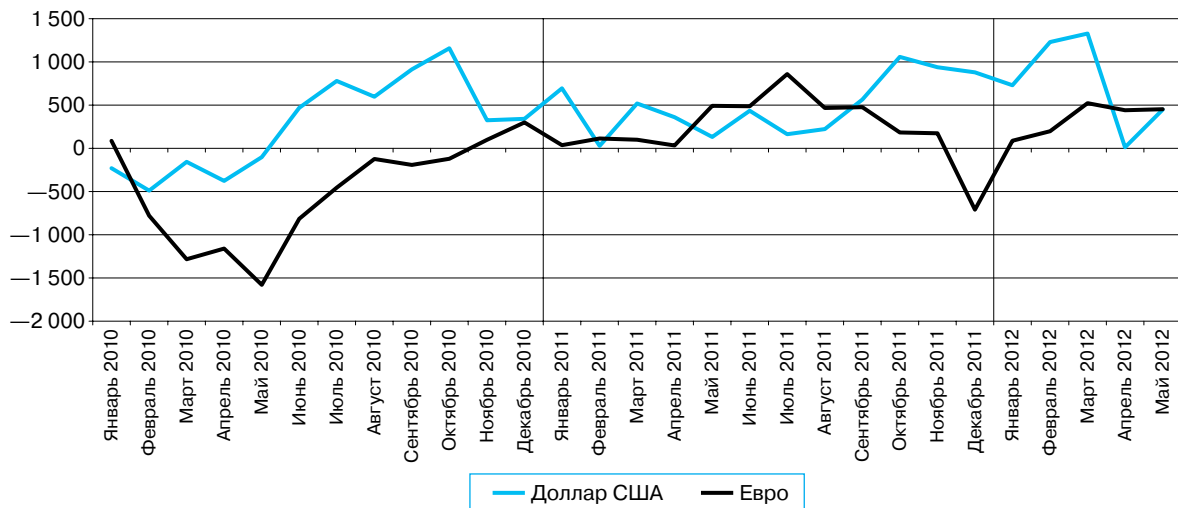
Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

Чистый спрос населения на наличную иностранную валюту в мае 2012 года по сравнению с предыдущим месяцем увеличился в 1,9 раза — до 0,9 млрд. долларов. При этом рост чистого спроса был исключительно связан с резким увеличением спроса населения на доллары США, в то время как по евро он сохранялся стабильным.

(млн. долларов)

	2012 г.		2011 г.	
	май	апрель	май	апрель
Чистый спрос (+) / чистое предложение (–) (СОФЛ), из них:	932	492	643	416
<i>доллар США</i>	448	12	133	360
<i>евро</i>	452	441	492	33
Чистый ввоз (+) / вывоз (–) по всем видам валют, из них:	291	240	33	291
<i>доллар США</i>	–166	–84	–269	247
<i>евро</i>	429	279	287	15

Чистый спрос на доллар США и евро в 2010–2012 годах (млн. долларов)



В рассматриваемый период уполномоченными банками было ввезено в страну наличной иностранной валюты в объеме 1 млрд. долларов, что на 16% больше, чем в апреле. Ввоз европейской валюты увеличился на 37%, долларов США — практически не изменился.

	Май 2012 г.					Май 2011 г. к апрелю 2011 г., прирост, %
	млн. долл.	структура, %	к апрелю 2012 г., прирост		к маю 2011 г., прирост, %	
			млн. долл.	%		
Ввоз по всем видам валют, из них:	1 008	100	137	16	20	8
<i>доллар США</i>	427	42	3	1	42	–42
<i>евро</i>	552	55	149	37	7	129
Вывоз по всем видам валют, из них:	718	100	86	14	–11	67
<i>доллар США</i>	593	83	85	17	4	111
<i>евро</i>	123	17	–1	–1	–46	9

В мае 2012 года объем наличной иностранной валюты, вывезенной из страны уполномоченными банками, увеличился по сравнению с апрелем на 14% и составил 0,7 млрд. долларов.

Как и в предыдущие месяцы, переводы наличной иностранной валюты из Российской Федерации без открытия счета превышали переводы ее в страну. В мае 2012 года по сравнению с апрелем сальдо переводов наличной иностранной валюты без открытия счета возросло на 16% и составило 0,7 млрд. долларов.

Таким образом, в мае 2012 года на рынке наличной иностранной валюты наблюдались как рост, так и снижение объемов операций, связанных с ее поступлением и расходованием. Остатки наличной иностранной валюты в кассах уполномоченных банков практически не изменились и составили 5,6 млрд. долларов.

Движение наличной иностранной валюты через уполномоченные банки в мае 2012 года

	Май 2012 г.				Май 2011 г. к апрелю 2011 г., прирост, %
	млн. долл.	к апрелю 2012 г., прирост		к маю 2011 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
Поступило наличной иностранной валюты	11 397,8	-1 106,0	-8,8	12,7	-2,8
ввезено банками в Российскую Федерацию	1 008,3	136,7	15,7	20,3	8,3
куплено у банков-резидентов	2 423,6	-209,0	-7,9	-0,5	3,6
куплено у физических лиц и принято для конверсии, из них:	3 046,1	307,0	11,2	14,9	-5,0
<i>резидентов</i>	2 685,1	284,6	11,9	18,1	-4,8
<i>нерезидентов</i>	172,9	13,8	8,7	7,0	-18,1
принято от физических лиц и зачислено на их валютные счета	3 747,1	-1 423,0	-27,5	20,6	-10,5
<i>резидентов</i>	3 576,9	-1 407,4	-28,2	20,5	-10,2
<i>нерезидентов</i>	170,3	-15,6	-8,4	22,5	-17,5
принято от физических лиц для переводов без открытия счета, из них:	887,2	82,8	10,3	2,1	8,8
<i>резидентов</i>	414,0	13,7	3,4	1,0	3,0
<i>нерезидентов</i>	464,0	69,9	17,7	5,2	14,8
прочие поступления	285,4	-0,5	-0,2	33,8	-0,6
Израсходовано наличной иностранной валюты	11 342,6	-1 160,3	-9,3	11,4	1,0
вывезено банками из Российской Федерации	717,6	86,0	13,6	-10,9	66,8
продано банкам-резидентам	2 413,2	-550,9	-18,6	-0,9	3,2
продано физическим лицам, из них:	4 687,2	345,7	8,0	15,3	4,7
<i>резидентам</i>	3 929,6	349,2	9,8	18,2	3,9
<i>нерезидентам</i>	520,8	-4,6	-0,9	10,1	7,4
выдано физическим лицам с их валютных счетов	3 038,1	-1 021,8	-25,2	30,2	-16,4
<i>резидентам</i>	2 916,4	-1 025,7	-26,0	30,1	-13,6
<i>нерезидентам</i>	121,7	3,9	3,3	32,2	-53,4
выдано физическим лицам переводов без открытия валютного счета, из них:	167,3	-19,2	-10,3	-29,6	-7,6
<i>резидентам</i>	127,9	-23,2	-15,4	8,3	-10,9
<i>нерезидентам</i>	38,4	3,8	10,9	-67,6	-4,1
прочие расходы	319,1	0,0	0,0	3,6	1,2
Остаток наличной иностранной валюты в кассах на конец месяца	5 550,0	37,7	0,7	3,0	1,0

ДАННЫЕ О ДВИЖЕНИИ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ЧЕРЕЗ УПОЛНОМОЧЕННЫЕ БАНКИ ЗА МАРТ 2012 ГОДА

Движение наличной иностранной валюты через уполномоченные банки*

(по всем валютам в млн. долл. США)

	2012 год				
	январь	февраль	март	I квартал	всего
Поступило наличной иностранной валюты, всего	9 075,00	11 851,82	12 956,78	33 883,59	33 883,59
в том числе:					
– ввезено банками (зачислено на счет “касса”) в Российскую Федерацию	1 051,93	1 191,37	2 092,30	4 335,59	4 335,59
– получено от банков-резидентов	2 140,81	2 918,94	3 056,51	8 116,26	8 116,26
– куплено у физических лиц (резидентов и нерезидентов) и принято по конверсии	2 036,77	2 686,80	2 414,91	7 138,47	7 138,47
– принято для зачисления на счета физических лиц (резидентов и нерезидентов)	3 079,23	4 111,04	4 303,66	11 493,93	11 493,93
– принято от физических лиц (резидентов и нерезидентов) для переводов без открытия счета	541,57	674,51	784,13	2 000,21	2 000,21
– прочие поступления	224,69	269,18	305,28	799,15	799,15
Израсходовано наличной иностранной валюты, всего	9 009,29	12 047,21	12 548,89	33 605,39	33 605,39
в том числе:					
– вывезено банками (списано со счета “касса”) из Российской Федерации	382,87	367,05	320,86	1 070,77	1 070,77
– выдано банкам-резидентам	2 176,08	2 894,25	3 102,55	8 172,87	8 172,87
– продано физическим лицам (резидентам и нерезидентам) и выдано по конверсии	3 529,65	5 303,11	5 497,79	14 330,55	14 330,55
– выдано со счетов физических лиц (резидентов и нерезидентов)	2 442,51	2 977,38	3 121,99	8 541,87	8 541,87
– выдано физическим лицам (резидентам и нерезидентам) переводов без открытия счета	204,06	230,69	178,02	612,77	612,77
– прочие расходования	274,13	274,74	327,69	876,55	876,55
Остаток наличной иностранной валюты в кассах на конец отчетного периода	5 228,53	5 080,74	5 540,80	5 540,80	5 540,80

* Данные, выделенные **полужирным курсивом**, уточнены по сравнению с опубликованными ранее (“Вестник Банка России от 20 июня 2012 года № 31).

Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты уполномоченными банками

(млн. долл. США; конец периода)

	Доллар США		Евро		Прочие валюты		Всего		Сальдо ввоза-вывоза
	ввоз	вывоз	ввоз	вывоз	ввоз	вывоз	ввоз	вывоз	
2012 год									
Январь	808,58	149,29	201,41	233,20	41,94	0,37	1 051,93	382,87	669,06
Февраль	910,06	196,05	212,84	170,16	68,47	0,84	1 191,37	367,05	824,32
Март	1 519,21	175,64	524,57	143,67	48,52	1,55	2 092,30	320,86	1 771,44

Отдельные показатели, характеризующие операции с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках

	Средний размер разовой сделки (ед. валюты)		Количество сделок (тыс. ед.)		Среднемесячный курс (руб./ед. валюты)		Средняя маржа по операции (руб.)	Доля операций с данной иностранной валютой в общем объеме операций с наличной иностранной валютой в обменных пунктах и операционных кассах (%)	
	по покупке у физических лиц	по продаже физическим лицам	по покупке у физических лиц	по продаже физическим лицам	по покупке у физических лиц	по продаже физическим лицам		по покупке у физических лиц	по продаже физическим лицам
Доллар США									
2012 год									
Январь	1 210	1 772	937,69	1 298,84	31,04	31,36	0,32	58,53	67,01
Февраль	1 656	2 080	990,75	1 770,58	29,76	29,97	0,21	63,61	70,81
Март	1 288	1 851	1 150,35	1 921,22	29,19	29,58	0,38	64,37	66,27
Евро									
2012 год									
Январь	990	1 548	612,17	531,01	40,10	40,54	0,44	40,39	30,93
Февраль	1 184	1 599	584,35	672,22	39,27	39,66	0,39	35,40	27,35
Март	989	1 511	605,31	858,87	38,55	39,02	0,47	34,33	31,91

Объем операций с наличной иностранной валютой между уполномоченными банками и физическими лицами

(по всем валютам в млн. долл. США)

	Доллар США		Евро		Прочие валюты		Всего		Сальдо покупки-продажи
	куплено у физических лиц и принято для конверсии	продано физическим лицам и выдано по конверсии	куплено у физических лиц и принято для конверсии	продано физическим лицам и выдано по конверсии	куплено у физических лиц и принято для конверсии	продано физическим лицам и выдано по конверсии	куплено у физических лиц и принято для конверсии	продано физическим лицам и выдано по конверсии	
2012 год									
Январь	1 184,56	2 344,74	830,47	1 111,97	21,74	72,95	2 036,77	3 529,65	-1 492,89
Февраль	1 702,87	3 727,69	957,55	1 478,41	26,38	97,01	2 686,80	5 303,11	-2 616,32
Март	1 542,09	3 591,08	842,24	1 808,77	30,58	97,94	2 414,91	5 497,79	-3 082,88

Распределение по средним размерам сделок операций с физическими лицами по покупке и продаже наличной иностранной валюты уполномоченными банками

