

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

от _____

№ _____

г. Москва

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; 2012, № 53, ст. 7592, 2013, № 27, ст. 3477, № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317, № 43, ст. 5803; 2015, № 1, ст. 8, № 1, ст. 14; 2016, № 27, ст. 4221, ст. 4223) (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; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19,

ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477, № 30, ст. 4084, № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317, № 27, ст. 3634, № 30, ст. 4219, № 45, ст. 6154, № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ года № ____) 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, порядок взаимодействия между Банком России, участниками платежной системы Банка России (далее – участник платежной системы) и привлеченными операторами услуг платежной инфраструктуры (далее – ОУПИ), применяемые формы безналичных расчетов и порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России (далее – перевод денежных средств), порядок осуществления платежного клиринга и расчета, регламент функционирования платежной системы Банка России, структуру банковского идентификационного кода и порядок его присвоения, порядок взаимодействия платежной системы Банка России с другими платежными системами, порядок взаимодействия в спорных и чрезвычайных ситуациях, а также досудебного разрешения споров с участниками платежной системы и привлеченными ОУПИ.

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, 14 августа 2013 года № 29387, 19 мая 2014 года № 32323, 11 июня 2015 года № 37649 («Вестник Банка России» от 28 июня 2012 года № 34, от 28 августа 2013 года № 47, от 28 мая 2014 года № 46, от 22 июня 2015 года № 54) (далее – Положение Банка России № 383-П).

1.2. Банк России, являясь оператором услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России и оператором по переводу денежных средств, осуществляет перевод денежных средств по счетам участников платежной системы Банка России, предоставляя им операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

1.3. Банк России осуществляет перевод денежных средств участников платежной системы в порядке, установленном настоящим Положением, с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода.

Сервис срочного перевода предусматривает выполнение процедур приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств (далее – распоряжения), в том числе проверку достаточности денежных средств, незамедлительно по мере поступления распоряжений в Банк России и процедур исполнения распоряжений незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению.

Сервис несрочного перевода предусматривает выполнение процедур приема к исполнению, в том числе проверку достаточности денежных средств, а также процедур исполнения распоряжений не ранее наступления периодов времени, определенных настоящим Положением.

1.4. Сервис срочного перевода предоставляется Банком России через систему перспективных платежных сервисов (далее – система ППС) (далее – срочный перевод через систему ППС), а также систему банковских электронных срочных платежей (далее – система БЭСП) (далее

– срочный перевод через систему БЭСП), централизованные на территории Российской Федерации.

1.5. Часть платежной системы Банка России, в которой обеспечивается перевод денежных средств между клиентами Банка России, подразделениями Банка России по месту нахождения главных управлений Банка России с учетом входящих в их состав отделений, отделений – национальных банков, за исключением системы ППС и системы БЭСП, составляет региональную компоненту платежной системы Банка России (далее – региональная компонента).

1.6. Сервис несрочного перевода предоставляется Банком России через систему ППС (далее – несрочный перевод через систему ППС), централизованную на территории Российской Федерации, либо в пределах региональной компоненты – с использованием внутрирегиональных электронных расчетов (далее – ВЭР), между региональными компонентами – с использованием межрегиональных электронных расчетов (далее – МЭР), а также с применением почтовой и телеграфной технологии (далее – несрочный перевод через региональную компоненту).

Полевые учреждения Банка России могут осуществлять перевод денежных средств с использованием ВЭР и МЭР в составе региональных компонент, определяемых решением Банка России.

1.7. Особенности предоставления операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг Банком России при осуществлении срочных переводов через систему БЭСП и участия в системе БЭСП определены в приложении 1 к настоящему Положению.

Особенности предоставления операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг Банком России при осуществлении несрочных переводов через региональную компоненту определены в приложении 2 к настоящему Положению.

1.8. Банк России осуществляет самостоятельное управление рисками в платежной системе Банка России. Коллегиальным органом управления рисками в платежной системе Банка России является Комитет по управлению рисками в платежной системе Банка России.

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

2.1. В платежной системе Банка России предусматривается прямое и косвенное участие.

2.2. Прямыми участниками платежной системы (далее – прямой участник) являются:

кредитные организации, в том числе в лице своих филиалов, которым открыты корреспондентские счета (субсчета) в Банке России;

Федеральное казначейство и его территориальные органы, которым открыты банковские счета в Банке России;

иностранные банки (иностранные кредитные организации), созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и (или) имеющим место нахождения за пределами территории Российской Федерации, которым открыты банковские (корреспондентские) счета в Банке России, являющиеся иностранным центральным платежным клиринговым контрагентом либо расчетным центром иностранной платежной системы, действующие по поручению ее оператора, в случае заключения договора между Банком России и оператором иностранной платежной системы;

другие клиенты Банка России, которые могут являться прямыми участниками в соответствии с частью седьмой статьи 21 Федерального закона № 161-ФЗ.

Прямым участником является Банк России в лице подразделений Банка России, информация о которых содержится в Справочнике

банковских идентификационных кодов в платежной системе Банка России (далее – Справочник БИК) (далее – подразделения Банка России).

2.3. Порядок взаимодействия с Банком России, порядок идентификации в платежной системе, применяемые формы безналичных расчетов, порядок осуществления перевода денежных средств, порядок осуществления платежного клиринга и расчета, регламент функционирования платежной системы Банка России, порядок досудебного разрешения споров, установленные настоящим Положением для участников платежной системы, определенных в качестве прямых участников платежной системы, применяются также в отношении организаций – клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, с учетом требований настоящего Положения.

2.4. Косвенными участниками платежной системы (далее – косвенный участник) являются организации, определенные в качестве участников платежной системы пунктом 2 части первой статьи 21 Федерального закона № 161-ФЗ, и иные организации, являющиеся клиентами кредитных организаций – прямых участников, при условии наличия у них доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде, обеспечиваемого Банком России согласно условиям договора об обмене электронными сообщениями, заключенного между Банком России и прямым участником (далее – договор об обмене).

Косвенными участниками не могут быть клиенты Банка России.

Косвенные участники имеют доступ к услугам по переводу денежных средств только с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС.

Доступ к услугам по переводу денежных средств одного косвенного участника определяется в договоре об обмене с одним прямым участником.

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

2.6. Участие прямого участника – клиента Банка России в платежной системе Банка России прекращается со дня прекращения действия договора банковского счета, заключенного между Банком России и клиентом Банка России (далее – договор счета).

Кредитной организации (ее филиалам) со дня отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций оказываются услуги по переводу денежных средств как клиенту Банка России, не являющемуся участником платежной системы.

2.7. Участие косвенного участника в платежной системе Банка России прекращается при прекращении участия его прямого участника в платежной системе Банка России либо при прекращении условий договора об обмене, заключенного между Банком России и прямым участником, в части, относящейся к косвенному участнику.

Глава 3. Порядок взаимодействия между Банком России, участниками платежной системы и привлеченными ОУПИ

3.1. Взаимодействие между Банком России и участниками платежной системы, не являющихся подразделениями Банка России, в целях осуществления перевода денежных средств обеспечивается Банком России для данных участников платежной системы или привлеченным ОУПИ посредством предоставления доступа к услугам по переводу денежных средств по банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам), открытым прямым участникам.

3.2. Доступ к услугам по переводу денежных средств для прямых участников, не являющихся подразделениями Банка России, обеспечивается Банком России с использованием распоряжений в

электронном виде и (или) на бумажном носителе в соответствии с настоящим Положением, договорами об обмене и договорами счета.

Доступ к услугам по переводу денежных средств для кредитных организаций может обеспечиваться Банком России через их филиалы в соответствии с договором счета, если филиалу кредитной организации открыт корреспондентский субсчет в Банке России, и договором об обмене, если с филиалом кредитной организации предусмотрен обмен электронными сообщениями.

3.3. В зависимости от условий договора счета, договора об обмене Банком России предоставляется прямым участникам – клиентам Банка России доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием системы ППС либо с использованием системы БЭСП, ВЭР, МЭР.

Участникам платежной системы, не являющимся подразделениями Банка России, которым в соответствии с условиями договора счета и договора об обмене предоставляется доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием системы ППС (далее – участник системы ППС), не предоставляется доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием системы БЭСП, ВЭР, МЭР.

Участникам платежной системы, не являющимся подразделениями Банка России, которым в соответствии с условиями договора счета и договора об обмене предоставляется доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием системы БЭСП (далее – участник системы БЭСП), ВЭР, МЭР, не предоставляется доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием системы ППС.

Подразделения Банка России (за исключением полевых учреждений Банка России) осуществляют срочный перевод денежных средств через системы ППС, БЭСП и несрочный перевод с использованием ВЭР, МЭР, почтовой и телеграфной технологии.

Полевые учреждения Банка России осуществляют несрочный перевод денежных средств через систему ППС, с использованием ВЭР, МЭР, почтовой и телеграфной технологии, а также могут осуществлять срочный перевод через систему ППС в случае применения платежных поручений, по которым плательщиком или банком плательщика является полевое учреждение Банка России.

Информация об участии в системе ППС либо неучастии в системе ППС включается в нормативно-справочную информацию.

3.4. Для осуществления перевода денежных средств кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации, должна иметь в Банке России один корреспондентский счет.

Для осуществления перевода денежных средств филиалом кредитной организации, расположенным на территории Российской Федерации, кредитная организация вправе иметь в Банке России один корреспондентский субсчет, открытый данному филиалу кредитной организации.

3.5. Кредитным организациям и их филиалам, иным юридическим лицам, находящимся на территории Российской Федерации, в Банке России открываются банковские (корреспондентские) счета (субсчета) подразделениями Банка России, расположенными по месту нахождения кредитных организаций и их филиалов, иных юридических лиц (далее – подразделение Банка России, обслуживающее счет участника).

Информация о подразделении Банка России, обслуживающем счет участника, указывается в договоре счета.

3.6. Юридическим лицам, созданным в соответствии с законодательством иностранных государств и (или) имеющим место нахождения за пределами территории Российской Федерации (далее – иностранные организации, иностранные кредитные организации),

банковские (корреспондентские) счета (субсчета) открываются подразделениями Банка России в соответствии с решением Банка России.

Условия доступа к услугам по переводу денежных средств и обмена электронными сообщениями между Банком России и иностранной организацией могут включаться в договор счета, в этом случае договор об обмене не заключается.

3.7. Информация об участниках платежной системы, необходимая для осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России в соответствии с настоящим Положением, включается в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России.