	Покупка у физических лиц		Продажа физическим лицам	
	кол-во сделок (тыс. ед.)	объем сделок (млн. долл.)	кол-во сделок (тыс. ед.)	объем сделок (млн. долл.)
Январь 2012 года				
Всего	1 598,52	1 940,57	1 870,10	3 434,14
из них:				
до 250 долл.	82,96	15,33	11,03	2,06
от 251 до 500 долл.	257,68	98,00	55,17	23,35
от 501 до 2000 долл.	1 151,10	1 177,34	1 346,84	1 718,10
от 2001 до 5000 долл.	82,64	236,17	394,96	1 143,57
свыше 5000 долл.	25,26	413,92	62,27	547,40
Февраль 2012 года				
Всего	1 621,60	2 578,40	2 496,78	5 195,40
из них:				
до 250 долл.	61,46	9,80	12,23	2,60
от 251 до 500 долл.	241,62	94,63	45,94	19,74
от 501 до 2000 долл.	938,42	914,82	1 621,66	2 135,83
от 2001 до 5000 долл.	341,67	915,33	695,60	2 004,38
свыше 5000 долл.	38,76	643,57	121,59	1 034,92
Март 2012 года				
Всего	1 808,82	2 318,61	2 852,83	5 401,77
из них:				
до 250 долл.	62,58	9,51	14,26	3,24
от 251 до 500 долл.	334,81	132,16	43,93	18,91
от 501 до 2000 долл.	1 227,82	1 286,83	2 090,84	2 712,23
от 2001 до 5000 долл.	153,03	416,42	605,94	1 774,48
свыше 5000 долл.	32,74	473,92	98,14	892,91

**Сводные данные об объемах покупки наличной иностранной валюты
уполномоченными банками и их филиалами у физических лиц в 2012 году
(в долларовом эквиваленте по всем видам валют без учета конверсионных операций
одной иностранной валюты в другую иностранную валюту)**

(млн. долл. США)

Федеральные округа	Всего	Январь	Февраль	Март
ВСЕГО ПО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ*	6 837,58	1 940,57	2 578,40	2 318,61
01. Центральный округ	4 392,46	1 181,97	1 749,82	1 460,67
Белгородская обл.	13,54	5,01	3,92	4,61
Брянская обл.	15,89	5,01	5,59	5,30
Владимирская обл.	19,39	5,20	5,47	8,72
Воронежская обл.	43,75	13,79	14,82	15,15
Ивановская обл.	8,02	2,50	2,89	2,64
Калужская обл.	26,03	8,47	8,31	9,25
Костромская обл.	8,54	3,27	2,67	2,60
Курская обл.	10,09	3,15	3,56	3,39
Липецкая обл.	11,38	4,12	3,55	3,71
Московская обл.	120,30	40,37	37,67	42,25
Орловская обл.	9,01	3,15	2,83	3,04
Рязанская обл.	13,08	3,86	4,15	5,07
Смоленская обл.	19,18	6,48	6,63	6,07
Тамбовская обл.	4,92	1,66	1,79	1,48
Тверская обл.	15,20	4,94	4,95	5,30
Тульская обл.	17,75	6,70	5,07	5,98
Ярославская обл.	22,79	7,32	8,27	7,20
г. Москва	4 013,61	1 056,99	1 627,69	1 328,93
02. Северо-Западный округ	953,31	277,92	334,43	340,96
Республика Карелия	6,44	2,12	2,11	2,22
Республика Коми	4,94	1,76	1,52	1,66
Архангельская обл.	14,44	4,56	4,66	5,22
– Ненецкий авт. округ	0,34	0,13	0,07	0,14
Вологодская обл.	10,08	2,77	3,58	3,73
Калининградская обл.	96,82	28,38	30,97	37,47
Ленинградская обл.	311,51	88,30	110,90	112,31
Мурманская обл.	10,84	3,41	3,86	3,58
Новгородская обл.	5,05	1,57	1,66	1,82
Псковская обл.	8,95	3,10	2,95	2,89
г. Санкт-Петербург	484,25	141,95	172,22	170,08
03. Южный округ	277,11	89,49	91,44	96,18
Республика Адыгея	2,91	0,94	0,96	1,01
Республика Калмыкия	1,57	0,56	0,52	0,49
Краснодарский край	146,23	45,92	49,03	51,28
Астраханская обл.	14,56	5,93	3,79	4,84
Волгоградская обл.	30,38	9,25	11,18	9,95
Ростовская обл.	81,46	26,90	25,97	28,60
04. Северо-Кавказский округ	51,91	17,76	15,98	18,17
Республика Дагестан	10,31	3,12	3,25	3,94
Республика Ингушетия	0,32	0,21	0,07	0,04
Кабардино-Балкарская Республика	4,69	1,64	1,57	1,48
Карачаево-Черкесская Республика	1,66	0,53	0,52	0,61
Республика Северная Осетия – Алания	5,44	1,65	1,58	2,22
Чеченская Республика	0,31	0,07	0,10	0,14
Ставропольский край	29,19	10,56	8,89	9,74

Федеральные округа	Всего	Январь	Февраль	Март
05. Приволжский округ	462,92	156,16	150,79	155,98
Республика Башкортостан	37,80	12,23	12,24	13,33
Республика Марий Эл	5,70	1,86	1,87	1,98
Республика Мордовия	5,25	1,58	1,66	2,02
Республика Татарстан	64,34	21,83	21,15	21,36
Удмуртская Республика	9,11	2,83	2,74	3,54
Чувашская Республика	8,29	2,67	2,57	3,06
Пермский край	26,90	7,73	8,34	10,83
Кировская обл.	6,41	1,92	2,06	2,43
Нижегородская обл.	63,60	22,35	20,29	20,96
Оренбургская обл.	17,72	6,89	5,57	5,26
Пензенская обл.	11,47	4,41	3,92	3,15
Самарская обл.	166,34	55,63	55,62	55,08
Саратовская обл.	29,81	10,69	9,68	9,45
Ульяновская обл.	10,17	3,54	3,09	3,54
06. Уральский округ	229,10	69,54	78,36	81,21
Курганская обл.	5,21	1,47	2,02	1,73
Свердловская обл.	95,77	30,37	31,40	34,01
Тюменская обл.	64,98	20,64	22,24	22,10
– Ханты-Мансийский авт. округ	23,39	7,67	7,48	8,24
– Ямало-Ненецкий авт. округ	7,08	1,84	2,85	2,39
Челябинская обл.	63,14	17,06	22,71	23,38
07. Сибирский округ	283,88	88,01	93,59	102,28
Республика Алтай	1,02	0,26	0,43	0,32
Республика Бурятия	10,20	2,72	3,22	4,26
Республика Тыва	0,52	0,15	0,18	0,19
Республика Хакасия	3,57	1,13	1,31	1,14
Алтайский край	19,69	6,09	6,58	7,03
Забайкальский край	3,24	0,93	1,16	1,14
Красноярский край	35,71	10,18	12,58	12,95
Иркутская обл.	29,57	8,84	10,22	10,52
Кемеровская обл.	19,82	6,62	6,70	6,50
Новосибирская обл.	87,97	26,78	28,17	33,02
Омская обл.	58,55	20,07	18,23	20,25
Томская обл.	14,00	4,25	4,80	4,96
08. Дальневосточный округ	186,75	59,69	63,96	63,10
Республика Саха (Якутия)	4,86	1,30	1,87	1,69
Камчатский край	4,00	0,88	1,60	1,52
Приморский край	101,35	31,64	35,17	34,54
Хабаровский край	45,31	14,69	14,43	16,19
Амурская обл.	12,16	3,37	4,46	4,33
Магаданская обл.	2,12	0,70	0,71	0,72
Сахалинская обл.	16,64	7,03	5,61	4,00
Еврейская авт. обл.	0,22	0,06	0,09	0,08
Чукотский авт. окр.	0,07	0,02	0,03	0,02
<i>Итого по федеральным округам**</i>	<i>6 837,44</i>	<i>1 940,53</i>	<i>2 578,37</i>	<i>2 318,54</i>
<i>Абсолютная ошибка (млн. долл.)</i>	<i>0,14</i>	<i>0,04</i>	<i>0,03</i>	<i>0,07</i>
<i>Ошибка в % к общей сумме</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>

* Данные консолидированных отчетов уполномоченных банков.

** Данные отчетов филиалов и головных офисов уполномоченных банков.

**Сводные данные об объемах продажи наличной иностранной валюты
уполномоченными банками и их филиалами физическим лицам в 2012 году
(в долларовом эквиваленте по всем видам валют без учета конверсионных операций
одной иностранной валюты в другую иностранную валюту)**

(млн. долл. США)

Федеральные округа	Всего	Январь	Февраль	Март
ВСЕГО ПО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ*	14 031,31	3 434,14	5 195,40	5 401,77
01. Центральный округ	6 299,39	1 552,72	2 299,75	2 446,92
Белгородская обл.	36,01	8,45	15,32	12,24
Брянская обл.	78,04	20,05	26,93	31,07
Владимирская обл.	54,08	12,26	19,74	22,07
Воронежская обл.	158,40	38,85	58,76	60,80
Ивановская обл.	22,74	5,79	8,85	8,10
Калужская обл.	58,55	14,57	22,18	21,81
Костромская обл.	25,46	6,47	8,78	10,21
Курская обл.	22,11	5,57	8,40	8,14
Липецкая обл.	29,30	8,16	10,02	11,12
Московская обл.	261,52	65,00	91,21	105,31
Орловская обл.	41,54	12,47	16,52	12,55
Рязанская обл.	52,89	13,32	20,82	18,75
Смоленская обл.	42,78	10,04	14,60	18,14
Тамбовская обл.	14,52	3,09	5,56	5,88
Тверская обл.	46,95	11,82	17,29	17,85
Тульская обл.	53,67	12,77	19,94	20,95
Ярославская обл.	78,21	20,00	29,78	28,43
г. Москва	5 222,63	1 284,05	1 905,07	2 033,51
02. Северо-Западный округ	1 912,43	467,63	699,84	744,96
Республика Карелия	15,89	3,68	5,85	6,37
Республика Коми	28,23	5,92	10,39	11,92
Архангельская обл.	33,42	8,47	12,54	12,41
– Ненецкий авт. округ	0,63	0,09	0,38	0,15
Вологодская обл.	64,06	16,11	24,43	23,52
Калининградская обл.	184,32	46,17	64,61	73,54
Ленинградская обл.	394,63	101,07	136,64	156,92
Мурманская обл.	42,71	9,40	16,25	17,06
Новгородская обл.	10,04	2,71	3,63	3,69
Псковская обл.	13,27	3,11	4,57	5,59
г. Санкт-Петербург	1 125,86	271,00	420,93	433,93
03. Южный округ	899,89	222,39	342,06	335,44
Республика Адыгея	10,32	1,84	4,39	4,09
Республика Калмыкия	4,54	1,09	1,77	1,68
Краснодарский край	421,72	104,53	156,15	161,04
Астраханская обл.	25,65	7,64	8,73	9,28
Волгоградская обл.	108,17	29,59	43,21	35,37
Ростовская обл.	329,49	77,70	127,81	123,99
04. Северо-Кавказский округ	409,43	114,01	145,86	149,56
Республика Дагестан	59,66	15,27	19,65	24,74
Республика Ингушетия	10,64	2,30	3,46	4,88
Кабардино-Балкарская Республика	32,84	9,15	11,91	11,79
Карачаево-Черкесская Республика	12,69	2,48	4,83	5,38
Республика Северная Осетия – Алания	49,05	19,90	14,67	14,49
Чеченская Республика	6,59	1,49	2,53	2,56
Ставропольский край	237,96	63,42	88,81	85,73