Нормативно-справочная информация предоставляется участникам платежной системы в соответствии с условиями договора счета и (или) договора об обмене для обеспечения доступа к услугам по переводу денежных средств согласно настоящему Положению, а также размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.cbr.ru) в части, подлежащей опубликованию.

Для идентификации участников платежной системы и иных клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, при осуществлении перевода денежных средств используются банковские идентификационные коды (далее – БИК), информация о которых содержится в Справочнике БИК.

3.8. Участник платежной системы, которому предоставляется доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде и обмен электронными сообщениями (далее – участник обмена), использует электронные средства платежа (далее – ЭСП), предусмотренные договором об обмене.

Доступ к услугам по переводу денежных средств участникам обмена и обмен электронными сообщениями с использованием ЭСП обеспечиваются Банком России, как ОУПИ, в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

3.9. В случаях невозможности обмена электронными сообщениями Банк России предоставляет прямому участнику доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений, запросов, заявлений, уведомлений, извещений на бумажном носителе через подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.

3.10. При привлечении Банком России организации в качестве ОУПИ в платежной системе Банка России доступ к услугам по переводу денежных средств для прямых участников и обмен электронными сообщениями между Банком России и прямыми участниками обеспечивается привлеченным ОУПИ в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению.

Условия доступа к услугам по переводу денежных средств и обмена электронными сообщениями между Банком России и привлеченным ОУПИ, между прямыми участниками и привлеченным ОУПИ определяются соответствующими договорами.

3.11. В случае возникновения у участников платежной системы, привлеченных ОУПИ претензий к Банку России по вопросам, связанным с предоставлением операционных услуг, услуг платежного клиринга, расчетных услуг в рамках платежной системы Банка России, досудебное разрешение споров с участниками платежной системы и привлеченными ОУПИ осуществляется в соответствии с приложением 5 к настоящему Положению.

3.12. Информационное взаимодействие участников платежной системы, привлеченных ОУПИ в случаях возникновения спорных и чрезвычайных ситуаций, в том числе событий, вызвавших операционные

сбои, их причинах и последствиях, осуществляется в соответствии с приложением 6 к настоящему Положению.

3.13. Привлечение Банком России ОУПИ в целях обеспечения для участников платежной системы доступа к услугам по переводу денежных средств и ведение перечня ОУПИ, привлеченных Банком России, осуществляется в соответствии с приложением 7 к настоящему Положению.

3.14. Банк России определяет порядок обеспечения защиты информации в платежной системе Банка России в соответствии с требованиями к защите информации, установленными для прямых участников (в том числе в отношении косвенных участников) договором об обмене или, для иностранных организаций, с которыми договор об обмене не заключен, договором счета, с учетом требований Положения Банка России от 24 августа 2016 года № 552-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 06 декабря 2016 года № 44582 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2016 года № 112) (далее – Положение Банка России № 552-П).

3.15. Для направления обращений, заявлений, информационных сообщений на бумажном носителе, предусмотренных настоящим Положением и предназначенных для осуществления действий в отношении нескольких или всех счетов участника платежной системы (в отношении участника платежной системы в целом), определяется подразделение Банка России, обслуживающее участника, информация о котором включается в договор счета и нормативно-справочную информацию.

3.16. Структура банковского идентификационного кода, порядок его присвоения участникам платежной системы и иным клиентам Банка

России, не являющимся участниками платежной системы, реквизиты Справочника БИК определены приложением 8 к настоящему Положению.

Глава 4. Порядок осуществления перевода денежных средств в платежной системе Банка России и применяемые формы безналичных расчетов

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

4.2. Перевод денежных средств с использованием системы ППС осуществляется:

для прямого участника, являющегося кредитной организацией (ее филиалом), – за счет денежных средств, находящихся на ее корреспондентском счете (субсчете) с учетом лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, если он установлен по соответствующему корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала), за исключением суммы денежных средств, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения);

для прямого участника, являющегося кредитной организацией (ее филиалом), суммы денежных средств на счетах которой (которого) объединены в пул ликвидности, за счет денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах (субсчетах) и на временно сохраняемых закрываемых корреспондентских счетах (субсчетах), с учетом лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, если он установлен по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности Банком России, за исключением суммы денежных средств на счетах, включенных в пул ликвидности, распоряжение которыми

ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения);

для прямого участника, являющегося Федеральным казначейством или его территориальным органом, – за счет денежных средств, находящихся на банковских счетах Федерального казначейства и его территориальных органов, открытых в Банке России, с учетом возможности объединения в пул ликвидности денежных средств, находящихся на этих банковских счетах;

для косвенного участника – за счет денежных средств, находящихся на открытом в Банке России корреспондентском счете (субсчете) его прямого участника либо на корреспондентских счетах (субсчетах) его прямого участника, открытых в Банке России, если денежные средства на данных счетах объединены в пул ликвидности, в соответствии с условиями договора об обмене, заключенного между Банком России и его прямым участником;

для иного прямого участника, не являющегося подразделением Банка России – за счет денежных средств, находящихся на его банковском счете, открытом в Банке России.

Формирование пула ликвидности и условия перевода денежных средств с использованием пула ликвидности через систему ППС осуществляется в соответствии с приложением 9 к настоящему Положению.

4.3. В случае обращения кредитной организации, корреспондентский счет (субсчет) которой планируется закрыть (в том числе при прекращении ее деятельности), или кредитной организации, к которой произошло присоединение, или вновь созданной кредитной организации в результате слияния или разделения (далее – кредитная организация – правопреемник) с заявлением о временном сохранении корреспондентского счета (субсчета) в подразделение Банка России,

обслуживающее закрываемый корреспондентский счет (субсчет), временное сохранение корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в Банке России с его функционированием в ограниченном режиме (далее – счет с ограниченным режимом функционирования), предоставляется в соответствии с приложением 10 к настоящему Положению.

4.4. Перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России осуществляется на основании распоряжений, поступающих в Банк России в электронном виде или на бумажном носителе от участников платежной системы, взыскателей средств (далее – составители распоряжений).

При осуществлении перевода денежных средств полевыми учреждениями Банка России, не осуществляющими перевод денежных средств через системы ППС, БЭСП, с использованием МЭР, ВЭР, применяются распоряжения, заявления, запросы, ответы, уведомления, извещения, предусмотренные настоящим Положением, на бумажном носителе.

Распоряжения, составленные в электронном виде, хранятся в Банке России в электронном виде. При необходимости их воспроизведения на бумажном носителе, в том числе по запросу клиента Банка России, на экземпляре распоряжения на бумажном носителе проставляются штамп и подпись работника подразделения Банка России, обслуживающего счет участника. Распоряжения, составленные на бумажном носителе, хранятся в Банке России на бумажном носителе.

4.5. Участники платежной системы, являющиеся участниками обмена, представляют в Банк России распоряжения о переводе денежных средств в электронном виде, за исключением случаев ограничения и приостановления участия в обмене электронными сообщениями, установленных пунктами 11 - 13 приложения 3 к настоящему Положению,

при которых распоряжения о переводе денежных средств представляются участниками обмена (за исключением косвенных участников) в подразделения Банка России, обслуживающие счета участников, на бумажном носителе.

Участники платежной системы, являющиеся участниками обмена, при невозможности осуществления обмена электронными сообщениями по каналам связи представляют распоряжения в электронном виде на отчуждаемых машинных носителях информации в подразделения Банка России, обеспечивающие доступ к услугам по переводу денежных средств пользователям ЭСП, определенные договором об обмене.

Участники платежной системы, не являющиеся участниками обмена, а также участники платежной системы, являющиеся участниками обмена (за исключением косвенных участников), при невозможности осуществления обмена электронными сообщениями по каналам связи и на отчуждаемых машинных носителях информации, представляют распоряжения на бумажном носителе в подразделения Банка России, обслуживающие счета участников.

Участники системы БЭСП представляют в Банк России распоряжения о переводе денежных средств только в электронном виде по каналам связи.

Прием распоряжений клиентов Банка России на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации осуществляется в соответствии с приложением 11 к настоящему Положению.

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

4.7. При осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса срочного перевода (далее – срочный перевод денежных средств) через систему ППС применяются платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер в соответствии с Положением Банка России № 383-П, банковский ордер с учетом особенностей, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 февраля 2013 года № 27163 («Вестник Банка России» от 6 марта 2013 № 15) (далее – Указание Банка России № 2945-У), а также поручение банка.

Перечень и описание реквизитов поручения банка приведены в приложении 12 к настоящему Положению.

Форма поручения банка на бумажном носителе приведена в приложении 13 к настоящему Положению.

При осуществлении срочного перевода денежных средств через систему БЭСП применяются платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, поручение банка.

При осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода (далее – несрочный перевод денежных средств) через систему ППС, с использованием ВЭР, МЭР применяются платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер, банковский ордер, а также платежное поручение на общую сумму принятых к исполнению распоряжений, информация по которым указывается в реестре (далее – платежное поручение на общую сумму с реестром), составленное в соответствии с требованиями приложения 14 к настоящему Положению.

При осуществлении несрочного перевода денежных средств через систему ППС применяется также поручение банка.

При использовании почтовой и телеграфной технологии применяются платежное поручение, платежный ордер и банковский ордер.

Платежное поручение на общую сумму с реестром и поручение банка применяются в рамках формы безналичных расчетов платежными поручениями.

Поручение банка применяется при осуществлении срочного перевода денежных средств между кредитными организациями (их филиалами), иностранными центральными (национальными) банками, иностранными кредитными организациями, являющимися участниками платежной системы.

Косвенные участники направляют в Банк России только поручение банка.

4.8. Направление в банк плательщика, прием к исполнению банком плательщика (за исключением контроля достаточности денежных средств) инкассовых поручений и платежных требований, составленных банками получателей, получателями средств и взыскателями средств, осуществляется в соответствии с приложением 15 к настоящему Положению.

Составители распоряжений, являющиеся получателями средств при осуществлении срочного перевода денежных средств на основании инкассовых поручений и платежных требований через систему ППС, а также являющиеся центральным платежным клиринговым контрагентом, операционным центром, платежным клиринговым центром, расчетным центром другой платежной системы на основании договора о взаимодействии, заключенного между Банком России и оператором другой платежной системы, являются уполномоченными составителями требований.

Особенности осуществления срочного перевода через систему ППС на основании инкассовых поручений и платежных требований,

составленных в электронном виде уполномоченными составителями требований, установлены приложением 16 к настоящему Положению.

4.9. Платежные поручения на общую сумму с реестром могут применять участники обмена, подразделения Банка России при переводе денежных средств другим участникам обмена, подразделениям Банка России.