Федеральные округа	Всего	Январь	Февраль	Март
05. Приволжский округ	1 352,99	338,73	504,15	510,11
Республика Башкортостан	143,55	35,10	52,82	55,64
Республика Марий Эл	18,19	5,00	6,07	7,11
Республика Мордовия	9,85	2,71	3,39	3,75
Республика Татарстан	233,61	55,86	87,88	89,87
Удмуртская Республика	58,95	18,19	22,27	18,49
Чувашская Республика	25,99	6,04	8,81	11,14
Пермский край	107,68	27,42	38,92	41,34
Кировская обл.	43,61	10,16	17,28	16,18
Нижегородская обл.	206,24	54,21	74,67	77,36
Оренбургская обл.	51,37	10,63	21,18	19,57
Пензенская обл.	46,98	11,98	17,56	17,45
Самарская обл.	294,76	72,59	113,77	108,40
Саратовская обл.	75,62	19,18	26,06	30,38
Ульяновская обл.	36,59	9,67	13,48	13,44
06. Уральский округ	924,76	229,89	346,72	348,15
Курганская обл.	13,54	3,33	4,99	5,22
Свердловская обл.	403,59	104,04	149,35	150,19
Тюменская обл.	340,09	80,30	126,12	133,67
– Ханты-Мансийский авт. округ	143,67	33,81	51,47	58,39
– Ямало-Ненецкий авт. округ	49,90	10,27	18,71	20,92
Челябинская обл.	167,56	42,22	66,27	59,07
07. Сибирский округ	1 119,51	268,70	426,61	424,21
Республика Алтай	2,21	0,36	0,98	0,88
Республика Бурятия	55,86	13,99	20,86	21,02
Республика Тыва	1,76	0,50	0,57	0,70
Республика Хакасия	18,54	4,46	7,12	6,96
Алтайский край	53,80	13,96	19,52	20,33
Забайкальский край	24,71	5,89	10,22	8,60
Красноярский край	180,08	42,96	67,80	69,33
Иркутская обл.	151,88	33,94	57,14	60,80
Кемеровская обл.	89,44	21,03	32,32	36,09
Новосибирская обл.	351,53	83,64	137,29	130,60
Омская обл.	141,14	36,14	55,00	50,00
Томская обл.	48,55	11,86	17,79	18,91
08. Дальневосточный округ	1 116,56	240,76	432,92	442,88
Республика Саха (Якутия)	24,30	5,27	9,06	9,96
Камчатский край	39,26	8,32	15,50	15,45
Приморский край	538,72	115,24	198,97	224,50
Хабаровский край	334,34	65,57	140,02	128,75
Амурская обл.	112,18	27,94	44,90	39,34
Магаданская обл.	15,30	3,79	5,78	5,72
Сахалинская обл.	50,45	14,24	17,91	18,31
Еврейская авт. обл.	1,53	0,31	0,65	0,56
Чукотский авт. окр.	0,49	0,07	0,13	0,28
<i>Итого по федеральным округам**</i>	<i>14 034,95</i>	<i>3 434,83</i>	<i>5 197,90</i>	<i>5 402,23</i>
<i>Абсолютная ошибка (млн. долл.)</i>	<i>3,64</i>	<i>0,69</i>	<i>2,50</i>	<i>0,45</i>
<i>Ошибка в % к общей сумме</i>	<i>0,03</i>	<i>0,02</i>	<i>0,05</i>	<i>0,01</i>

* Данные консолидированных отчетов уполномоченных банков.

** Данные отчетов филиалов и головных офисов уполномоченных банков.

**Сводные данные об объемах операций с физическими лицами по покупке и продаже
основных видов наличной иностранной валюты уполномоченными банками
в разрезе субъектов Российской Федерации за март 2012 года***

(по видам валют в тысячах единиц)

Наименование региона	Доллар США				Евро			
	куплено у физических лиц	средний расчетный курс	продано физическим лицам	средний расчетный курс	куплено у физических лиц	средний расчетный курс	продано физическим лицам	средний расчетный курс
ВСЕГО ПО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	1 482 039,7	29,19	3 556 748,0	29,58	598 645,9	38,54	1 298 058,5	39,02
01. Центральный округ	987 915,7	29,19	1 526 227,9	29,60	342 000,7	38,54	649 095,1	39,04
Белгородская область	2 696,1	29,03	9 015,7	29,72	1 334,8	38,41	2 299,1	39,11
Брянская область	2 819,0	29,15	19 885,4	29,55	1 791,2	38,57	8 268,2	38,98
Владимирская область	4 603,2	29,09	13 945,5	29,60	3 038,4	38,45	5 808,4	39,03
Воронежская область	8 749,0	29,10	36 630,5	29,60	4 633,6	38,48	17 270,0	39,02
Ивановская область	1 603,1	29,15	5 068,5	29,66	765,5	38,48	2 216,4	39,06
Калужская область	5 698,8	29,21	15 701,6	29,72	2 625,3	38,57	4 456,8	39,14
Костромская область	1 548,3	29,10	7 326,3	29,68	777,4	38,45	2 127,8	39,18
Курская область	1 901,1	29,11	5 931,0	29,65	1 094,2	38,49	1 612,0	39,11
Липецкая область	1 964,0	29,04	7 509,6	29,68	1 287,5	38,36	2 587,1	39,14
Московская область	27 255,8	28,91	73 456,6	29,77	10 889,7	38,18	22 836,6	39,25
Орловская область	1 393,7	29,14	7 478,9	29,53	1 216,6	38,61	3 661,5	38,98
Рязанская область	3 594,1	29,12	13 617,1	29,68	1 091,8	38,42	3 761,8	39,11
Смоленская область	3 569,1	29,11	13 103,0	29,75	1 847,9	38,19	3 725,1	39,10
Тамбовская область	770,2	28,96	4 578,8	29,63	524,2	38,27	958,1	39,13
Тверская область	3 166,0	28,96	12 009,7	29,69	1 578,1	38,37	4 278,8	39,09
Тульская область	3 993,6	29,16	12 990,7	29,64	1 464,1	38,45	5 830,8	38,99
Ярославская область	3 781,1	29,12	16 170,9	29,61	2 532,7	38,52	8 999,8	38,98
г. Москва	908 809,4	29,20	1 251 808,2	29,58	303 507,7	38,56	548 396,9	39,03
02. Северо-Западный округ	169 927,3	29,26	369 695,7	29,59	122 219,1	38,54	269 469,8	38,97
Республика Карелия	848,7	29,11	2 240,3	29,84	1 004,6	38,40	3 026,6	39,30
Республика Коми	884,3	29,03	8 548,8	29,77	564,7	38,39	2 415,7	39,20
Архангельская область	3 033,9	29,21	8 132,6	29,85	1 599,3	38,52	3 066,9	39,18
Ненецкий автономный округ	13,8	29,13	115,9	29,92	89,9	38,28	28,4	39,16
Вологодская область	2 186,0	29,12	15 182,1	29,66	1 136,1	38,47	6 101,9	39,08
Калининградская область	15 875,8	29,25	23 222,6	29,49	14 039,8	38,69	34 974,6	38,90
Ленинградская область	59 072,8	29,33	80 260,0	29,58	38 493,1	38,73	55 932,1	38,99
Мурманская область	1 635,1	29,02	10 645,7	29,73	1 122,0	38,41	4 246,5	39,19
Новгородская область	1 079,6	29,11	2 303,7	29,77	531,2	38,42	1 002,7	39,26
Псковская область	724,1	28,89	3 254,2	29,76	1 520,4	38,04	1 656,6	39,12
г. Санкт-Петербург	84 586,9	29,22	215 905,7	29,57	62 207,9	38,42	157 046,1	38,95
03. Южный округ	60 978,2	29,15	225 945,0	29,60	25 616,5	38,50	79 631,2	39,01
Республика Адыгея	659,8	29,21	2 867,2	29,62	259,4	38,58	889,4	39,04
Республика Калмыкия	216,7	29,08	1 171,5	29,58	205,0	38,42	373,2	39,06
Краснодарский край	33 174,4	29,18	105 556,3	29,57	13 250,2	38,56	40 480,5	39,01
Астраханская область	3 424,3	29,07	6 225,9	29,68	1 035,7	38,46	2 246,6	38,98
Волгоградская область	5 573,3	29,12	25 036,8	29,59	3 219,2	38,51	7 371,0	38,99
Ростовская область	17 929,7	29,23	85 087,3	29,57	7 647,0	38,49	28 270,5	38,99
04. Северо-Кавказский округ	11 741,3	29,05	117 365,2	29,57	4 745,4	38,47	23 613,0	39,00
Республика Дагестан	3 476,3	29,30	20 257,8	29,65	345,4	38,56	3 323,1	39,06
Республика Ингушетия	30,7	29,03	3 822,1	29,56	10,2	38,42	782,7	39,05
Кабардино-Балкарская Республика	962,2	29,06	8 830,9	29,66	381,8	38,37	2 176,3	39,08
Карачаево-Черкесская Республика	307,6	28,43	4 097,5	29,66	226,1	38,37	939,4	38,97
Республика Северная Осетия – Алания	1 294,6	29,26	10 337,3	29,59	681,1	38,58	3 075,4	38,92
Чеченская Республика	96,5	29,20	717,5	29,36	29,5	38,54	1 369,8	38,90
Ставропольский край	5 573,4	29,10	69 302,1	29,52	3 071,3	38,47	11 946,3	39,01

* Без учета объемов конверсионных операций одной иностранной валюты в другую иностранную валюту.

Наименование региона	Доллар США				Евро			
	куплено у физических лиц	средний расчетный курс	продано физическим лицам	средний расчетный курс	куплено у физических лиц	средний расчетный курс	продано физическим лицам	средний расчетный курс
05. Приволжский округ	84 652,5	29,16	340 492,9	29,58	52 126,3	38,56	122 451,1	39,03
Республика Башкортостан	8 455,4	29,09	41 697,6	29,63	3 575,9	38,46	10 106,2	39,02
Республика Марий Эл	1 075,5	29,00	5 004,5	29,58	642,2	38,38	1 558,0	39,00
Республика Мордовия	1 158,1	29,20	2 433,8	29,69	633,3	38,50	969,7	39,03
Республика Татарстан	12 751,5	29,23	59 764,5	29,51	6 314,0	38,60	21 501,6	38,98
Удмуртская Республика	1 909,8	29,17	14 060,8	29,59	1 204,6	38,56	3 225,3	39,10
Чувашская Республика	2 136,7	29,04	7 475,6	29,57	644,4	38,38	2 655,3	39,00
Пермский край	5 761,5	29,14	27 228,2	29,59	3 692,7	38,50	10 143,3	39,05
Кировская область	1 599,0	29,06	10 709,9	29,61	609,1	38,46	4 006,0	39,02
Нижегородская область	12 143,6	29,17	50 872,0	29,57	6 440,2	38,54	19 031,1	39,01
Оренбургская область	3 430,5	29,18	13 242,1	29,56	1 199,4	38,40	4 436,8	39,02
Пензенская область	1 874,0	29,17	11 848,4	29,58	932,3	38,54	4 094,1	38,99
Самарская область	24 570,2	29,18	67 420,5	29,58	22 425,7	38,62	29 667,4	39,04
Саратовская область	5 538,0	29,10	19 114,2	29,67	2 862,5	38,49	8 262,3	39,08
Ульяновская область	2 248,7	29,11	9 620,9	29,62	950,0	38,56	2 794,0	39,08
06. Уральский округ	51 004,7	29,17	256 598,7	29,62	22 187,0	38,51	65 814,0	39,04
Курганская область	1 346,6	29,18	4 004,1	29,62	272,3	38,37	880,4	39,10
Свердловская область	21 639,2	29,18	105 364,3	29,58	9 052,3	38,57	32 215,3	39,02
Тюменская область	11 738,4	29,10	106 331,4	29,67	7 633,3	38,40	19 527,6	39,08
Ханты-Мансийский автономный округ	4 332,6	29,03	47 643,2	29,73	2 881,1	38,26	7 687,4	39,12
Ямало-Ненецкий автономный округ	1 208,0	28,94	18 136,4	29,62	869,7	38,43	2 023,7	39,13
Челябинская область	16 280,5	29,20	40 898,8	29,57	5 229,1	38,55	13 190,6	39,02
07. Сибирский округ	70 122,4	29,21	330 036,9	29,54	22 937,0	38,59	67 114,6	39,01
Республика Алтай	211,6	29,07	654,2	29,57	79,5	38,39	162,2	38,99
Республика Бурятия	3 398,3	29,18	16 683,1	29,53	561,0	38,60	3 067,2	38,88
Республика Тыва	131,3	29,02	569,7	29,93	44,1	38,26	93,7	39,43
Республика Хакасия	665,1	29,18	5 417,7	29,62	348,9	38,60	1 143,3	39,06
Алтайский край	4 432,8	29,11	14 559,5	29,57	1 865,0	38,54	4 132,2	39,15
Забайкальский край	705,1	29,12	7 401,7	29,62	245,6	38,42	602,7	39,07
Красноярский край	8 632,9	29,20	54 820,5	29,56	3 137,4	38,56	10 490,5	39,01
Иркутская область	7 299,5	29,19	48 207,6	29,55	2 233,7	38,56	8 746,8	38,99
Кемеровская область	3 912,9	29,16	27 622,6	29,61	1 893,3	38,53	5 898,7	39,03
Новосибирская область	22 407,2	29,23	103 802,0	29,50	7 706,3	38,63	19 234,7	38,98
Омская область	14 544,6	29,24	36 654,1	29,50	3 958,1	38,63	9 710,4	39,01
Томская область	3 781,2	29,18	13 644,3	29,56	864,0	38,53	3 832,2	39,03
08. Дальневосточный округ	45 697,6	29,23	390 385,8	29,49	6 814,0	38,57	20 869,7	39,02
Республика Саха (Якутия)	1 305,0	29,15	8 411,5	29,72	279,8	38,26	1 115,0	39,23
Камчатский край	741,2	29,08	13 834,0	29,68	158,3	38,45	953,4	39,31
Приморский край	27 179,2	29,30	198 048,6	29,42	3 025,9	38,72	8 060,4	38,95
Хабаровский край	10 956,7	29,14	113 359,9	29,51	2 086,3	38,52	6 927,8	39,01
Амурская область	2 278,3	29,15	35 112,4	29,50	417,6	38,38	2 132,7	39,01
Магаданская область	343,6	28,98	5 177,6	29,73	273,2	38,14	388,3	39,19
Сахалинская область	2 823,9	29,14	15 779,1	29,72	548,9	38,50	1 160,3	39,05
Еврейская автономная область	64,2	29,10	455,9	29,65	11,5	38,21	74,8	39,12
Чукотский автономный округ	5,6	27,39	206,9	30,03	12,5	37,16	57,1	39,98

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.

4 июля 2012 года

№ ОД-499

ПРИКАЗ**Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “Витас Банк” ООО “Витас Банк” (г. Москва)**

В связи с производственной необходимостью и в дополнение к приказу Банка России от 29.06.2012 № ОД-488 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “Витас Банк” ООО “Витас Банк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести с 4 июля 2012 года в состав временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “Витас Банк” Скабару Сергея Олеговича — главного эксперта информационно-аналитического отдела Управления безопасности и защиты информации Московского ГТУ Банка России.

2. Ввести по согласованию с государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” с 4 июля 2012 года в состав временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “Витас Банк” Васильева Александра Владимировича — ведущего эксперта отдела сопровождения ликвидацион-

ных процедур и реструктуризации банков Управления информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”.

3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

4. Департаменту внешних и общественных связей Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
КОМИТЕТА
БАНКОВСКОГО
НАДЗОРА А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

ОБЪЯВЛЕНИЕ**временной администрации по управлению ООО КБ “Объединенный банк развития”**

Временная администрация по управлению Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческим банком “Объединенный банк развития” ООО КБ “Объединенный банк развития” извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 8 статьи 22.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” по адресу: 127238, г. Москва, 3-й Нижнелихоборский пр-д, 1а.

ОБЪЯВЛЕНИЕ**временной администрации по управлению ОАО “УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК”**

Временная администрация по управлению Открытым акционерным обществом “УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК” ОАО “УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК” уведомляет, что Определением Арбитражного суда Удмуртской Республики от 20 июня 2012 года № А71-8362/2012Г2 принято заявление о признании Открытого акционерного общества “УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК” банкротом.

**ИНФОРМАЦИЯ
о финансовом состоянии ОАО «УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК»**

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС*
(публикуемая форма)
на 31 мая 2012 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК»
ОАО «УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК»

Почтовый адрес: 426008, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268

Код формы 0409806
Квартальная/годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на дату отзыва лицензии
1	2	3
I	АКТИВЫ	
1	Денежные средства	2 123
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	24 475
2.1	Обязательные резервы	18 868
3	Средства в кредитных организациях	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
5	Чистая ссудная задолженность	207 098
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	297 149
9	Прочие активы	11 183
10	Всего активов	542 028
II	ПАССИВЫ	
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0
12	Средства кредитных организаций	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	561 174
13.1	Вклады физических лиц	493 140
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0
16	Прочие обязательства	1 708
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0
18	Всего обязательств	562 882
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
19	Средства акционеров (участников)	300 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
21	Эмиссионный доход	0
22	Резервный фонд	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
24	Переоценка основных средств	191 727
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-98 954
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-413 627
27	Всего источников собственных средств	-20 854
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 026
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0

Руководитель временной администрации
по управлению ОАО «УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК»

С.С. Чабан

* Публикуется в соответствии с требованиями абзаца 2 пункта 3 статьи 22.1 Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

ОБЪЯВЛЕНИЕ о банкротстве ООО “АМТ БАНК”

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 20 июня 2012 года (дата оглашения резолютивной части) по делу № А40-59768/12-78-164 “Б” ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АМТ БАНК” ООО “АМТ БАНК”, ОГРН 1027700182366, ИНН 7722004494, регистрационный № 2820, зарегистрированное по адресу: 129110, г. Москва, пр-т Мира, 62, стр. 1, признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4.

Требования кредиторов первой очереди, предъявленные и установленные в период деятельности ликвидатора, считаются установленными конкурсным управляющим и включаются им в реестр требований кредиторов.

Требования кредиторов третьей очереди, предъявленные и установленные в период деятельности ликвидатора, должны быть повторно предъявлены к Банку и установлены конкурсным управляющим в порядке ст. 50.28 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”. Если кредитор третьей очереди ранее представил подлинные документы или нотариально заверенные копии документов, подтверждающие требования и (или) полномочия заявителя, указанные документы конкурсному управляющему вновь не представляются.

В других случаях требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы первой очереди, требования которых установлены в ходе принудительной ликвидации, а также кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, чьи требования установлены конкурсным управляющим. Датой предъявления требования является дата его получения конкурсным управляющим.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону “горячей линии” 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

СООБЩЕНИЕ**об итогах проведения ломбардных кредитных аукционов**

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 3 июля 2012 года Центральный банк Российской Федерации провел ломбардные кредитные аукционы по американскому способу.

Со сроком кредита 1 неделя (7 календарных дней), дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 4 июля 2012 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 11 июля 2012 года.

Со сроком кредита 3 месяца (91 календарный день), дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 4 июля 2012 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 3 октября 2012 года.

По итогам аукциона со сроком предоставления денежных средств 1 неделя (7 календарных дней) установлена ставка отсечения в размере 5,25 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 5,28 процента годовых.

По итогам аукциона со сроком предоставления денежных средств 3 месяца (91 календарный день) установлена ставка отсечения в размере 6,75 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 6,88 процента годовых.

3.07.2012 г.

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
2–6 июля 2012 года

ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ КРЕДИТОВ (MIBID – Moscow Interbank Bid)

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	2.07.2012	3.07.2012	4.07.2012	5.07.2012	6.07.2012	значение	изменение*
1 день	5,50	5,29	4,95	4,84	4,88	5,09	–0,37
От 2 до 7 дней	5,67	5,57	5,39	5,27	5,27	5,44	–0,19
От 8 до 30 дней	6,12	6,05	5,93	5,86	5,86	5,96	–0,12
От 31 до 90 дней	6,67	6,60	6,54	6,52	6,51	6,57	–0,02
От 91 до 180 дней	7,02	6,97	6,94	6,92	6,91	6,95	–0,02
От 181 дня до 1 года	7,51	7,47	7,45	7,44	7,41	7,46	–0,01

ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТОВ (MIBOR – Moscow Interbank Offered Rate)

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	2.07.2012	3.07.2012	4.07.2012	5.07.2012	6.07.2012	значение	изменение*
1 день	6,23	6,07	5,70	5,55	5,58	5,82	–0,39
От 2 до 7 дней	6,44	6,36	6,17	6,09	6,00	6,21	–0,21
От 8 до 30 дней	6,88	6,84	6,76	6,72	6,71	6,78	–0,08
От 31 до 90 дней	7,51	7,47	7,44	7,41	7,40	7,45	0,02
От 91 до 180 дней	7,83	7,81	7,82	7,80	7,79	7,81	0,04
От 181 дня до 1 года	8,52	8,51	8,49	8,53	8,49	8,51	0,06

ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ (MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	29.06.2012	2.07.2012	3.07.2012	4.07.2012	5.07.2012	значение	изменение
1 день	6,15	5,58	5,27	5,22	5,30	5,50	–0,54
От 2 до 7 дней	6,92	7,31	5,94	6,33	5,38	6,31	–0,28
От 8 до 30 дней	6,70	6,68	6,15	7,00	6,88	6,70	0,22
От 31 до 90 дней	7,05	8,00		7,60	6,50	7,06	–0,02
От 91 до 180 дней	8,00			7,75		7,98	–0,50
От 181 дня до 1 года	9,67	10,00				9,73	1,29

ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ (MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)

Российский рубль (в процентах годовых)

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	29.06.2012	2.07.2012	3.07.2012	4.07.2012	5.07.2012	значение	изменение
1 день	5,86	5,46	5,29	5,27	5,29	5,42	–0,40
От 2 до 7 дней					5,25	5,25	–0,92
От 8 до 30 дней	6,85					6,85	0,60
От 31 до 90 дней	7,05					7,05	
От 91 до 180 дней	8,00					8,00	0,00
От 181 дня до 1 года							

* По сравнению с периодом с 25.06.2012 по 29.06.2012, в процентных пунктах.

** Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями; изменение по сравнению с периодом с 22.06.2012 по 28.06.2012, в процентных пунктах.

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

Комментарий

Данные по ставкам межбанковского кредитного рынка (MIBID, MIBOR, MIACR и MIACR-IG) рассчитываются на основе данных отчетности кредитных организаций — крупнейших участников российского денежного рынка в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года.

Средняя заявляемая ставка привлечения межбанковских кредитов MIBID рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых ставок привлечения МБК по отдельным банкам по каждому сроку. Средняя заявляемая ставка размещения межбанковских кредитов MIBOR рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых ставок размещения МБК по отдельным банкам по каждому сроку. Из базы расчета ставок MIBID и MIBOR исключаются наибольшие ставки (10% от общего количества ставок) и наименьшие ставки (10% от общего количества ставок).

Средняя фактическая ставка по размещенным отчитывающимися банками межбанковским кредитам MIACR рассчитывается как средняя взвешенная по объему предоставленных кредитов (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Средняя фактическая ставка по кредитам, которые отчитывающиеся банки разместили в российских банках, имеющих кредитный рейтинг не ниже инвестиционного (Baa3 по оценке агентства Moody's, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's), MIACR-IG рассчитывается как средняя взвешенная по объему кредитов, предоставленных названной группе банков (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Из расчета ставок MIACR и MIACR-IG исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

ДАННЫЕ О СТАВКАХ ФИНАНСОВОГО РЫНКА*

	2011 г.	2011 г.				2012 г.	
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.
Межбанковская ставка ¹	3,9	2,9	3,6	4,1	5,1	4,8	5,6
Доходность ГКО ²	–	–	–	–	–	–	–
Доходность ОБР ³	3,6	3,5	3,6	3,6	3,9	–	–
Депозитная ставка ⁴	4,4	4,4	4,1	4,0	5,2	5,5	н.д.
Депозитная ставка ⁴ , кроме депозитов “до востребования”	5,4	5,3	5,1	5,1	6,4	6,6	н.д.
Ставка по кредитам ⁵	8,5	8,7	8,3	8,0	8,9	9,0	н.д.

	2011 г.							2012 г.					
	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	январь	февраль	март	апрель	май	июнь
Межбанковская ставка ¹	3,7	3,8	3,9	4,4	4,9	5,1	5,4	4,8	4,4	5,1	5,3	5,8	5,8
Доходность ГКО ²	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Доходность ОБР ³	3,7	3,6	3,6	3,6	3,9	–	–	–	–	–	–	–	–
Депозитная ставка ⁴	4,2	4,0	4,1	4,0	4,5	5,5	5,7	5,8	5,3	5,3	5,5	5,2	н.д.
Депозитная ставка ⁴ , кроме депозитов “до востребования”	5,1	5,0	5,1	5,1	5,6	6,6	6,9	6,9	6,5	6,4	6,8	6,2	н.д.
Ставка по кредитам ⁵	8,6	7,9	7,9	8,0	8,6	8,8	9,3	8,8	8,9	9,2	9,0	8,9	н.д.

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

¹ Межбанковская ставка – средняя месячная ставка MIACR по однодневным межбанковским кредитам в рублях.

² Доходность ГКО – средневзвешенная по объемам и срокам в обращении доходность ГКО со сроком погашения не более 90 дней.

³ Доходность ОБР – средневзвешенная по объемам и срокам в обращении доходность.

⁴ Депозитная ставка – средневзвешенная ставка по рублевым депозитам физических лиц в кредитных организациях сроком до 1 года.