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

Срочный перевод с использованием платежного поручения кредитной организацией – участником обмена на общую сумму принятых к исполнению распоряжений физических лиц – плательщиков не допускается.

Банковский ордер составляется подразделением Банка России при переводе денежных средств между клиентом Банка России и подразделениями Банка России, обслуживающими данного клиента Банка России или его счет (счета).

4.10. Клиент Банка России, являющийся участником системы ППС, может направлять распоряжения через систему ППС для списания денежных средств со своего счета и зачисления денежных средств на счет получателя средств, не являющегося участником системы ПАРУС. В этом случае зачисление денежных средств по распоряжению, исполненному с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС, осуществляется в региональной компоненте с учетом требований приложения 2 к настоящему Положению.

Клиент Банка России, не являющийся участником системы ППС, может направлять распоряжения для списания денежных средств со своего

счета через систему БЭСП (для участников системы БЭСП), с использованием ВЭР, МЭР и зачисления денежных средств на счет получателя средств, не являющегося участником системы ППС.

Клиент Банка России, не являющийся участником системы ППС, может направлять распоряжения для списания денежных средств со своего счета и зачисления денежных средств на счет получателя средств, являющегося участником системы ППС. В этом случае направление распоряжений по срочным и несрочным переводам для списания денежных средств по распоряжению клиента Банка России, не являющегося участником системы ППС, осуществляется в региональной компоненте с учетом требований приложения 2 к настоящему Положению, после чего срочный и несрочный перевод денежных средств, включая зачисление денежных средств на счет получателя средств, осуществляется через систему ППС.

4.11. Предоставление сервиса срочного перевода в системе ППС участнику платежной системы – клиенту Банка России ограничивается:

при наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому счету прямого участника;

в случае отзыва (аннулирования) лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций;

по заявлению клиента Банка России (в том числе в отношении перевода денежных средств по отдельным банковским счетам клиента Банка России).

В случае ограничения предоставления сервиса срочного перевода использование сервиса срочного перевода ограничивается при осуществлении операций по всем счетам участника платежной системы – клиента Банка России, при этом ему предоставляется сервис несрочного перевода с учетом требований настоящего Положения.

Предоставление сервиса срочного перевода косвенному участнику ограничивается в случае ограничения предоставления сервиса срочного перевода его прямому участнику.

4.12. Срочный и несрочный перевод осуществляется на основании распоряжений в электронном виде, поступивших в Банк России или составленных Банком России, в том числе, в составе пакетов электронных сообщений (за исключением срочного перевода через систему БЭСП, при котором пакеты электронных сообщений не применяются).

На основании распоряжений, поступивших на бумажном носителе от клиента Банка России, не являющегося участником обмена, или от клиента Банка России – участника обмена, обмен электронными сообщениями с которым приостановлен либо ограничен, подразделения Банка России составляют распоряжения в электронном виде (за исключением срочного перевода через систему БЭСП, который осуществляется на основании распоряжений, поступивших от участника системы БЭСП в электронном виде).

4.13. В распоряжениях, направляемых в Банк России участниками платежной системы для осуществления срочного перевода, в реквизите «Вид платежа» указывается значение «срочно» (далее – срочное распоряжение).

Для осуществления несрочного перевода участниками платежной системы, а также взыскателями средств в распоряжении реквизит «Вид платежа» не заполняется.

Распоряжение, сумма которого превышает 100 миллионов рублей, при переводе денежных средств участниками платежной системы, которым предоставлен сервис срочного перевода и в отношении которых не установлено ограничение предоставления сервиса срочного перевода (за исключением подразделения Банка России, Федерального казначейства

или его территориального органа) направляется данными участниками в Банк России для исполнения с использованием сервиса срочного перевода.

4.14. Распоряжения клиентов Банка России, поступившие в подразделения Банка России на бумажном носителе, в которых значения реквизитов «Плательщик», «Получатель», «Назначение платежа» превышают максимальное количество символов, установленное приложением 11 к Положению Банка России № 383-П, возвращаются клиентам Банка России без исполнения в срок, установленный пунктом 12 приложения 2 к настоящему Положению.

4.15. Банк России осуществляет периодический перевод денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода между корреспондентским счетом кредитной организации, корреспондентскими субсчетами ее филиалов, банковскими счетами клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом), при наличии соответствующих условий в договоре счета (в дополнительном соглашении к нему, заключенном на основании обращения кредитной организации (ее филиала), иного клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом).

Обращение кредитной организации (ее филиала), иного клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом), составленное в произвольной форме, подписанное уполномоченным должностным лицом (лицами) и заверенное печатью (при наличии), направляется на бумажном носителе в подразделение Банка России, обслуживающее участника, с указанием БИК, наименования и номеров корреспондентского счета (субсчетов) кредитной организации (ее филиалов), банковских счетов иного клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом), а также указанием информации о переводе денежных средств на основании платежного поручения подразделения Банка России в сумме остатка денежных средств

на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) (за исключением суммы ограничений на распоряжение денежными средствами, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации).

Время осуществления периодического перевода денежных средств устанавливается Банком России в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России, определенного главой 6 настоящего Положения, исходя из имеющихся технических возможностей.

4.16. Перевод денежных средств с банковского счета косвенного участника, открытого у прямого участника, на основании инкассовых поручений, платежных требований и распоряжений в иной форме, составленных получателями средств, осуществляется путем списания денежных средств Банком России с банковского счета прямого участника, открытого в Банке России, с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС (при наличии в договоре счета между Банком России и прямым участником условия о возможности такого списания) с последующим списанием денежных средств прямым участником с банковского счета косвенного участника, открытого у прямого участника, без участия Банка России.

4.17. Безотзывность перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России наступает после списания денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) плательщика – клиента Банка России, со счета плательщика – подразделения Банка России.

Окончателность перевода денежных средств в платежной системе Банка России наступает после зачисления денежных средств на банковский (корреспондентский) счет (субсчет) получателя средств – клиента Банка России, на счет получателя средств – подразделения Банка России.

Безусловность перевода денежных средств наступает после выполнении условий осуществления перевода денежных средств в случаях, установленных настоящим Положением.

Глава 5. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета

5.1. Платежный клиринг и расчет 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.

5.2. Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжений в электронном виде, контроля целостности распоряжений в электронном виде, поступивших от участников обмена, выполняются в соответствии с пунктом 6 приложения 3 к настоящему Положению.

Структурный контроль, контроль дублирования и контроль значений реквизитов распоряжений в электронном виде, поступивших от участников обмена, контроль наличия заранее данного акцепта плательщика выполняются в соответствии с форматами электронных сообщений, предусмотренными Альбомом унифицированных форматов электронных банковских сообщений и настоящим Положением.

5.2.1. Альбом УФЭБС представляет собой перечень и форматы электронных сообщений, а также описание структуры и реквизитов данных сообщений, порядка их формирования, требований по защите электронных сообщений, кодов структурного и логического контроля при осуществлении Банком России обмена электронными сообщениями.

Альбом УФЭБС является единым для использования на всей территории Российской Федерации и предназначен для использования при осуществлении Банком России обмена электронными сообщениями с клиентами Банка России, заключившими с Банком России договор об обмене, а также с косвенными участниками.

Альбом УФЭБС ведется Банком России в электронном виде и размещается в официальном представительстве Банка России в сети Интернет. В договоре об обмене указывается, что перечень и форматы электронных сообщений устанавливаются Альбомом УФЭБС и изменениями к нему, размещенными в официальном представительстве Банка России в сети Интернет или предоставленными Банком России в порядке, установленном в договоре об обмене.

Изменения к Альбому УФЭБС, в том числе описание изменений, с указанием даты ввода их в действие, размещаются в официальном представительстве Банка России в сети Интернет. Дата введения в действие изменений к Альбому УФЭБС устанавливается Банком России не ранее 1 месяца после даты размещения в официальном представительстве Банка России в сети Интернет.

5.2.2. Процедуры приема к исполнению, предусмотренные настоящим пунктом, в отношении распоряжений, поступивших от прямых участников в платежную систему Банка России через привлеченных ОУПИ, выполняются в соответствии с настоящей главой с учетом порядка обеспечения привлеченными ОУПИ доступа к услугам по переводу денежных средств для прямых участников и обмена электронными сообщениями между Банком России и прямыми участниками, предусмотренного приложением 4 к настоящему Положению.

Процедуры приема к исполнению, предусмотренные настоящим пунктом в отношении распоряжений, поступивших от иностранных

кредитных организаций, выполняются в соответствии с настоящим Положением и условиями договора счета.

5.2.3. Контроль значений реквизитов распоряжений, поступивших в электронном виде от кредитной организации (ее филиалов) после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в связи с возобновлением обмена электронными сообщениями с кредитной организацией после назначения временной администрации по управлению кредитной организацией (возложения функций временной администрации по управлению кредитной организацией на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов») (далее – временная администрация по управлению кредитной организацией), конкурсного управляющего (ликвидатора, ликвидационной комиссии) выполняется подразделениями Банка России, обслуживающими счета участников.

5.3. Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений на бумажном носителе выполняются в соответствии с приложением 17 к настоящему Положению.

5.4. Процедуры приема к исполнению распоряжений при использовании системы ППС осуществляются в соответствии с настоящей главой с учетом следующих особенностей.

5.4.1. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают контроль лимитов, предусмотренных настоящим Положением, на соответствие параметрам нормативно-справочной информации платежной системы Банка России (далее – контроль лимитов). Прямые участники – клиенты Банка России в системе ППС могут устанавливать следующие лимиты путем направления Банку России в течение операционного дня соответствующих информационных сообщений:

- лимит распоряжений подчиненного участника пула ликвидности;
- лимит распоряжений косвенного участника;

лимит требований к косвенному участнику;

лимит индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям;

лимит общей суммы требований уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям;

срочный лимит;

несрочный лимит.

Установленные лимиты действуют до их изменения (увеличения, уменьшения) или отмены прямым участником – клиентом Банка России в системе ППС в соответствии с процедурами, определенными настоящим Положением, если иной срок действия лимитов не установлен настоящим Положением (в том числе в случае ограничения предоставления участнику сервиса срочного перевода).

5.4.2. При составлении электронного сообщения, содержащего распоряжение, участник обмена, подразделение Банка России указывают номер приоритета, предусмотренный приложением 18 к настоящему Положению, с учетом предоставляемых им сервисов срочного и несрочного перевода в системе ППС.

Электронные сообщения и пакеты электронных сообщений, составленные участником обмена, подразделением Банка России и содержащие распоряжения для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода через систему ППС, имеют приоритет из седьмой группы приоритетов.