⁵ Ставка по кредитам – средневзвешенная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям сроком до 1 года.

Годовые и квартальные ставки рассчитываются как среднеарифметические на основе ежемесячных данных.

* Данные приведены по состоянию на 4 июля 2012 года.

Данные о средних процентных ставках кредитных организаций России по краткосрочным кредитам в долларах США и евро*

(% годовых)

	В долларах США		В евро	
	по кредитам физическим лицам	по кредитам нефинансовым организациям	по кредитам физическим лицам	по кредитам нефинансовым организациям
2009 год				
январь	15,4	10,0	14,5	11,6
февраль	14,4	11,0	13,9	13,5
март	16,4	11,1	15,1	11,9
апрель	15,1	11,0	14,7	7,0
май	14,9	9,8	14,0	11,8
июнь	15,4	9,5	14,3	10,9
июль	14,6	10,2	13,7	11,5
август	14,5	10,4	17,2	12,7
сентябрь	15,9	9,5	13,0	12,2
октябрь	14,6	9,6	16,3	10,6
ноябрь	13,7	9,4	16,5	9,1
декабрь	14,7	9,0	15,6	11,0
2010 год				
январь	16,0	8,5	13,1	10,7
февраль	15,3	8,4	14,0	7,6
март	14,3	7,9	14,3	5,6
апрель	12,5	8,5	14,3	8,2
май	13,0	6,5	13,2	2,4
июнь	13,5	7,6	13,0	9,7
июль	12,4	6,8	12,9	9,2
август	13,0	6,8	13,2	9,4
сентябрь	12,1	7,2	12,6	9,8
октябрь	13,1	6,1	14,7	5,9
ноябрь	10,6	6,0	12,7	8,7
декабрь	10,7	6,2	12,5	7,7
2011 год				
январь	12,4	5,6	13,7	8,1
февраль	12,2	6,5	12,9	8,5
март	13,9	6,4	11,9	8,4
апрель	13,3	4,0	12,2	7,3
май	12,4	3,8	12,3	6,9
июнь	13,4	5,6	12,9	7,3
июль	13,4	4,8	10,3	8,2
август	13,7	4,3	12,4	7,3
сентябрь	12,6	5,1	11,8	7,1
октябрь	13,1	4,4	12,0	7,6
ноябрь	10,7	6,1	12,6	8,1
декабрь	13,0	5,5	11,4	8,0
2012 год				
январь	13,1	6,6	11,9	7,9
февраль	12,4	6,7	11,0	6,7
март	13,0	5,9	11,0	8,8
апрель	12,6	3,8	11,4	7,6
май	10,9	3,9	10,9	7,1

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

* Данные приведены по состоянию на 4 июля 2012 года.

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК**Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России
(российских рублей за единицу иностранной валюты)¹**

	Дата				
	3.07	4.07	5.07	6.07	7.07
1 австралийский доллар	33,2996	33,3331	33,0986	33,3365	33,4983
1 азербайджанский манат	41,4590	41,3955	41,0483	41,3770	41,5804
1000 армянских драмов	77,8199	77,5153	76,8652	77,5931	77,9546
10 000 белорусских рублей	39,0970	39,0371	38,7097	39,0297	38,8381
1 болгарский лев	21,0174	20,9029	20,7276	20,7865	20,6455
1 бразильский реал	16,1891	16,3597	16,0120	16,0225	16,1545
100 венгерских форинтов	14,3298	14,3426	14,2092	14,1926	14,0803
1000 вон Республики Корея	28,3969	28,5373	28,3134	28,6093	28,6515
10 датских крон	55,2871	54,9865	54,5180	54,6789	54,2648
1 доллар США	32,5287	32,4789	32,2065	32,4727	32,6240
1 евро	41,0642	40,9332	40,5512	40,6850	40,3885
100 индийских рупий	58,2638	59,1978	58,8193	59,0037	58,7873
100 казахских тенге	21,7897	21,7221	21,5435	21,7100	21,8009
1 канадский доллар	31,9535	31,9832	31,7618	32,0528	32,1450
100 киргизских сомов	68,8518	68,6615	68,0730	68,5166	68,7727
10 китайских юаней	51,2384	51,1261	50,7429	51,1107	51,2497
1 латвийский лат	59,0143	58,7003	58,1765	58,4041	58,0085
1 литовский лит	11,9044	11,8359	11,7413	11,7761	11,6936
10 молдавских леев	26,6171	26,5134	26,3179	26,4483	26,5776
10 новых румынских леев	92,4032	91,8391	90,7021	90,8302	89,7052
1 новый туркменский манат	11,4136	11,3961	11,2993	11,3927	11,4458
10 норвежских крон	54,4140	54,3516	53,9192	54,2025	53,9275
10 польских злотых	97,2690	97,1753	96,5104	96,3553	95,7530
1 СДР (специальные права заимствования)	49,3639	49,3608	48,8808	49,2848	49,4019
1 сингапурский доллар	25,6556	25,7136	25,4839	25,6417	25,7186
10 таджикских сомони	68,2587	68,1557	67,5855	68,1455	68,4645
1 турецкая лира	17,9915	18,0288	17,8935	17,9209	17,9648
1000 узбекских сумов	17,2589	17,1970	17,0527	17,1937	17,2738
10 украинских гривен	40,2658	40,1768	39,8127	40,1542	40,3263
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	50,9595	51,0081	50,4354	50,6347	50,6227
10 чешских крон	16,1217	16,0223	15,8946	15,9199	15,7779
10 шведских крон	46,9254	46,8718	46,3383	46,9394	46,8117
1 швейцарский франк	34,2191	34,0343	33,7417	33,8434	33,6191
10 южноафриканских рэндов	39,7798	40,0297	39,7758	39,8536	39,9217
100 японских иен	40,8575	40,6978	40,3818	40,8025	40,8617

¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

ПОКАЗАТЕЛИ БИРЖЕВЫХ ТОРГОВ ЗА ПЕРИОД СО 2 ПО 6 ИЮЛЯ 2012 ГОДА

Средневзвешенный курс и объемы биржевых торгов

Дата	Единая торговая сессия							
	доллар США				евро			
	с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"		с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"	
	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)
2.07.2012	32,5312	1657,595	32,5475	5907,354	41,0953	187,875	41,0790	223,065
3.07.2012	32,4845	1908,431	32,3998	5803,709	40,9137	295,030	40,7709	265,583
4.07.2012	32,4845		32,2221	3988,557	40,5313	267,093	40,5336	219,164
5.07.2012	32,4612	1560,346	32,4821	6957,166	40,6550	217,073	40,4967	316,229
6.07.2012	32,6184	1751,755	32,6808	5225,508	40,3930	215,284	40,4178	275,442

Материал подготовлен Департаментом обеспечения и контроля операций на финансовых рынках

Курс доллара и объемы биржевых торгов по доллару США



Средневзвешенный курс и объемы торгов ETC по евро



РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Динамика учетных цен на драгоценные металлы (руб./грамм)

Дата*	Золото	Серебро	Платина	Палладий
3.07.2012	1669,39	28,32	1508,07	606,58
4.07.2012	1679,63	28,57	1531,87	608,78
5.07.2012	1674,34	28,91	1532,48	622,31
6.07.2012	1687,92	29,35	1552,46	623,28
7.07.2012	1669,56	29,71	1538,71	609,40

* Дата вступления в силу значений учетных цен.

РЫНОК ГКО–ОФЗ–ОБР

ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ОБРАЩАЮЩИХСЯ ВЫПУСКОВ ГКО–ОФЗ ПО СОСТОЯНИЮ НА 6 ИЮЛЯ 2012 ГОДА

Код выпуска	Дата начала размещения	Дата погашения	Номинал одной облигации*, руб.	Объем в обращении, млн. руб.	Дата ближайшей выплаты	Лет до выплаты	Тип выплаты	Ставка купона, % годовых / Погашаемая доля номинала, %	Размер выплаты на одну облигацию, руб.	Сумма выплаты, млн. руб.
26199	17.01.2007	11.07.2012	1000	44 000,00	11.07.2012	0,01	купон	6,100	15,21	669,24
							погашение	100,000	1 000,00	44 000,00
46022	23.01.2008	19.07.2023	1000	28 222,71	18.07.2012	0,03	купон	6,500	32,41	914,70
							погашение	–	–	–
26200	23.01.2008	17.07.2013	1000	50 000,00	18.07.2012	0,03	купон	6,100	15,21	760,50
							погашение	–	–	–
26201	23.07.2008	16.10.2013	1000	47 000,00	18.07.2012	0,03	купон	6,550	16,33	767,51
							погашение	–	–	–
25067	05.08.2009	17.10.2012	1000	45 000,00	18.07.2012	0,03	купон	11,300	28,17	1 267,65
							погашение	–	–	–
25075	28.07.2010	15.07.2015	1000	137 603,89	18.07.2012	0,03	купон	6,880	34,31	4 721,19
							погашение	–	–	–
25072	20.01.2010	23.01.2013	1000	150 000,00	25.07.2012	0,05	купон	7,150	35,65	5 347,50
							погашение	–	–	–
25077	26.01.2011	20.01.2016	1000	97 232,14	25.07.2012	0,05	купон	7,350	36,65	3 563,56
							погашение	–	–	–
25073	27.01.2010	01.08.2012	1000	150 000,00	01.08.2012	0,07	купон	6,850	34,16	5 124,00
							погашение	100,000	1 000,00	150 000,00
46002	05.02.2003	08.08.2012	250	15 500,00	08.08.2012	0,09	купон	8,000	9,97	618,14
							частичное погашение	25,000	250,00	15 500,00
46017	16.02.2005	03.08.2016	1000	80 000,00	08.08.2012	0,09	купон	7,000	17,45	1 396,00
							погашение	–	–	–
26203	04.08.2010	03.08.2016	1000	139 560,20	08.08.2012	0,09	купон	6,900	34,41	4 802,27
							погашение	–	–	–
25078	02.02.2011	06.02.2013	1000	99 736,47	08.08.2012	0,09	купон	6,700	33,41	3 332,20
							погашение	–	–	–
46023	30.09.2011	23.07.2026	1000	295 000,00	09.08.2012	0,09	купон	8,160	40,69	12 003,55
							погашение	–	–	–
46020	15.02.2006	06.02.2036	1000	116 911,01	15.08.2012	0,11	купон	6,900	34,41	4 022,91
							погашение	–	–	–
46021	21.02.2007	08.08.2018	1000	92 794,44	15.08.2012	0,11	купон	6,000	29,92	2 776,41
							погашение	–	–	–
25068	26.08.2009	20.08.2014	1000	45 000,00	22.08.2012	0,13	купон	12,000	59,84	2 692,80
							погашение	–	–	–
26207	22.02.2012	03.02.2027	1000	27 727,93	22.08.2012	0,13	купон	8,150	40,64	1 126,86
							погашение	–	–	–

Код выпуска	Дата начала размещения	Дата погашения	Номинал одной облигации*, руб.	Объем в обращении, млн. руб.	Дата ближайшей выплаты	Лет до выплаты	Тип выплаты	Ставка купона, % годовых / Погашаемая доля номинала, %	Размер выплат на одну облигацию, руб.	Сумма выплаты, млн. руб.
26208	07.03.2012	27.02.2019	1000	39 487,34	05.09.2012	0,17	купон	7,500	37,40	1 476,83
							погашение	—	—	—
46014	05.03.2003	29.08.2018	500	29 144,95	05.09.2012	0,17	купон	7,000	17,45	1 017,16
							погашение	—	—	—
46018	16.03.2005	24.11.2021	1000	128 933,65	05.09.2012	0,17	купон	8,000	19,95	2 572,23
							погашение	—	—	—
25076	19.01.2011	14.03.2014	1000	136 261,47	13.09.2012	0,19	купон	7,100	35,40	4 823,66
							погашение	—	—	—
26202	23.09.2009	17.12.2014	1000	40 000,00	19.09.2012	0,21	купон	11,200	27,92	1 116,80
							погашение	—	—	—
25069	23.09.2009	19.09.2012	1000	44 059,51	19.09.2012	0,21	купон	10,800	53,85	2 372,60
							погашение	100,000	1 000,00	44 059,51
26204	23.03.2011	15.03.2018	1000	146 726,53	20.09.2012	0,21	купон	7,500	37,40	5 487,57
							погашение	—	—	—
46012	14.02.2003	05.09.2029	1000	40 000,00	26.09.2012	0,22	купон	3,741	37,31	1 492,40
							погашение	—	—	—
25065	01.07.2009	27.03.2013	1000	46 000,00	26.09.2012	0,22	купон	12,000	29,92	1 376,32
							погашение	—	—	—
26205	13.04.2011	14.04.2021	1000	149 182,80	24.10.2012	0,3	купон	7,600	37,90	5 654,03
							погашение	—	—	—
25080	25.04.2012	19.04.2017	1000	35 289,25	24.10.2012	0,3	купон	7,400	36,90	1 302,17
							погашение	—	—	—
26198	09.10.2002	02.11.2012	1000	42 117,40	02.11.2012	0,33	купон	6,000	60,00	2 527,04
							погашение	100,000	1 000,00	42 117,40
48001	18.11.2004	31.10.2018	1000	24 099,48	07.11.2012	0,34	купон	6,500	64,82	1 562,13
							погашение	—	—	—
25071	02.12.2009	26.11.2014	1000	80 000,00	28.11.2012	0,4	купон	8,100	40,39	3 231,20
							погашение	—	—	—
25079	01.06.2011	03.06.2015	1000	138 124,76	05.12.2012	0,42	купон	7,000	34,90	4 820,55
							погашение	—	—	—
26206	08.06.2011	14.06.2017	1000	149 889,53	19.12.2012	0,45	купон	7,400	36,90	5 530,92
							погашение	—	—	—
46019	28.12.2005	20.03.2019	1000	26 000,00	27.03.2013	0,72	купон	3,000	30,00	780,00
							частичное погашение	10,000	100,00	2 600,00
46010	14.02.2003	17.05.2028	1000	30 000,00	05.06.2013	0,92	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	—	—	—
46011	14.02.2003	20.08.2025	1000	30 000,00	04.09.2013	1,16	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	—	—	—
46005	14.02.2003	09.01.2019	1000	27 477,45	10.01.2018	5,52	частичное погашение	70,000	700,00	19 234,22

* Здесь номинал – непогашенная часть номинальной стоимости.