При составлении электронного сообщения, содержащего запрос об установлении, изменении (увеличении и уменьшении) или отмене лимитов, а также запросы об отзыве в течение дня распоряжений, направленных для исполнения с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС, участник обмена, подразделение Банка России указывают признак срочного исполнения.

При составлении электронного сообщения, содержащего запросы об отзыве распоряжений, направленных для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода через систему ППС, а также запросы об отзыве в конце дня распоряжений, находящихся во внутрисуточной очереди распоряжений и подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений в соответствии с пунктами 5.13, 5.16 настоящего Положения, участник обмена, подразделение Банка России указывают признак несрочного исполнения.

5.4.3. Участник обмена, подразделение Банка России в электронном сообщении, содержащем распоряжение для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода через систему ППС, может указать признак даты исполнения распоряжения в целях его исполнения в течение операционного дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк России (далее – признак даты исполнения в следующий операционный день).

Подразделение Банка России в электронном сообщении либо в пакете электронных сообщений, содержащих распоряжения для исполнения с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС, вправе указать признак даты исполнения в последующий операционный день распоряжения в целях его исполнения в течение операционного дня, следующего за днем составления распоряжения.

В системе ППС в отношении распоряжений в электронном виде, в которых указан признак даты исполнения в следующий операционный день:

в день поступления (составления) выполняются процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроль целостности распоряжений, структурный контроль, контроль дублирования, контроль значений реквизитов распоряжений;

в день исполнения выполняются процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроль целостности и структурный контроль (при необходимости, повторно), контроль значений реквизитов распоряжений (повторно), контроль лимитов и контроль достаточности денежных средств.

5.4.4. Прямой участник – клиент Банка России, имеющий косвенных участников, может в системе ППС ограничить сумму денежных средств из имеющихся в распоряжении у прямого участника, в пределах которой осуществляется перевод денежных средств с его счета, на основании распоряжений:

косвенного участника – путем установления лимита распоряжений косвенного участника;

получателя средств – путем установления лимита требований к косвенному участнику.

Лимит распоряжений косвенного участника может быть фиксированным, величина которого не изменяется при исполнении распоряжений косвенного участника, либо изменяемым, величина которого уменьшается на сумму исполненных распоряжений косвенного участника, по которым данный участник является плательщиком, и увеличивается на сумму исполненных распоряжений, по которым косвенный участник является получателем средств.

Лимит требований к косвенному участнику может быть только фиксированным.

Изменение (увеличение и уменьшение), отмена лимитов распоряжений косвенных участников и лимитов требований к косвенным участникам осуществляется на основании запроса прямого участника системы ППС незамедлительно во время текущего операционного дня либо с начала следующего операционного дня в зависимости от указанного прямым участником признака дня исполнения запроса.

5.4.5. При переводе денежных средств через систему ППС с использованием пула ликвидности главный участник пула ликвидности может ограничить сумму денежных средств из имеющихся в распоряжении в пуле ликвидности, в пределах которой осуществляется перевод денежных средств на основании распоряжений каждого подчиненного участника пула ликвидности, путем установления лимита распоряжений подчиненного участника пула ликвидности.

Лимит распоряжений подчиненного участника пула ликвидности может быть фиксированным, величина которого не изменяется при исполнении распоряжений подчиненного участника пула ликвидности, или изменяемым, величина которого уменьшается на сумму исполненных распоряжений подчиненного участника пула ликвидности, по которым данный участник является плательщиком, и увеличивается на сумму исполненных распоряжений, по которым подчиненный участник пула ликвидности является получателем средств.

Изменение (увеличение и уменьшение), отмена лимитов распоряжений подчиненных участников пула ликвидности, изменение типа лимита (фиксированного или изменяемого) осуществляется на основании запроса главного участника пула ликвидности незамедлительно во время текущего операционного дня либо с начала следующего операционного дня в зависимости от указанного главным участником пула ликвидности признака дня исполнения запроса.

5.5. Распоряжение клиента Банка России, сумма которого превышает 100 миллионов рублей, поступившее с незаполненным реквизитом «Вид платежа» для осуществления несрочного перевода между участниками платежной системы, которым предоставлен сервис срочного перевода, а также в отношении которых не установлено ограничение предоставления сервиса срочного перевода (за исключением распоряжения

Федерального казначейства или его территориального органа), аннулируется.

5.6. При установлении ограничений на распоряжение денежными средствами на счете в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения), а также при установлении или изменении лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт Банк России уведомляет об этом участника обмена путем незамедлительного направления соответствующего уведомления в электронном виде. Информация об установлении ограничений на распоряжение денежными средствами на счете в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения) при отсутствии обмена электронными сообщениями доводится до участника платежной системы подразделением Банка России, обслуживающим его счет, во время приема распоряжений на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем установления ограничения.

5.7. Контроль достаточности денежных средств в системе ППС осуществляется на индивидуальной основе по каждому распоряжению в режиме реального времени по мере поступления распоряжения в Банк России (в том числе распоряжений, поступивших в составе пакетов электронных сообщений), если в распоряжении не указан признак более позднего времени исполнения в течение операционного дня, либо на периодической основе в течение периодов времени (рейсов), определенных графиком работы системы ППС в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России, одновременно по всем распоряжениям, поступившим в систему ППС и не исполненным до начала рейса, в котором по ним осуществляется контроль достаточности денежных средств согласно пункту 5.8 настоящего Положения.

Платежная клиринговая позиция прямого участника, являющегося клиентом Банка России, при осуществлении контроля достаточности

денежных средств индивидуально по каждому распоряжению, поступившим в систему ППС, определяется в размере суммы каждого распоряжения для списания денежных средств с банковского счета прямого участника системы ППС – клиента Банка России.

Платежная клиринговая позиция прямого участника, являющегося клиентом Банка России, при осуществлении контроля достаточности денежных средств на периодической основе в течение рейсов определяется в размере общей суммы всех распоряжений, по которым осуществлен контроль достаточности денежных средств в течение рейса.

5.7.1. Контроль достаточности денежных средств в системе ППС осуществляется в пределах суммы денежных средств, имеющих на банковском счете клиента Банка России или общей суммы денежных средств на нескольких банковских счетах, объединенных в пул ликвидности, к моменту осуществления контроля достаточности денежных средств, с учетом лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, если он установлен Банком России по корреспондентскому счету кредитной организации, корреспондентскому субсчету филиала кредитной организации, денежные средства на котором не включены в пул ликвидности, или если он установлен по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности, за исключением суммы денежных средств, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения), и суммы денежных средств, зарезервированной для списания на основании распоряжения, ожидающего выполнения условия перевода денежных средств.

5.7.2. Контроль достаточности денежных средств на периодической основе в течение рейсов проводится в пределах суммы денежных средств, определяемой в соответствии с подпунктом 5.7.1 настоящего пункта, с учетом суммы денежных средств, подлежащих

зачислению на банковский счет клиента Банка России на основании распоряжений, поступивших в систему ППС, контроль достаточности денежных средств по которым осуществляется в соответствующем рейсе согласно пункту 5.8 настоящего Положения.

5.8. Контроль достаточности денежных средств в системе ППС на периодической основе осуществляется в течение следующих рейсов, определенных регламентом функционирования платежной системы Банка России:

в сервисе несрочного перевода в системе ППС:

в течение внутридневных консолидированных рейсов и завершающего консолидированного рейса, которые проводятся одновременно по всем распоряжениям, поступившим в систему ППС к началу внутридневного или завершающего консолидированного рейса и не исполненным до начала внутридневного или завершающего консолидированного рейса (за исключением распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений);

несрочных рейсов (между внутридневными консолидированными рейсами) одновременно по всем распоряжениям, поступившим в систему ППС для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода;

в сервисе срочного перевода в системе ППС – в течение срочных рейсов одновременно по всем распоряжениям, поступившим в систему ППС для исполнения с использованием сервиса срочного перевода.

5.9. Контроль достаточности денежных средств в системе ППС на индивидуальной основе по каждому распоряжению осуществляется по срочным распоряжениям с использованием сервиса срочного перевода (за исключением периодов осуществления контроля достаточности денежных средств во внутридневных консолидированных рейсах и в срочных рейсах), при условии отсутствия перед распоряжением, по которому осуществляется контроль достаточности денежных средств,

других срочных распоряжений во внутридневной очереди распоряжений, сформированной в соответствии с пунктом 5.16 настоящего Положения, и завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с подпунктом 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения.

5.10. Прямой участник, являющийся участником системы ППС, может определить сумму денежных средств, которая в период осуществления контроля достаточности денежных средств во внутридневных консолидированных рейсах и несрочных рейсах используется для исполнения срочных распоряжений, поступивших после начала внутридневного консолидированного рейса или во время выполнения несрочного рейса, при условии отсутствия срочных распоряжений, по которым наступил срок исполнения и (или) выполнены условия исполнения, поступивших до начала внутридневного консолидированного рейса и исполняемых в данном внутридневном консолидированном рейсе (далее – срочный лимит).

Величина срочного лимита может быть изменена (увеличена, уменьшена, отменена) прямым участником, являющимся участником системы ППС, незамедлительно с момента получения Банком России соответствующего запроса прямого участника в течение операционного дня, по окончании внутридневного консолидированного рейса, несрочного или срочного рейса либо изменена с начала следующего операционного дня в зависимости от указанного прямым участником признака дня исполнения запроса.

Если срочный лимит установлен в сумме, превышающей сумму денежных средств, определяемую согласно подпункту 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения, контроль достаточности денежных средств по срочным распоряжениям, поступившим после начала внутридневного консолидированного рейса или во время выполнения несрочного рейса,

осуществляется в пределах суммы, определяемой согласно подпункту 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения.

По банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) подчиненных участников пула ликвидности срочный лимит не устанавливается.

При установлении срочного лимита в соответствии с настоящим пунктом контроль достаточности денежных средств в сервисе срочного перевода через систему ППС в течение внутридневного консолидированного рейса или несрочного рейса по распоряжениям, поступившим после начала данного рейса, осуществляется параллельно с контролем достаточности денежных средств во внутридневном консолидированном рейсе или несрочном рейсе при отсутствии перед проверяемым распоряжением других срочных распоряжений во внутридневной очереди распоряжений, сформированной в соответствии с пунктом 5.16 настоящего Положения, и завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция не превышает срочный лимит или сумму денежных средств, определяемую согласно подпункту 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения.

5.11. Прямой участник, являющийся участником системы ППС, может определить (ограничить) сумму денежных средств, которая используется при контроле достаточности денежных средств в течение несрочных рейсов по распоряжениям, поступившим для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода через систему ППС (далее – несрочный лимит).

Величина несрочного лимита может быть изменена (увеличена, уменьшена, отменена) прямым участником, являющийся участником системы ППС, незамедлительно с момента получения Банком России соответствующего запроса прямого участника в течение операционного дня, по окончании внутридневного консолидированного рейса, несрочного

или срочного рейса или изменена с начала следующего операционного дня в зависимости от указанного прямым участником признака дня исполнения запроса.

По банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) подчиненных участников пула ликвидности несрочный лимит не устанавливается.

Прямым участником, являющимся участником системы ППС, может быть установлен срочный лимит и несрочный лимит одновременно.

5.11.1. Контроль достаточности денежных средств в сервисе несрочного перевода в системе ППС в течение внутридневного консолидированного рейса завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция каждого прямого участника системы ППС, являющегося клиентом Банка России, не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с подпунктом 5.7.2 пункта 5.7 настоящего Положения, исключая срочный лимит (если он установлен и применяется в течение данного рейса в соответствии с условием пункта 5.10 настоящего Положения).

При осуществлении контроля достаточности денежных средств в последнем внутридневном консолидированном рейсе текущего операционного дня в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России, определенного главой 6 настоящего Положения, при расчете платежной клиринговой позиции учитываются также суммы денежных средств, зарезервированные для списания на основании распоряжения, ожидающего выполнения условия перевода денежных средств, и не использованные до начала данного рейса.

5.11.2. Контроль достаточности денежных средств в сервисе несрочного перевода через систему ППС в течение несрочного рейса завершается с положительным результатом, если к счету прямого участника, являющегося клиентом Банка России, не предъявлены

распоряжения, поступившие для исполнения с использованием сервиса срочного перевода, при этом платежная клиринговая позиция данного прямого участника одновременно не превышает величину несрочного лимита и сумму денежных средств, определяемую в соответствии с подпунктом 5.7.2 пункта 5.7 настоящего Положения, исключая сумму срочного лимита (если он установлен и применяется в течение данного рейса в соответствии с условием пункта 5.10 настоящего Положения).

5.12. Контроль достаточности денежных средств в завершающем консолидированном рейсе системы ППС осуществляется по всем распоряжениям, определенным пунктом 5.8 настоящего Положения, за исключением распоряжений, для которых установлен признак даты исполнения в следующий операционный день.

Контроль достаточности денежных средств в завершающем консолидированном рейсе завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция каждого прямого участника системы ППС, являющегося клиентом Банка России, не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с подпунктом 5.7.2 пункта 5.7 настоящего Положения, включая срочный лимит (если он был установлен).

5.13. Участник обмена, подразделение Банка России в электронном сообщении, содержащем несрочное распоряжение, могут указать номер внутрисуточного консолидированного рейса, не ранее начала которого проводится контроль достаточности денежных средств, или время в течение операционного дня, не ранее которого и (или) не позднее которого осуществляется контроль достаточности денежных средств в отношении данного несрочного распоряжения в соответствии с пунктом 5.7 настоящего Положения, а в электронном сообщении, содержащем срочное распоряжение – время в течение операционного дня, не ранее начала которого и (или) не позднее которого осуществляется контроль

достаточности денежных средств в отношении данного срочного распоряжения.

При отсутствии в электронном сообщении соответствующего указания на номер внутридневного консолидированного рейса или на время в течение операционного дня, не ранее начала которого проводится контроль достаточности денежных средств, данный контроль осуществляется в ближайшее время (период) определения платежной клиринговой позиции с использованием сервиса срочного или несрочного перевода через систему ППС. Для таких распоряжений с номером приоритета из группы с первой по шестую, не исполненным до начала очередного внутридневного консолидированного рейса, контроль достаточности денежных средств осуществляется в данном рейсе.

Распоряжения, не исполненные до начала времени, не позднее которого осуществляется контроль достаточности денежных средств, и распоряжения, не исполненные по окончании рейса, не позднее окончания которого осуществляется контроль достаточности денежных средств, аннулируются.

5.14. Перевод денежных средств в системе ППС по распоряжению прямого участника системы ППС может быть осуществлен при выполнении условий перевода денежных средств, которыми могут быть исполнение другого распоряжения (других распоряжений), определенного (определенных) составителем распоряжения или Банком России (если составителем распоряжения является подразделение Банка России), либо поступление электронного сообщения, наступление события, определенного договором о взаимодействии платежной системы Банка России с другими платежными системами (далее – договор о взаимодействии).

Прямые участники, являющиеся участниками системы ППС, вправе составлять распоряжения, требующие выполнения условий перевода

денежных средств, в рамках порядка взаимодействия платежной системы Банка России с другими платежными системами, определенного главой 7 настоящего Положения, условий взаимодействия с клиринговой организацией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49 (ч. 1), ст. 7040; № 49 (ч. 5), ст. 7061; 2012, № 53 (ч. 1), ст. 7607; 2013, № 30 (ч. 1), ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, ст. 47) (далее – Федеральный закон № 7-ФЗ), определенных приложением 19 к настоящему Положению.

Идентификация в системе ППС распоряжений, требующих выполнения условия перевода денежных средств, осуществляется по признаку, определяющему наличие условий перевода денежных средств, и значениям реквизитов распоряжений, указываемых прямыми участниками согласно договору о взаимодействии и (или) договору счета.

При исполнении с использованием системы ППС распоряжений, требующих выполнения условия перевода денежных средств, в период времени, согласованный договором о взаимодействии и (или) договором счета, могут применяться:

перевод денежных средств по счету результатов платежного клиринга с банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов) и на банковские (корреспондентские) счета (субсчета) участников клиринга (далее – клиринговый счет);

перевод денежных средств по клиринговому банковскому счету для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения;

резервирование суммы денежных средств, подлежащих списанию на основании распоряжения, требующего выполнения условия перевода

денежных средств (с учетом требований пункта 5.16 настоящего Положения).

Резервирование денежных средств на основании распоряжения, ожидающего выполнения условия, применяется до начала последнего внутрисуточного консолидированного рейса текущего операционного дня.

До выполнения условий перевода денежных средств может осуществляться, если иное не предусмотрено настоящим Положением или условиями договора о взаимодействии и (или) договора счета:

перевод денежных средств с клирингового банковского счета коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), с клирингового банковского счета для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения, использование денежных средств гарантийного фонда платежной системы (далее при совместном упоминании - счет гарантийного фонда);

а в случае невыполнения условий перевода денежных средств:

отмена резервирования денежных средств в целях исполнения распоряжения, требующего выполнения условия;

аннулирование распоряжения с уведомлением составителя распоряжения.

5.15. В распоряжениях Банка России и кредитных организаций о переводе денежных средств в обязательные резервы, а также в распоряжениях Банка России на возврат денежных средств из обязательных резервов очередность платежа в реквизите распоряжения «Очер. плат.» не указывается.

Распоряжения Банка России и кредитных организаций о переводе денежных средств в обязательные резервы, исполняются до исполнения иных распоряжений, поступивших для списания денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала).

5.16. Распоряжения, составленные для списания денежных средств со счетов клиентов Банка России в системе ППС, контроль достаточности денежных средств по которым не завершен либо не осуществлялся (за исключением распоряжений, для которых не наступил день осуществления контроля достаточности денежных средств в соответствии с признаком даты исполнения в следующий операционный день, и распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по причине приостановления операций в соответствии с федеральным законом), а также при превышении лимита распоряжений косвенного участника, лимита требований к косвенному участнику, лимита распоряжений подчиненного участника пула ликвидности, лимита индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям, лимита общей суммы требований согласно заранее определенным условиям (в случае установления данных лимитов), откладываются и помещаются в систему ППС во внутридневную очередь распоряжений (далее – внутридневная очередь) согласно номеру приоритета, установленному приложением 18 к настоящему Положению, а для распоряжений с одинаковым номером приоритета – в последовательности поступления распоряжений (с учетом времени поступления распоряжений) для осуществления контроля достаточности денежных средств в порядке, установленном настоящим Положением.

Для прямого участника, являющегося участником системы ППС, денежные средства на банковских счетах которого объединены в пул ликвидности, распоряжения, составленные для списания денежных средств с банковских счетов участников пула ликвидности, располагаются во внутридневных очередях к счетам участников пула ликвидности в единой последовательности поступления распоряжений в систему ППС и с учетом номера приоритета, установленного приложением 18 к настоящему Положению.

5.16.1. Распоряжения подчиненного участника пула ликвидности, для которых сумма списания денежных средств превышает сумму лимита распоряжений подчиненного участника пула ликвидности, помещаются во внутридневную очередь с одновременным извещением подчиненного участника и главного участника пула ликвидности.

Распоряжения, составленные для списания денежных средств с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС с банковских счетов прямых участников по обязательствам их косвенных участников, для которых сумма списания денежных средств превышает сумму лимита распоряжений косвенного участника или сумму лимита требований к косвенному участнику, помещаются во внутридневную очередь с одновременным извещением косвенного участника, прямого участника, а также составителем распоряжения, если он отличен от прямого участника и косвенного участника.

Распоряжения, составленные для списания денежных средств с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС с банковских счетов прямых участников, для которых сумма списания денежных средств превышает лимит индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям, лимит общей суммы требований согласно заранее определенным условиям, помещаются во внутридневную очередь с одновременным извещением составителя распоряжения и прямого участника.

5.16.2. При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика (в пуле ликвидности, в который входит банковский счет плательщика) распоряжения, помещенные во внутридневную очередь в системе ППС, исполняются через систему ППС согласно номеру приоритета, установленному приложением 18 к настоящему Положению.

Распоряжения, помещенные во внутридневную очередь в системе ППС, имеющие приоритет с большим номером (более низкий приоритет), не могут быть исполнены ранее распоряжений, имеющих приоритет с меньшим номером (более высокий приоритет) (за исключением распоряжений, помещенных во внутридневную очередь в системе ППС по причине превышения лимита распоряжений косвенного участника, лимита требований к косвенному участнику, лимита распоряжений подчиненного участника пула ликвидности, лимита индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям, лимита общей суммы требований согласно заранее определенным условиям (в случае установления данных лимитов), а также в случае невыполнения условия перевода денежных средств).

5.17. Прямому участнику – плательщику предоставляется возможность изменять последовательность расположения во внутридневной очереди в системе ППС составленных им распоряжений для исполнения с использованием сервиса срочного перевода.

Главному участнику пула ликвидности предоставляется возможность изменять последовательность расположения во внутридневных очередях в системе ППС составленных им и подчиненными ему участниками пула ликвидности распоряжений для исполнения с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС.