Материал подготовлен Департаментом обеспечения и контроля операций на финансовых рынках.

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

29 июня 2012 года

№ 384-П

ПОЛОЖЕНИЕ О платежной системе Банка России

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

Глава 1. Общие положения

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

1.2. Участниками платежной системы Банка России являются организации, которые определены в качестве участников платежной

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Перевод денежных средств через системы ВЭР и МЭР осуществляется подразделениями расчетной сети Банка России и структурными подразделениями центрального аппарата Банка России, подразделениями Центрального хранилища Банка России, являющимися участниками электронных расчетов со-

гласно Справочнику БИК России (далее — участники электронных расчетов).

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

Глава 2. Критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России

2.1. В платежной системе Банка России предусматривается прямое участие.

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

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

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

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

Глава 3. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России и применяемые формы безналичных расчетов

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

3.2. Для осуществления перевода денежных средств кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации, должна иметь в подразделении расчетной сети Банка России в составе территориального учреждения Банка России по месту своего нахождения один корреспондентский счет.

Для осуществления перевода денежных средств филиалом кредитной организации кредитная организация вправе иметь в под-

разделении расчетной сети Банка России в составе территориального учреждения Банка России по месту нахождения каждого своего филиала один корреспондентский субсчет, открытый Банком России данному филиалу кредитной организации.

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

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

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

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

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

Распоряжения, сформированные в электронном виде, хранятся в Банке России в

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

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

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

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

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

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

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

тября 2010 № 18786, 2 марта 2012 года № 23396, 13 июня 2012 года № 24565 (“Вестник Банка России” от 25 мая 2007 года № 31, от 27 октября 2010 года № 58, от 14 марта 2012 года № 14, от 27 июня 2012 года № 33) (далее — Указание Банка России № 1822-У).

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

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

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

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

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

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

Кредитная организация (ее филиал), являющаяся участником обмена, при переводе денежных средств на общую сумму принятых к исполнению распоряжений физических

лиц — плательщиков в рамках сервиса несрочного перевода органу Федерального казначейства — участнику обмена составляет платежное поручение на общую сумму с реестром.

Глава 4. Порядок осуществления платежного клиринга и расчетов

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

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

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

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

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

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

средств (ликвидности для расчетов в системе БЭСП), если эта сумма денежных средств определена для исполнения обязательств по срочным платежам в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 303-П, в соответствии с регламентом функционирования платежной системы Банка России в режиме поступления или в дискретном режиме в следующем порядке.

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

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

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

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

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

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

4.6. В период времени, установленный регламентом функционирования платежной системы Банка России для проведения контроля достаточности денежных средств в дис-

кретном режиме в региональной компоненте, контроль достаточности денежных средств в соответствии с пунктом 4.4 и подпунктом 4.5.1 пункта 4.5 настоящего Положения в региональной компоненте не проводится.

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

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

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

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

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

4.10. Распоряжения, не исполненные в течение текущего операционного дня по при-

чине недостаточности денежных средств на счете клиента Банка России, после окончания данного операционного дня подлежат возврату (аннулированию), за исключением следующих распоряжений:

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

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

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

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

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

4.12. Распоряжения клиентов Банка России, к счетам которых ведется очередь не исполненных в срок распоряжений, и распоряжения кредитных организаций (их филиалов) при выполнении операций в порядке, установленном Указанием Банка России от 5 июля 2007 года № 1853-У “Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 2007 года № 9875, 9 июня 2008 года № 11825 (“Вестник Банка России” от 2 августа 2007 года № 44, от 19 июня 2008 года № 33), после отзыва или аннулирования лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации и внесения соответствующих изменений в Справочник БИК России в порядке, установленном Положением Банка России от 6 мая 2003 года № 225-П “О Справочнике банков-

ских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 июня 2003 года № 4669, 28 декабря 2005 года № 7322, 23 августа 2006 года № 8160, 30 марта 2007 года № 9197, 22 мая 2007 года № 9507, 6 июля 2009 года № 14229, 2 декабря 2009 года № 15354, 6 июля 2010 года № 17710 (“Вестник Банка России” от 20 июня 2003 года № 34, от 18 января 2006 года № 1, от 30 августа 2006 года № 48, от 11 апреля 2007 года № 19, от 30 мая 2007 года № 32, от 15 июля 2009 года № 42, от 9 декабря 2009 года № 70, 14 июля 2010 № 40), направляются для исполнения в Банк России в электронном виде или в подразделение Банка России на бумажном носителе.

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

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

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

4.15. Уведомления об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, поступивших в электронном виде, направляются участникам обмена, участникам электронных расчетов в электронном виде после завершения процедур приема к исполнению распоряжений. Уведомления об отрицательных результатах вы-

полнения процедур приема к исполнению распоряжений, поступивших на бумажном носителе, направляются клиентам Банка России, участникам расчетов на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем завершения процедур приема к исполнению распоряжений.

4.16. Контроль реквизитов распоряжений на наличие в подразделении расчетной сети Банка России банковского счета получателя средств — клиента Банка России проводится после списания денежных средств с банковского счета плательщика — клиента Банка России, со счета участника расчетов в следующих случаях:

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

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

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

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

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

4.19. Распоряжение может быть отозвано составителем (в том числе банком получателя, получателем средств) путем направления запроса в электронном виде, содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое распоряжение, представленное в электронном виде, либо запроса на бу-

мажном носителе для отзыва распоряжения, представленного на бумажном носителе.

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

Отзыв распоряжений не осуществляется при проведении контроля достаточности денежных средств.

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

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

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

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

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

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

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

4.25. Исполнение (частичное исполнение) распоряжения подтверждается участникам обмена:

клиенту Банка России — плательщику посредством направления извещения в электронном виде о списании денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты исполнения, а также исполненного распоряжения в электронном виде, если списание осуществлялось на основании распоряжения, составленного Банком России или получателем (взыскателем) средств;

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

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

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

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

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

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

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

Глава 5. Временной регламент функционирования платежной системы Банка России

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

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

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

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

теле) и договора об обмене (в части, касающейся распоряжений в электронном виде).

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

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

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

Глава 6. **Заключительные положения**

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

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

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

часть II, приложения 25—32 Положения Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Феде-

рации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 23 декабря 2002 года № 4068 («Вестник Банка России» от 28 декабря 2002 года № 74);

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

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

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

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

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

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

6.5. До 1 июля 2013 года:

при переводе денежных средств через систему МЭР, а также при переводе денежных средств с применением почтовой и телеграф-

ной технологии в распоряжениях на бумажном носителе в реквизите “Вид платежа” указывается значение соответственно “электронно”, “почтой” или “телеграфом”, распоряжения на бумажном носителе представляются в количестве экземпляров в соответствии с договором счета, сводное поручение представляется отдельно по каждому виду платежа по форме, предусмотренной договором счета;

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

6.6. С 1 июля 2013 года признать утратившими силу:

Указание Банка России от 27 декабря 2010 года № 2550-У “О порядке подтверждения кредитными организациями (филиалами кредитных организаций) и другими клиентами Банка России правильности реквизитов расчетных документов при осуществлении элек-

тронных расчетов через расчетную сеть Банка России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2011 года № 19600 (“Вестник Банка России” от 9 февраля 2011 года № 8);

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

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение 1
к Положению Банка России
от 29 июня 2012 года № 384-П
“О платежной системе Банка России”

**Взаимодействие Банка России с участниками обмена
с использованием электронных сообщений**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

по заявлению участника обмена;

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

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

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

Приложение 2
к Положению Банка России
от 29 июня 2012 года № 384-П
“О платежной системе Банка России”

О переводе денежных средств при сохранении корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в Банке России с его функционированием в ограниченном режиме

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

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

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

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

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

 предлагаемое время осуществления перевода денежных средств в течение операционного дня;

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

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

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

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

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

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

Приложение 3
к Положению Банка России
от 29 июня 2012 года № 384-П
“О платежной системе Банка России”

**Прием распоряжений клиентов Банка России на бумажном носителе
и отчуждаемых машинных носителях информации**

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

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

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

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

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

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

Приложение 4
к Положению Банка России
от 29 июня 2012 года № 384-П
“О платежной системе Банка России”

**Осуществление расчетов инкассовыми поручениями, платежными требованиями
через платежную систему Банка России**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Приложение 5
к Положению Банка России
от 29 июня 2012 года № 384-П
“О платежной системе Банка России”

**Требования к составлению платежных поручений на общую сумму с реестром
при переводе денежных средств на общую сумму
принятых к исполнению распоряжений**

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

Таблица

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

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

- “Дата перевода”;
- “Сумма перевода”;
- “Индекс документа (идентификатор требования получателя)”;

“Уникальный присваиваемый номер операции”;
“Идентификатор плательщика”;
“ИНН плательщика”;
“Фамилия, имя и отчество физического лица — плательщика”;
“Адрес физического лица — плательщика”;
“Назначение платежа из распоряжения плательщика”;
101р, 106р—112р.

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

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

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

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

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

“Дата перевода”;
“Сумма перевода”;
“Индекс документа (идентификатор требования получателя)”;
“Идентификатор плательщика”;
“ИНН плательщика”;
“Номер банковского счета плательщика”;
“Наименование плательщика”;
“Идентификатор получателя средств”;
“ИНН получателя средств”;
“Номер банковского счета получателя средств”;
“Наименование получателя средств”;
“Назначение платежа из распоряжения плательщика”;
“Информация, связанная с переводом”.

6. В реквизите “Дата перевода” указывается дата приема к исполнению распоряжения от плательщика.

Реквизит “Идентификатор плательщика” заполняется при его наличии и содержит кодовый идентификатор плательщика (в том числе физического лица), определенно идентифицирующий плательщика для банка плательщика, и (или) получателя средств, и (или) банка получателя. При переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации реквизит

“Идентификатор плательщика” заполняется в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России.

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

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

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

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

Реквизит “Информация, связанная с переводом” содержит информацию, согласованную между банком плательщика и банком получателя.

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

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

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

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

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

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

Приложение 6
к Положению Банка России
от 29 июня 2012 года № 384-П
“О платежной системе Банка России”

**Выполнение процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами,
контроля целостности, структурного контроля и контроля значений
реквизитов распоряжений на бумажном носителе**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Приложение 7

к Положению Банка России
от 29 июня 2012 года № 384-П
“О платежной системе Банка России”

Выполнение процедур отзыва и возврата распоряжений на бумажном носителе

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В описи указываются сумма, номер, дата распоряжения и наименование плательщика. На оборотной стороне возвращаемых экземпляров распоряжений проставляются отметка “Воз-

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

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

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

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

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

Приложение 8
к Положению Банка России
от 29 июня 2012 года № 384-П
“О платежной системе Банка России”

**О направлении через Банк России информации в электронном виде
участниками обмена, участниками электронных расчетов
в связи с переводом денежных средств**

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

2. Запрос имеет следующие обязательные реквизиты:

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

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

код запроса.