Прямому участнику, являющемуся кредитной организацией, предоставляется возможность изменять последовательность расположения во внутридневной очереди в системе ППС составленных его косвенным участником распоряжений для исполнения с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС.

Изменение последовательности расположения распоряжения во внутридневной очереди в системе ППС осуществляется путем перемещения любого из них перед другими распоряжениями с

одинаковым приоритетом путем направления в систему ППС соответствующего запроса.

Последовательность расположения во внутридневной очереди в системе ППС распоряжений для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода через систему ППС не может быть изменена.

После перемещения распоряжений во внутридневной очереди в системе ППС составителю запроса, составителю распоряжения, а также прямому участнику – плательщику (если он не является составителем распоряжения) направляются уведомления о перемещении распоряжений.

5.17.1. Прямой участник – клиент Банка России может по запросу получать в электронном виде информацию о сумме денежных средств на его банковском счете, распоряжениях, исполненных и находящихся во внутридневной очереди в системе ППС, о суммах денежных средств, зачисление которых ожидается на его банковский счет.

Главный участник пула ликвидности может по запросу получать информацию в электронном виде об общей сумме денежных средств в пуле ликвидности (на всех или на отдельных банковских счетах участников пула ликвидности), о распоряжениях, исполненных и находящихся во внутридневных очередях в системе ППС к банковским счетам главного и подчиненных ему участников пула ликвидности, а также о суммах денежных средств, зачисление которых ожидается на банковские счета главного и подчиненных ему участников пула ликвидности.

Подчиненный участник пула ликвидности может по запросу получать информацию в электронном виде о распоряжениях, исполненных и находящихся во внутридневной очереди в системе ППС к своему банковскому счету, а также о суммах денежных средств, зачисление которых ожидается на его банковский счет.

Прямой участник может по запросу получать информацию в электронном виде о распоряжениях, составленных его косвенными

участниками, исполненных и находящихся во внутридневной очереди в системе ППС.

Косвенный участник может по запросу получать информацию в электронном виде о составленных им распоряжениях, исполненных и находящихся во внутридневной очереди в системе ППС.

5.18. Если сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения), превышает сумму денежных средств, имеющихся в распоряжении кредитной организации (ее филиала), исполнение распоряжений о списании денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) не осуществляется до накопления суммы, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено.

При необходимости установления нескольких ограничений на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения) по корреспондентскому счету кредитной организации и (или) по корреспондентским субсчетам ее филиалов, ограничения устанавливаются в течение операционного дня в последовательности поступления в подразделения Банка России распоряжений об установлении ограничений.

Если сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения) по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала), являющейся участником пула ликвидности, превышает общую сумму денежных средств, имеющихся в распоряжении участника пула ликвидности, исполнение распоряжений о списании денежных средств с корреспондентского счета (субсчетов) участников пула ликвидности не осуществляется до накопления суммы

денежных средств, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено.

В случае поступления распоряжения об установлении ограничения на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения) в момент использования кредитной организацией внутридневного кредита, после накопления суммы не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено, кредитной организации (ее филиалам) предоставляется возможность использования лимита внутридневного кредита и кредита овернайт.

5.19. Распоряжения, не исполненные в системе ППС в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на банковском счете (на всех банковских счетах, денежные средства на которых объединены в пул ликвидности) участника платежной системы – клиента Банка России, после окончания данного операционного дня подлежат возврату (аннулированию), за исключением следующих распоряжений, подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений:

распоряжений, подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений согласно пункту 2.10 Положения Банка России № 383-П;

распоряжений Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы;

иных распоряжений Банка России о переводе денежных средств в пользу Банка России, если иное не предусмотрено договором о взаимодействии.

Распоряжения кредитных организаций о переводе денежных средств в обязательные резервы, не исполненные в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на

корреспондентском счете кредитной организации, после окончания данного операционного дня подлежат возврату (аннулированию) с учетом частичного исполнения.

5.19.1. Помещение распоряжений, находившихся во внутрисуточной очереди, в очередь не исполненных в срок распоряжений выполняется в начале операционного дня, следующего за днем приема к исполнению распоряжений, для последующего исполнения в соответствии с очередностью списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом.

Распоряжения Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений перед другими распоряжениями.

Для прямого участника, денежные средства на банковских счетах которого объединены в пул ликвидности, очереди не исполненных в срок распоряжений, составленных для списания денежных средств с банковских счетов участников пула ликвидности (в том числе корреспондентских счетов кредитной организации и корреспондентских субсчетов ее филиалов), ведутся в единой последовательности для всех распоряжений, помещенных в данные очереди, в соответствии с очередностью списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом.

5.19.2. При проведении процедур приема к исполнению распоряжений в случае наличия очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому счету (к банковским счетам, денежные средства на которых объединены в пул ликвидности) клиента Банка России, распоряжения, подлежащие возврату (аннулированию) в соответствии с настоящим пунктом, возвращаются составителю (аннулируются), а распоряжения, подлежащие помещению в очередь не

исполненных в срок распоряжений, помещаются в данную очередь в день их поступления.

5.19.3. О помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений составителям и участникам – плательщикам 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.

Прямому участнику, денежные средства на банковских счетах которого объединены в пул ликвидности, направляется информация в электронном виде о распоряжениях, помещенных в очередь (в очереди) не исполненных в срок распоряжений для списания денежных средств с банковских счетов подчиненных ему участников пула ликвидности.

5.19.4. При частичном исполнении распоряжения, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, и иных распоряжений, предусмотренных настоящим пунктом, применяется платежный ордер в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 383-П.

Распоряжения Банка России и кредитных организаций о переводе денежных средств в обязательные резервы, распоряжения Банка России о взыскании денежных средств по кредитным и депозитным операциям Банка России, помещенные во внутридневную очередь, частично исполняются.

Частичное исполнение поручений банка, платежных поручений на общую сумму с реестром, распоряжений о переводе денежных средств со счетов плательщиков – клиентов кредитной организации (ее филиала) Банком России не осуществляется.

5.19.5. Контроль достаточности денежных средств для частичного исполнения распоряжений в случаях, предусмотренных настоящим Положением, а также исполнение распоряжений, находящихся в очереди

не исполненных в срок распоряжений (в том числе составленных для списания денежных средств с любого из банковских счетов участника пула ликвидности), осуществляется однократно в течение операционного дня после окончания завершающего консолидированного рейса индивидуально по каждому распоряжению (платежному ордеру) и завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция прямого участника не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с подпунктом 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения.

5.20. При выполнении процедур приема к исполнению распоряжений, проводимых в рамках сервиса несрочного перевода в системе ППС, 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, подразделениям Банка России после завершения всех указанных в настоящем пункте процедур до осуществления контроля достаточности денежных средств.

При выполнении процедур приема к исполнению распоряжений, проводимых в рамках сервиса срочного перевода, подтверждения об исполнении распоряжений, направляемые клиентам Банка России, подразделениям Банка России, одновременно являются уведомлениями о положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

5.21. При отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, поступивших в электронном виде и подлежащих возврату составителю, указанные распоряжения аннулируются с одновременным направлением составителю уведомления в электронном виде, а поступившие на бумажном носителе – возвращаются составителю не позднее рабочего дня, следующего за днем

завершения процедур приема к исполнению распоряжений, в порядке, определенном договором счета, при этом одновременно составителю направляется уведомление об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

При аннулировании распоряжения, поступившего в электронном виде от участника обмена, в случае невозможности направления уведомления в электронном виде по причине прекращения с участником обмена договора об обмене либо приостановления его участия в обмене электронными сообщениями, возврат проводится путем направления ему экземпляра распоряжения на бумажном носителе.

5.22. Контроль значений реквизитов распоряжений в системе ППС на наличие в Банке России банковского счета получателя средств – клиента Банка России, счета Банка России, или на возможность зачисления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала), в том числе в соответствии с значениям параметров нормативно-справочной информации, выполняемый подразделениями Банка России, может проводиться после списания денежных средств с банковского счета плательщика – клиента Банка России, со счета Банка России в следующих случаях:

при осуществлении перевода денежных средств через систему ППС, если плательщиком и (или) получателем средств является полевое учреждение Банка России или клиент Банка России, обслуживаемый в полевом учреждении Банка России;

при осуществлении перевода денежных средств через систему ППС, если получателем средств является подразделение Банка России;

при осуществлении перевода денежных средств на основании распоряжений в электронном виде, если получателем средств является кредитная организация, у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций.

при осуществлении перевода денежных средств между участниками системы ППС и не участниками системы ППС.

5.23. При отрицательных результатах контроля значений реквизитов распоряжений осуществляется возврат денежных средств на банковский счет плательщика – клиента Банка России, на счет Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения контроля, распоряжением подразделения Банка России. В реквизитах «Плательщик», «Банк плательщика» распоряжения указывается наименование подразделения Банка России – составителя платежного поручения.

5.24. Контроль значений реквизитов распоряжений на возможность зачисления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала), у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций, по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе, предварительно выполняется до списания денежных средств с банковского счета плательщика – клиента Банка России, со счета Банка России, если доступ к операционным услугам с использованием распоряжений на бумажном носителе плательщику – клиенту Банка России и кредитной организации, у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций, предоставляется одним подразделением Банка России.

5.25. Составители распоряжений могут отзывать распоряжения (пакеты электронных сообщений, содержащих распоряжения).

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

5.25.1. Прямой участник, являющийся участником системы ППС, вправе отзывать из внутрисуточной очереди распоряжения, составленные его косвенными участниками. Главный участник пула ликвидности вправе отзывать из внутрисуточной очереди распоряжения, составленные подчиненными ему участниками пула ликвидности.

5.25.2. Неисполненные распоряжения возвращаются Банком России составителю в случаях их отзыва до наступления безотзывности перевода денежных средств, а также в случае прекращения договора счета или отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

5.25.3. Отзыв распоряжений не выполняется во время осуществления контроля достаточности денежных средств для исполнения данных распоряжений во внутрисуточных консолидированных рейсах, срочных и несрочных рейсах.

5.26. В случаях невозможности обмена электронными сообщениями подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, предоставляет прямому участнику, являющемуся участником системы ППС, возможность изменения (увеличения и уменьшения), отмены лимитов, предусмотренных настоящим Положением, отзыва распоряжений, изменения последовательности расположения распоряжений во внутрисуточной очереди, на основании заявления на бумажном носителе, представленного прямым участником в подразделение Банка России, обслуживающее его счет.

5.27. Возврат неисполненных распоряжений, поступивших в электронном виде от участников обмена, проводится путем аннулирования распоряжений в соответствии с пунктом 5.21 настоящего Положения.

5.28. Процедуры отзыва и возврата распоряжений на бумажном носителе выполняются в соответствии с приложением 20 к настоящему Положению.

5.29. Перевод денежных средств осуществляется в соответствии со значениями номеров счетов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя, а также БИК банка плательщика, банка получателя, указанными в распоряжении (за исключением поручения банка).

Перевод денежных средств на основании поручения банка осуществляется в соответствии со значениями БИК и номеров счетов банка – отправителя, банка – исполнителя.

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

клиенту Банка России – плательщику, косвенному участнику – плательщику посредством направления извещения в электронном виде о списании денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты списания денежных средств со счета в Банке России, если списание осуществлялось на основании составленного им распоряжения, либо исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты списания денежных средств со счета в Банке России, если списание осуществлялось на основании распоряжения, составленного иным составителем, в том числе подразделением Банка России, получателем средств, взыскателем средств;

клиенту Банка России – получателю средств, косвенному участнику – получателю средств посредством направления исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты списания денежных средств со счета в Банке России и даты зачисления денежных средств на счет в Банке России.

Исполнение поручения банка подтверждается банку – отправителю, банку – исполнителю в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

5.30.1. Исполнение (частичное исполнение) распоряжения подтверждается составителю распоряжения, если он отличен от

участников – плательщика и получателя средств. Извещения о списании (зачислении) денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода через систему ППС во внутридневном или завершающем консолидированном рейсе, в несрочном рейсе направляются участникам обмена по исполненным распоряжениям в виде реестра исполненных распоряжений, который составляется в электронном виде Банком России, содержит информацию о внутридневном или завершающем консолидированном рейсе, несрочном 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 счете (за исключением счетов, денежные средства на которых объединены в пул ликвидности). Реестр также может содержать информацию о неисполненных распоряжениях, помещенных во внутридневную очередь.

5.30.2. Извещения о списании (зачислении) денежных средств на основании распоряжений, исполненных с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС, направляются участникам обмена в режиме реального времени.

Извещения о списании (зачислении) денежных средств на основании срочных распоряжений, исполненных с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС в срочном рейсе направляются участникам обмена по исполненным распоряжениям в виде реестра исполненных распоряжений в соответствии с подпунктом 5.30.1 настоящего пункта.

5.30.3. Извещение о списании (зачислении) денежных средств в электронном виде может быть направлено участнику обмена в соответствии с условиями договора об обмене или по запросу участника обмена в виде реестра, содержащего информацию по всем исполненным в течение дня распоряжениям с использованием сервиса срочного и

несрочного перевода, в нем могут указываться суммы входящего и исходящего остатков денежных средств на счете на начало и по окончании операционного дня, в течение которого проводилось исполнение распоряжений, а также информация о суммах внутрисуточного кредита и кредита овернайт, арестах и других ограничениях по счету.

5.30.4. Извещения о списании (зачислении) денежных средств с использованием системы ППС направляются в электронном виде главному участнику пула ликвидности по счетам подчиненных ему участников пула ликвидности в соответствии с условиями договора об обмене, в том числе при зачислении денежных средств на временно функционирующий корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала) – участника пула ликвидности, об общей сумме и количестве операций по счетам подчиненных участников пула ликвидности.

5.30.5. Извещения о зачислении и списании денежных средств с использованием системы ППС направляются в электронном виде прямому участнику по распоряжениям его косвенных участников в соответствии с условиями договора об обмене.

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

5.31.1. Частичное исполнение распоряжения подтверждается клиенту Банка России, не являющемуся участником обмена (плательщику и (или) получателю средств), посредством направления в порядке, определенном договором счета, экземпляра платежного ордера на бумажном носителе с проставлением даты исполнения, штампа

подразделения Банка России и подписи работника подразделения Банка России, составившего платежный ордер.

5.31.2. Клиенту Банка России, не являющемуся участником обмена, может быть направлено извещение на бумажном носителе о списании (зачислении) денежных средств в соответствии с условиями договора счета в виде реестра, содержащего информацию по всем исполненным в течение дня распоряжениям с использованием сервиса срочного и несрочного перевода, в нем могут указываться суммы входящего и исходящего остатков денежных средств на счете (за исключением счетов, денежные средства на которых объединены в пул ликвидности) на начало и по окончании операционного дня, в течение которого проводилось исполнение распоряжений, а также информация о сумме кредита овернайт, арестах и других ограничениях по счету.

5.32. Кредитная организация (ее филиал), за исключением находящейся на территории региона Российской Федерации, где объявлен нерабочий праздничный день, обеспечивает зачисление клиентам денежных средств в режиме реального времени по распоряжениям, по которым с использованием сервиса срочного перевода денежные средства зачислены на ее корреспондентский счет (субсчета) в Банке России (о чем Банк России уведомляет кредитную организацию (ее филиал) путем направления извещения в электронном виде о зачислении денежных средств):

в интервал времени с 9.00 до 17.00 часов по местному времени, если местное время отличается от московского менее чем на 6 часов;

в интервал времени с 9.00 до 19.00 часов по местному времени, если местное время отличается от московского времени на 6 и более часов.

Кредитная организация (ее филиал), находящаяся на территории региона, где объявлен нерабочий праздничный день, обеспечивает зачисление клиентам денежных средств, зачисленных на ее

корреспондентский счет (субсчет) в Банке России, не позднее рабочего дня, следующего за нерабочим праздничным днем.

5.33. Банк получателя может направить банку плательщика извещение в электронном виде о зачислении денежных средств клиенту банка получателя для доведения информации до клиента банка плательщика.

5.34. Участники обмена, подразделения Банка России могут направлять информацию в электронном виде в связи с переводом денежных средств при выполнении Банком России функций ОУПИ в соответствии с приложением 21 к настоящему Положению.

5.35. Кредитные организации могут направлять через платежную систему Банка России другим кредитным организациям 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; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 37; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, 4001; 2016, № 1, ст. 44) (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.

5.36. Перечень параметров участников платежной системы, используемых в составе нормативно-справочной информации системы ППС (далее – перечень параметров участников в системе ППС), приведен в приложении 22 к настоящему Положению.

Банк России устанавливает значения параметров участников в системе ППС на основании условий договора счета, договора об обмене, решений Банка России, а также обращений, заявлений, информационных сообщений, претензий, поступивших от участников платежной системы в подразделения Банка России, обслуживающие участника, обслуживающие счета участника, обеспечивающие доступ к услугам по переводу денежных средств пользователям ЭСП и определенные договором об обмене, за исключением лимитов, которые участник платежной системы устанавливает самостоятельно путем направления электронных сообщений.

Глава 6. Регламент функционирования платежной системы Банка России

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

6.2. Платежная система Банка России функционирует в соответствии с регламентом функционирования платежной системы Банка России.

Регламент функционирования платежной системы Банка России включает в себя график работы системы ППС и график работы системы БЭСП и региональных компонент.

6.3. График работы системы ППС, предусмотренный приложением 23 к настоящему Положению, в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России включает предварительный сеанс, регулярный сеанс, завершающий сеанс.

6.3.1. В течение предварительного сеанса выполняется обновление нормативно – справочной информации, включая установление значений лимитов, предусмотренных настоящим Положением, операции управления ликвидностью, включая установление лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, прием к исполнению распоряжений по операциям Банка России, связанным с денежно-кредитным регулированием (в том числе по распоряжениям Банка России, принятым в предыдущий рабочий день для исполнения на следующий рабочий день).

6.3.2. В течение регулярного сеанса осуществляется установление или изменение значений лимитов, предусмотренных настоящим Положением, прием к исполнению (в том числе на бумажном носителе) и исполнение распоряжений в рамках сервиса срочного перевода, в том числе выполнение срочных рейсов, в рамках сервиса несрочного перевода с выполнением внутридневных консолидированных рейсов и несрочных рейсов (далее – стандартный период), а также прием к исполнению и исполнение срочных распоряжений Банка России, кредитных организаций (их филиалов) по банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) прямых участников, связанных с урегулированием требований и обязательств кредитных организаций (их филиалов) (далее – период урегулирования).

Резервирование неиспользованных сумм денежных средств, подлежащих списанию на основании распоряжений, требующих

выполнения условий перевода денежных средств, снимается перед внутрисуточным консолидированным рейсом в начале периода урегулирования регулярного сеанса.

В течение периода урегулирования регулярного сеанса:

срочный перевод между кредитными организациями (их филиалами) по банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) прямых участников, связанных с урегулированием требований и обязательств кредитных организаций (их филиалов) осуществляется на основании поручения банка;

принимаются распоряжения о переводе денежных средств только с использованием сервиса срочного перевода для исполнения в течение текущего рабочего дня (за исключением распоряжений Федерального казначейства и его территориальных органов, направляемых для исполнения с использованием сервисов срочного и несрочного перевода);

не выполняются несрочные рейсы;

прием к исполнению и исполнение распоряжений в рамках сервиса срочного перевода, в том числе выполнение срочных рейсов, выполняется в соответствии с настоящим Положением.

6.3.3. В течение завершающего сеанса выполняется исполнение распоряжений в завершающем консолидированном рейсе, однократное исполнение распоряжений из очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому счету клиента Банка России, частичное исполнение распоряжений, находящихся во внутрисуточной очереди и очереди не исполненных в срок распоряжений, а также исполнение программно формируемых распоряжений для распределения денежных средств по банковским счетам участников пулов ликвидности, распоряжений из реестров клиринговых позиций, в том числе с использованием денежных средств гарантийного фонда, распоряжений для осуществления периодического перевода остатка денежных средств и для

оформления кредитов овернайт Банка России. Прием распоряжений участников платежной системы для исполнения в течение текущего операционного дня в завершающем сеансе не осуществляется.

6.3.4. В течение периода урегулирования регулярного сеанса и завершающего сеанса выполняется прием к исполнению распоряжений, в которых установлен признак даты исполнения в следующий операционный день.

6.4. График работы системы БЭСП и региональных компонент, предусмотренный приложением 24 к настоящему Положению, в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России включает в себя предварительный, регулярный и завершающий сеансы системы БЭСП, а также периоды подготовки к началу операционного дня, приема к исполнению (в том числе на бумажном носителе) и исполнения распоряжений в региональной компоненте (в том числе определения платежной клиринговой позиции в режиме поступления и дискретном режиме), период завершения операционного дня.

6.5. Конкретное время начала и окончания выполнения процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений доводится до клиентов Банка России в порядке и в сроки, предусмотренные договором счета (в части, касающейся распоряжений на бумажном носителе) и договором об обмене (в части, касающейся распоряжений в электронном виде).