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

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

Таблица 1

Код запроса	Реквизиты распоряжения, поясняющие запрос	Значение кода запроса
1	2	3
01	Не указываются	Уточните номер банковского (лицевого) счета получателя средств, поскольку указанный в распоряжении банковский (лицевой) счет получателя средств отсутствует
02	Не указываются	Уточните номер банковского (лицевого) счета и наименование получателя средств, поскольку банковский (лицевой) счет с номером, указанным в распоряжении, открыт клиенту с другим наименованием
03	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств Сумма	Подтвердите отсутствие дублирования распоряжения с указанными реквизитами
04	Не указываются	Подтвердите наименование плательщика
05	Не указываются	Подтвердите наименование получателя средств
06	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского счета плательщика Наименование плательщика Сумма	Предоставьте информацию о клиенте кредитной организации — физическом лице, являющемся плательщиком по распоряжению с указанными реквизитами: ИНН либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
07	Не указываются	Подтвердите назначение платежа
08	Номер реквизита (номера реквизитов)	Подтвердите значение реквизита (реквизитов) распоряжения с номером (номерами) ¹
09	Номер и значение реквизитов (номера и значения реквизитов)	Уточните (дополните) реквизиты, ошибочно указанные (отсутствующие) в ранее направленном распоряжении (в том числе в соответствии с требованиями статьи 7 ² Федерального закона № 115-ФЗ)

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

1	2	3
10	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Наименование плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств Сумма Пояснение о причине просьбы	Просим вернуть ошибочно перечисленную сумму с указанием пояснений о причине просьбы о возврате денежных средств
11	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Наименование плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств Сумма	Просим информировать о зачислении денежных средств получателю средств
12	Номер записи в реестре из платежного поручения на общую сумму	Подтвердите значение реквизитов в записи реестра с номером из платежного поручения на общую сумму с реестром
13	Дата платежного поручения Номер платежного поручения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Сумма Номер записи реестра Уточненные значения реквизитов в записи реестра	Уточните (дополните) ошибочно указанные (отсутствующие) реквизиты записи в реестре из ранее направленного платежного поручения на общую сумму с реестром
14	Текст запроса	Запрос информации, связанной с операциями с использованием платежных карт
99	Текст запроса	Запрос, для которого не представляется возможным использование иных установленных кодов запроса

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

4. Ответ имеет следующие обязательные реквизиты:

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

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

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

код ответа.

Ответ может содержать реквизиты распоряжения, поясняющие ответ.

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

Таблица 2

Код ответа	Код запроса	Реквизиты распоряжения, поясняющие ответ	Значение кода ответа
1	2	3	4
01	01 02 03	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Наименование плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств Сумма	Правильность реквизитов получателя средств либо отсутствие дублирования распоряжения не могут быть подтверждены, сумма распоряжения с указанными реквизитами подлежит возврату
02	01 02	Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств ИНН (КИО) получателя средств	Направляем правильные значения реквизитов получателя средств
03	03	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Наименование плательщика ИНН (КИО) плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств ИНН (КИО) получателя средств Сумма	Подтверждаем отсутствие дублирования по распоряжению с указанными реквизитами
04	04	Наименование плательщика	Подтвержденное (уточненное) наименование плательщика
05	05	Наименование получателя средств	Подтвержденное (уточненное) наименование получателя средств
06	06	ИНН либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	Сообщаем информацию о плательщике: ИНН либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
07	07	Назначение платежа	Подтвержденное (уточненное) назначение платежа
08	08	Номер и значение реквизита (номера и значения реквизитов)	Сообщаем значение реквизита (реквизитов) распоряжения с указанным номером (номерами) ¹
09	11	Дата зачисления средств на счет получателя средств Сумма	Подтверждение зачисления денежных средств на счет получателя средств
10	11	Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Номер корреспондентского счета банка получателя средств БИК банка получателя средств Наименование получателя средств	Указанный в распоряжении номер банковского счета получателя средств закрыт. По просьбе получателя средств сообщаем новые банковские реквизиты данного получателя средств
11	9	Номер и значение реквизита (номера и значения реквизитов)	Сообщаем уточненные (дополненные) значения реквизита (реквизитов) распоряжения с указанным номером (номерами)
12	12	Дата платежного поручения Номер платежного поручения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Сумма Номер записи реестра Уточненные значения реквизитов в записи реестра	Сообщаем уточненные (дополненные) значения реквизитов записи реестра с указанным номером из платежного поручения на общую сумму с реестром
13	10	Не указываются	Сумма не возвращена по причине отсутствия согласия получателя средств после зачисления денежных средств получателю средств
14	10	Не указываются	Сумма будет возвращена до зачисления денежных средств получателю средств

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

1	2	3	4
15	10	Не указываются	Сумма будет возвращена (получено согласие получателя средств о возврате суммы)
16	14	Текст ответа	Информация по запросу, связанному с операциями с использованием платежных карт
99	11 12 13 99	Текст ответа	Ответ, для которого не представляется возможным использование иных установленных кодов ответа

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

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

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

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

Регламент функционирования платежной системы Банка России

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение рабочего дня (в том числе операционного)	Время начала	Время окончания	Примечание
1	2	3	4	5
1.	Подготовка к началу операционного дня в региональной компоненте	—	Не позднее 09.00 по местному времени	Конкретное время утверждается территориальным учреждением Банка России для региональной компоненты с учетом выполнения операций первоначального установления лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (их филиалов)
2.	Предварительный сеанс системы БЭСП	08.00 по московскому времени	09.00 по московскому времени	
3.	Регулярный сеанс системы БЭСП	09.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	Время окончания регулярного сеанса может продлеваться в случаях и порядке, которые установлены Положением Банка России № 303-П
4.	Прием к исполнению распоряжений на бумажном носителе в региональной компоненте	Не ранее 08.00 по местному времени	Не ранее 12.00 по местному времени	Конкретное время утверждается территориальным учреждением Банка России для региональной компоненты с учетом требований Положения Банка России № 303-П, а также с учетом завершения операций по пункту 1 регламента функционирования платежной системы Банка России (далее — регламент)
5.	Прием к исполнению распоряжений в электронном виде в региональной компоненте для осуществления несрочных платежей в режиме поступления (в региональной компоненте Московского региона прием распоряжений осуществляется от участников обмена в соответствии с условиями договора об обмене)	Не ранее 08.00 по местному времени	Не ранее 17.00 по местному времени	Конкретное время утверждается территориальным учреждением Банка России для региональной компоненты с учетом требований Положения Банка России № 303-П, а также с учетом завершения операций по пункту 1 регламента и выполнения операций взыскания денежных средств в погашение требований по кредитам Банка России, предоставления ломбардных кредитов по итогам аукциона, возврата депозитов и уплаты процентов по ним, взыскания денежных средств в погашение недовзноса по обязательным резервным требованиям. Время окончания приема к исполнению распоряжений в электронном виде может продлеваться Банком России на основании обращения ¹ участника обмена или участника электронных расчетов
6.	Определение платежной клиринговой позиции в режиме поступления и исполнение распоряжений при осуществлении несрочных платежей, с учетом переустановления лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (их филиалов)	Не ранее 08.00 по местному времени	Не ранее 21.00 по московскому времени	
7.	Прием к исполнению распоряжений в электронном виде от участников обмена и участников электронных расчетов в региональной компоненте Московского региона в дискретном режиме, выполнение процедур приема к исполнению, за исключением контроля достаточности денежных средств	09.00; 11.15; 14.15; 16.15; 19.00 по московскому времени	11.00; 14.00; 16.00; 18.00; 21.00 по московскому времени	Первый рейс; второй рейс; третий рейс; четвертый рейс; пятый (окончательный) рейс. Время начала и окончания рейсов может продлеваться Банком России на основании обращения ¹ участника обмена или участника электронных расчетов

1	2	3	4	5
8.	Определение платежной клиринговой позиции по распоряжениям, принятым от клиентов Банка России в региональной компоненте Московского региона, и исполнение распоряжений в дискретном режиме	11.00; 14.00; 16.00; 18.00; 21.00 по московскому времени	12.00; 15.00; 17.00; 20.00; 23.00 по московскому времени	Первый рейс; второй рейс; третий рейс; четвертый рейс; пятый рейс. Время начала и окончания рейсов может продлеваться Банком России на основании обращения участника обмена, участника электронных расчетов
9.	Направление уведомлений, извещений и подтверждений в электронном виде, касающихся процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений при осуществлении несрочных платежей в режиме поступлений	Не ранее 08.00 по местному времени	Не ранее 21.30 по московскому времени того же рабочего дня	Конкретное время утверждается территориальным учреждением Банка России для региональной компоненты до начала выполнения операций по пункту 1 регламента следующего рабочего дня (за исключением Московского ГТУ Банка России). Конкретное время в региональной компоненте Московского региона устанавливается условиями договора об обмене
10.	Направление уведомлений, извещений и подтверждений на бумажном носителе, касающихся процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений при осуществлении несрочных платежей в режиме поступлений	Не ранее 08.00 по местному времени	Не позднее 12.00 по местному времени следующего рабочего дня	Конкретное время утверждается территориальным учреждением Банка России для региональной компоненты с учетом завершения операций по пункту 1 регламента следующего рабочего дня. Для полевых учреждений Банка России, подразделений Центрального хранилища Банка России может быть установлено время, отличное от установленного для иных подразделений расчетной сети Банка России региональной компоненты
11.	Направление уведомлений, извещений и подтверждений, касающихся процедур контроля достаточности денежных средств и исполнения распоряжений в дискретном режиме в региональной компоненте Московского региона (дискретный режим)	Не ранее 11.00; 14.00; 16.00; 18.00; 21.00 по московскому времени	Не позднее 12.00; 15.00; 17.00; 20.00; 23.00 по московскому времени. Не позднее 7.30 по московскому времени следующего рабочего дня	Первый рейс; второй рейс; третий рейс; четвертый рейс; пятый рейс. Для полевых учреждений Банка России, подразделений Центрального хранилища Банка России может быть установлено время, отличное от установленного для иных участников электронных расчетов Московского региона
12.	Завершающий сеанс системы БЭСП	21.00 по московскому времени	21.30 по московскому времени	Время окончания может продлеваться в случаях и порядке, которые установлены Положением Банка России № 303-П
13.	Начало проведения обязательных операционных работ после завершения операционного дня	Не ранее 21.05 по московскому времени	Не позднее 07.00 по московскому времени следующего рабочего дня	Конкретное время утверждается территориальными учреждениями Банка России для региональной компоненты с учетом проведения операций по пункту 12 регламента, а также начала операций по пункту 1 регламента следующего рабочего дня

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

Главные управления
(национальные банки)
Центрального банка
Российской Федерации
от 09.07.2012 № 100-Т

О включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России

В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 июня 2012 года № 12) в Ломбардный список Банка России включены следующие ценные бумаги:

облигации Открытого акционерного общества “Российский Сельскохозяйственный банк”, имеющие государственный регистрационный номер выпуска 41603349В;

облигации Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество), имеющие государственный регистрационный номер выпуска 40401470В;

облигации Открытого акционерного общества “Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы”, имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4-12-65018-D;

облигации Открытого акционерного общества “РОСНАНО”, имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4-04-55477-E;

облигации Открытого акционерного общества “Санкт-Петербург Телеком”, имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4-07-00740-D;

биржевые облигации Открытого акционерного общества “Магнит”, имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4В02-06-60525-Р;

облигации Открытого акционерного общества “Вымпел-Коммуникации”, имеющие государственные регистрационные номера выпусков 4-01-00027-А, 4-02-00027-А, 4-04-00027-А;

биржевые облигации Открытого акционерного общества “Новороссийский морской торговый порт”, имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4В02-02-30251-E;

облигации Открытого акционерного общества “Оренбургская ипотечно-жилищная корпорация”, имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4-02-01760-E;

облигации Открытого акционерного общества энергетики и электрификации “Ленэнерго”, имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4-04-00073-А;

облигации Общества с ограниченной ответственностью “Каркаде”, имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4-02-36324-Р;

биржевые облигации Открытого акционерного общества “Уралкалий”, имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4В02-01-00296-А;

облигации Открытого акционерного общества “Объединенная авиастроительная корпорация”, имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4-01-55306-E.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и применяется начиная со дня его опубликования в “Вестнике Банка России”.

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

**Обобщение практики применения Федерального закона
“О противодействии легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма”
и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России**

Информационное письмо от 29 июня 2012 года № 20

1. Следует ли кредитной организации рассматривать в качестве клиентов лиц, заключивших с кредитной организацией договор залога/поручительства, при отсутствии у них иных гражданско-правовых отношений с кредитной организацией, проводить идентификацию указанных лиц?

В соответствии с пунктом 1 статьи 7 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее — Федеральный закон) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1, 1.2 и 1.4 статьи 7 Федерального закона.

Принимая во внимание нормы, установленные абзацами 11, 13 статьи 3 Федерального закона, а также пунктом 1.1 Положения Банка России от 19 августа 2004 года № 262-П “Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, клиентом кредитной организации является юридическое или физическое лицо, находящееся у нее на обслуживании, при осуществлении банковских операций, закрытый перечень которых установлен частью 1 статьи 5 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (далее — Закон о банках), либо при осуществлении других сделок, открытый перечень которых приведен в части 2 статьи 5 Закона о банках.

Таким образом, лицо, с которым кредитной организацией заключен договор поручительства или залога (поручитель/залогодатель) в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, при отсутствии иных гражданско-правовых отношений не является лицом, находящимся на обслуживании в кредитной организации (клиентом). Следовательно, требования по идентификации, предусмотренные статьей 7 Федерального закона, на такое лицо не распространяются.

2. В каком порядке и объеме кредитной организации следует идентифицировать представителя клиента? В каком порядке кредитной организации следует обновлять информацию о представителе клиента?

Требование об идентификации представителя клиента, а также перечень сведений, которые необходимо установить в его отношении, установлены подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

Норма подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона является нормой прямого действия. При этом Федеральный закон не предоставляет Банку России полномочий по установлению для кредитных организаций требований к идентификации представителей клиентов. Учитывая изложенное, при проведении идентификации представителей клиентов кредитным организациям следует руководствоваться нормами Федерального закона.

Кредитная организация вправе самостоятельно определить порядок фиксирования и хранения информации о представителях клиента.

Как следует из подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, кредитные организации обязаны систематически обновлять информацию только о клиентах и выгодоприобретателях.

3. Необходимо ли кредитной организации представлять в уполномоченный орган сведения по подлежащей обязательно контролю операции своего клиента в случае, если данная операция совершена до того, как лицо, ее совершившее, стало клиентом кредитной организации?

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней со дня совершения операции сведения по подлежащим обязательно контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона клиентом организации, осуществляющей операции с денежными средствами

или иным имуществом, является физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в указанной организации.

Исходя из указанной нормы Федерального закона клиентами кредитной организации являются субъекты, которым кредитная организация оказывает услугу либо при осуществлении банковских операций, закрытый перечень которых указан в части 1 статьи 5 Закона о банках, либо при осуществлении других сделок, открытый перечень которых указан в части 2 статьи 5 Закона о банках.

В случае, если кредитной организации стало известно об операции, подлежащей обязательному контролю, совершенной лицом, в настоящее время являющимся ее клиентом, в период, когда оно не находилось на обслуживании в данной кредитной организации, обязанности представлять сведения в уполномоченный орган по такой операции у кредитной организации в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона не возникает.

4. Возникает ли у кредитной организации обязанность представлять в уполномоченный орган сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю, совершаемым по корреспондентским счетам?

В соответствии со статьей 860 Гражданского кодекса Российской Федерации

(далее — ГК РФ) на корреспондентские счета распространяются правила главы 45 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

Корреспондентские счета согласно подпункту 2.1 Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 года № 28-И “Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)” являются одним из видов банковских счетов.

Учитывая изложенное, кредитная организация во исполнение требования, установленного подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, обязана представлять в уполномоченный орган сведения об операциях, соответствующих критериям подлежащих обязательному контролю операций, определенных статьей 6 Федерального закона, осуществляемых ее респондентами по корреспондентским счетам, открытым в данной кредитной организации.

Исходя из подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона у кредитной организации не возникает обязанности направлять сообщение в уполномоченный орган при проведении операции, соответствующей критериям операций, подлежащих обязательному контролю, по своему корреспондентскому счету, открытому в кредитной организации — корреспонденте.

Обобщение практики применения нормативных актов Банка России по вопросам валютного контроля

Информационное письмо от 29 июня 2012 года № 41

Вопросы по применению Инструкции Банка России от 15.06.2004 № 117-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок” (далее — Инструкция № 117-И) и Положения Банка России от 01.06.2004 № 258-П “О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций” (далее — Положение № 258-П).

1. В случае декларирования резидентом товаров в электронной форме путем подачи электронной таможенной декларации (далее — ЭТД) каким образом резидент должен представить в уполномоченный банк указанный документ и каковы действия банка паспорта сделки (далее — ПС) в случае возникновения сомнения в подлинности ЭТД?

При применении технологии электронного декларирования в качестве подтверждающих документов, связанных с проведением валютных операций, в уполномоченные банки могут быть представлены таможенные декларации на товары как на бумажном носителе, заверенные участником внешнеэкономической деятельности, так и в электронной форме.

При этом ЭТД является электронным документом, представляющим собой совокупность сведений, подлежащих указанию в соответствии с правилами заполнения таможенной декларации на товары, поданным в таможенный орган в электронной форме и форматах, определенных федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области таможенного дела, и подписанным электронной цифровой подписью.

Учитывая, что Инструкция № 117-И и Положение № 258-П предусматривают возможность представления резидентами в банк ПС документов как на бумажном носителе, так и в электронном виде, а также требования части 4 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”, полагаем возможным принятие уполномоченными банками в качестве подтверждающих документов, связанных с проведением валютных операций, как ЭТД в электронном виде, так и бумажных копий ЭТД, заверенных резидентами.

В случае возникновения у уполномоченного банка сомнения в подлинности ЭТД уполномоченные банки располагают возможностью проверки соответствия сведений, содержащихся в представленных таможенных дек-

ларациях на товары и ЭТД, сведениям о таможенном декларировании товаров, имеющимся в распоряжении таможенных органов, по запросам уполномоченных банков в рамках системы проверки, организованной ФТС России в соответствии с письмом Банка России от 01.11.2008 № 137-Т “О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций”.

2. Какую дату следует указывать в графе 1 “Дата подтверждающего документа” Справки о подтверждающих документах (далее — Справка) в случае представления резидентом в банк ПС подтверждающих документов без оформления таможенной декларации при ввозе/вывозе товаров на территорию/с территории Российской Федерации в рамках единой таможенной территории таможенного союза?

На основании пункта 2.1 и абзаца 4 пункта 2.4 Положения № 258-П датой оформления транспортных (перевозочных), коммерческих или иных документов, содержащих сведения, позволяющие идентифицировать товар и подтверждающие вывоз товара с территории Российской Федерации или ввоз товара на территорию Российской Федерации (содержащих сведения об отгрузке вывозимого с территории Российской Федерации товара либо передаче (получении) указанного товара за пределами территории Российской Федерации или содержащих сведения об отгрузке ввозимого на территорию Российской Федерации товара либо передаче (получении) указанного товара на территории Российской Федерации), оформленных в соответствии с условиями контракта или обычаями делового оборота при осуществлении внешнеэкономической деятельности, является наиболее поздняя по сроку дата подписания перечисленных документов одной из сторон, если условиями контракта предусмотрено подписание такого документа обеими (всеми) сторонами по контракту, в остальных случаях — дата составления документа.

Если документы, подтверждающие ввоз товаров в Российскую Федерацию или вывоз товаров из Российской Федерации без подачи таможенной декларации, не содержат ни даты подписания, ни даты составления, то при заполнении графы 1 Справки могут быть указаны иные даты, содержащиеся в этих документах. Например, в графе 1 Справки может быть отражена дата из календарного штампе-

ля транспортной железнодорожной накладной при вывозе товаров с территории Российской Федерации; дата выдачи оригинала железнодорожной накладной грузополучателю (дата из календарного штампея транспортной железнодорожной накладной) — при ввозе товаров на территорию Российской Федерации, либо дата, указанная в автомобильной товарно-транспортной накладной.

Вопросы по применению Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И “О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц” (далее — Инструкция № 136-И).

3. Может ли уполномоченный банк (филиал) не осуществлять операцию по направлению на инкассо поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) и не размещать на стенде информацию о правилах приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств)?

Нормативные акты Банка России не возлагают на уполномоченные банки обязанности по направлению на инкассо поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств).

При этом в соответствии с пунктами 2.1 и 2.1.5 Инструкции № 136-И в помещениях уполномоченного банка (филиала), включая помещения внутренних структурных подразделений уполномоченного банка (филиала), в которых осуществляются операции с наличной иностранной валютой и чеками, на стенде или в ином оформленном виде должны быть размещены правила приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), в том числе для направления на инкассо, разработанные уполномоченным банком (филиалом) на основе условий приема указанных денежных знаков их эмитентами.

Если уполномоченный банк не осуществляет операцию по направлению на инкассо поврежденных денежных знаков, наличие на стенде указанных правил необходимо для того, чтобы уполномоченный банк, руководствуясь критериями отнесения банкнот к поврежденным денежным знакам иностранных государств (группы иностранных государств), определенными им в этих правилах, мог проинформировать клиента о невозможности проведения операции с представленными банкнотами ввиду наличия у них признаков повреждения, соответствующих разработанным уполномоченным банком критериям.

4. Может ли уполномоченный банк (филиал) не осуществлять операции по направлению на инкассо чеков, вызывающих сомнение в их подлинности?

Согласно пункту 4.3 Инструкции № 136-И в случае выявления кассовым работником при осуществлении операции с чеками чека, вызывающего сомнение в подлинности, такой чек физическому лицу не возвращается. Кассовый работник обязан проинформировать физическое лицо в установленном уполномоченным банком (филиалом) порядке о том, что чек вызывает сомнение в его подлинности и должен быть направлен на инкассо в иностранный банк в порядке, установленном пунктами 4.13—4.18 Инструкции № 136-И.

Поскольку операция по приему и направлению на инкассо чека, вызывающего сомнение в его подлинности, является обязательной для уполномоченного банка (филиала), совершающего операции по покупке и продаже чеков, в перечень операций, а также в правила приема чеков, размещенных на стенде, помимо операции по покупке/продаже чеков в обязательном порядке включается операция по приему на инкассо чеков, вызывающих сомнение в их подлинности.

5. Какие коды вида операции в соответствии с Классификатором видов операций с наличной иностранной валютой и чеками указываются в Реестре операций с наличной валютой и чеками (далее — Реестр) при проведении операций по внесению клиентом первоначального взноса в иностранной валюте для открытия платежной карты, при выдаче клиенту остатка в иностранной валюте по закрытой платежной карте, при пополнении наличной иностранной валютой платежной карты без ее предъявления?

В соответствии с порядком заполнения Реестра при проведении операций по

внесению первоначального взноса в иностранной валюте для открытия платежной карты в случае открытия банковского счета в графе 3 Реестра кассовым работником проставляется код 60 “Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте”, при выдаче остатка денежных средств в иностранной валюте по закрытой платежной карте — код 63 “Выда-

ча наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в иностранной валюте”. При пополнении наличной иностранной валютой карточного счета без ее предъявления кассовому работнику в Реестре проставляется код вида операции — 60 “Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте”.

Вопросы по применению Инструкции Банка России от 30.03.2004 № 111-И “Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации”.

6. Может ли уполномоченный банк осуществить перевод иностранной валюты с транзитного валютного счета резидента на текущий валютный счет филиала данного резидента, открытый в этом уполномоченном банке или в филиале этого уполномоченного банка, без предварительного зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет филиала данного резидента?

Учитывая положения пунктов 2 и 3 статьи 55 Гражданского кодекса Российской Федерации, банковский счет, открываемый юридическим лицом — резидентом для обеспечения деятельности его филиала, рассматривается как банковский счет самого юридического лица — резидента.

В связи с этим перевод иностранной валюты с транзитного валютного счета

юридического лица — резидента, открытого в уполномоченном банке, может осуществляться на текущий валютный счет филиала этого юридического лица — резидента, открытый в этом же уполномоченном банке, без предварительного зачисления денежных средств на транзитный валютный счет филиала юридического лица — резидента.

Также без предварительного зачисления денежных средств на транзитный валютный счет филиала юридического лица — резидента может осуществляться перевод иностранной валюты с транзитного валютного счета юридического лица — резидента, открытого в уполномоченном банке, на текущий валютный счет филиала этого юридического лица — резидента, открытый в филиале этого же уполномоченного банка.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

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

№ 36 (1354)

11 ИЮЛЯ 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