6.6. Клиенты Банка России извещаются об изменениях рабочих, выходных и нерабочих праздничных дней платежной системы Банка России в соответствии с условиями договора счета, в том числе путем направления клиентам Банка России информационных сообщений в электронном виде и размещения информации в местах обслуживания клиентов Банка России.

6.7. Банк России вправе устанавливать отдельный регламент функционирования платежной системы Банка России в случае принятия

решения о ее функционировании в выходные или нерабочие праздничные дни.

6.8. Информация о регламенте функционирования платежной системы Банка России размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.cbr.ru).

Глава 7. Порядок взаимодействия платежной системы Банка России с другими платежными системами

7.1. Взаимодействие платежной системы Банка России с другими платежными системами в целях перевода денежных средств участников другой платежной системы осуществляется на основании заключенного между Банком России и оператором другой платежной системы (далее – внешняя платежная система) договора о взаимодействии.

7.2. В целях осуществления перевода денежных средств через систему ППС центральный платежный клиринговый контрагент, платежный клиринговый центр, расчетный центр, действующие по поручению оператора внешней платежной системы, могут являться прямыми участниками платежной системы Банка России, если это предусмотрено договором о взаимодействии.

7.3. Перечень внешних платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие платежной системы Банка России, публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.cbr.ru).

7.4. В соответствии с условиями договора счета или договора о взаимодействии, заключенного с Банком России, центральный платежный клиринговый контрагент, платежный клиринговый центр, расчетный центр внешней платежной системы, созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации, является уполномоченным составителем требований и наделяется правом направления в Банк России

с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС распоряжений в электронном виде (платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований, распоряжений в форме, предусмотренной договором о взаимодействии или договором счета, в том числе, реестров клиринговых позиций) для осуществления перевода денежных средств по банковским счетам участников внешней платежной системы, открытым в Банке России, по итогам определения платежных клиринговых позиций во внешней платежной системе, а также по своим банковским счетам, если они открыты в Банке России.

Согласие участников внешней платежной системы на осуществление операций списания денежных средств с их банковских счетов в Банке России расчетным центром (в том числе Банком России) отражается в договорах счета и нормативно-справочной информации платежной системы Банка России.

7.5. Договором о взаимодействии, договором счета может быть предусмотрено, что распоряжения, направляемые центральным платежным клиринговым контрагентом, платежным клиринговым центром, расчетным центром внешней платежной системы согласно пункту 7.4 настоящего Положения, исполняются при выполнении условий, в соответствии с которыми распоряжения либо все исполняются в период времени, согласованный договором о взаимодействии или договором счета, либо все возвращаются без исполнения, если хотя бы одно из них по окончании указанного периода времени не может быть исполнено.

7.6. В состав реестра клиринговых позиций включаются распоряжения внешней платежной системы на сумму платежных клиринговых позиций, определенных согласно пункту 7.4 настоящего Положения, признак, идентифицирующий внешнюю платежную систему, а также могут включаться признак клиринговой схемы, номер клирингового счета, информация о необходимости использования гарантийного фонда.

7.7. Банк России обеспечивает включение в договор о взаимодействии условий о порядке установления ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете гарантийного фонда, открытого в Банке России, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Глава 8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 июля 2018 года.

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

Положение Банка России от 25 апреля 2007 года № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 мая 2007 года № 9490 («Вестник Банка России» от 25 мая 2007 года № 31);

Указание Банка России от 15 июня 2010 года № 2468-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 апреля 2007 года № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 8 июля 2010 года № 17765 («Вестник Банка России» от 14 июля 2010 года № 40);

Указание Банка России от 20 января 2012 года № 2775-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 апреля 2007 года № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 марта 2012 года № 23393 («Вестник Банка России» от 14 марта 2012 года № 14)

Указание Банка России от 31 мая 2012 года № 2821-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 апреля 2007 года № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 июня 2012 года № 24595 («Вестник Банка России» от 27 июня 2012 года № 33);

Указание Банка России от 20 июня 2014 года № 3288-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 апреля 2007 года № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2014 года № 33215 («Вестник Банка России» от 13 августа 2014 года № 73);

Указание Банка России от 2 октября 2015 года № 3812-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 апреля 2007 года № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 октября 2015 года № 39511 («Вестник Банка России» от 12 ноября 2015 года № 102),

Указание Банка России от 17 ноября 2016 года № 4200-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 апреля 2007 года № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 декабря 2016 года № 44613 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2016 года № 112),

Положение Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 июля 2012 года № 24797 («Вестник Банка России» от 11 июля 2012 года № 36);

Указание Банка России от 15 марта 2013 года № 2981-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 апреля 2013 года № 28207 («Вестник Банка России» от 26 апреля 2013 года № 25);

Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3079-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 ноября 2013 года № 30408 («Вестник Банка России» от 28 ноября 2013 года № 68);

Указание Банка России от 14 июля 2014 года № 3323-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2014 года N 33399 («Вестник Банка России» от 13.08.2014 № 73);

Указание Банка России от 5 ноября 2015 года № 3839-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2015 года № 40044 («Вестник Банка России» от 17 декабря 2015 года № 116);

Указание Банка России от 17 ноября 2016 года № 4199-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 декабря 2016 года № 44614 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2016 года № 112);

Указание 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», зарегистрированное

Министерством юстиции Российской Федерации 17 мая 2007 года № 9493 («Вестник Банка России» от 25 мая 2007 года № 31);

Указание Банка России от 29 сентября 2010 года № 2504-У «О внесении изменений в Указание 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 октября 2010 года № 18786 («Вестник Банка России» от 27 октября 2010 года № 58);

Указание Банка России от 20 января 2012 года № 2776-У «О внесении изменений в Указание 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2012 года № 23396 («Вестник Банка России» от 14 марта 2012 года № 14);

Указание Банка России от 31 мая 2012 года № 2822-У «О внесении изменений в Указание 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 июня 2012 года № 24565 («Вестник Банка России» от 27 июня 2012 года № 33);

Указание Банка России от 17 июня 2014 года № 3284-У «О внесении изменений в Указание 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации

23 июля 2014 года № 33223 («Вестник Банка России» от 13 августа 2014 года № 73);

Указание Банка России от 2 октября 2015 года № 3811-У «О внесении изменений в Указание 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 октября 2015 года № 39513 («Вестник Банка России» от 12 ноября 2015 года № 102);

Указание Банка России от 11 ноября 2016 года № 4201-У «О внесении изменений в Указание 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 декабря 2016 года № 44612 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2016 года № 112);

Положение Банка России от 19 мая 2016 года № 544-П «О Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России, и подразделений Банка России, не являющихся участниками расчетов» зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 июня 2016 года № 42626 («Вестник Банка России» от 18 июля 2016 года № 68);

Указание Банка России от 2 августа 2010 года № 2485-У «О Справочнике соответствия банковских идентификационных кодов кредитных организаций (филиалов), осуществляющих перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России, и международных банковских идентификационных кодов SWIFT BIC», зарегистрированное

Министерством юстиции Российской Федерации 6 сентября 2010 года № 18357 («Вестник Банка России» от 15 сентября 2010 года № 52);

Указание Банка России от 23 декабря 2013 года № 3154-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 2 августа 2010 года № 2485-У «О Справочнике соответствия банковских идентификационных кодов кредитных организаций (филиалов), осуществляющих платежи через расчетную сеть Банка России, и международных банковских идентификационных кодов SWIFT BIC», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 января 2014 года № 31028 («Вестник Банка России» от 5 февраля 2014 года № 11).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

**Особенности предоставления операционных услуг,
услуг платежного клиринга и расчетных услуг Банком России
при осуществлении срочных переводов через систему БЭСП
и участия в системе БЭСП**

Глава 1. Общие требования к системе БЭСП

1.1. Система БЭСП функционирует в платежной системе Банка России и предназначена для осуществления срочных переводов денежных средств (далее – срочный перевод) в режиме реального времени по мере и в последовательности поступления в систему БЭСП распоряжений в электронном виде участников системы БЭСП в соответствии с графиком работы системы БЭСП и региональных компонент в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России.

1.2. Участникам системы БЭСП – клиентам Банка России в рамках системы БЭСП предоставляются операционные, платежные клиринговые, расчетные и иные услуги, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, иными нормативными актами Банка России и договором, в котором определяются права и обязанности участника системы БЭСП – клиента Банка России и Банка России, возникающие при осуществлении срочных переводов в системе БЭСП.

1.3. Доступ участников – клиентов Банка России к системе БЭСП осуществляется только на основании распоряжений в электронном виде; представление распоряжений на бумажном носителе не допускается.

Глава 2. Участие в системе БЭСП

2.1. В системе БЭСП ведется Справочник участников системы БЭСП, который представляет собой систематизированный перечень участников системы БЭСП с указанием реквизитов, предназначенных для идентификации участников системы БЭСП, управления участием и предоставления услуг в системе БЭСП.

Справочник участников системы БЭСП является ведомственным справочником. Банк России осуществляет формирование Справочника участников системы БЭСП и его доведение до участников системы БЭСП в электронном виде.

2.2. В системе БЭСП могут участвовать:

особые участники расчетов (далее – ОУР) – подразделения Банка России, в том числе структурные подразделения центрального аппарата, за исключением полевых учреждений Банка России;

прямые участники расчетов (далее – ПУР) – кредитные организации (их филиалы), иные клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями (их филиалами), имеющие корреспондентский счет);

ассоциированные участники расчетов (далее – АУР) – кредитные организации (их филиалы) с ассоциированным участием в системе БЭСП, иные клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями (их филиалами), структурные подразделения центрального аппарата Банка России.

2.3. В системе БЭСП применяются следующие формы участия:

прямое участие, которое обеспечивается путем прямого доступа в систему БЭСП в режиме реального времени и идентификации в системе БЭСП по БИК, указанным в нормативно справочной информации;

ассоциированное участие, которое обеспечивается путем доступа в систему БЭСП через региональную компоненту, идентификации в региональной компоненте по уникальному идентификатору составителя

электронных сообщений (далее – УИС), присваиваемому в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению, в системе БЭСП, по БИК подразделения Банка России, определенного в качестве обслуживающего ОУР.

2.4. Участник системы БЭСП использует услуги системы БЭСП с даты внесения информации о нем в Справочник участников системы БЭСП.

2.5. Кредитные организации (их филиалы), иные клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями, включаются в состав участников системы БЭСП при выполнении следующих условий:

наличие банковского (корреспондентского) счета (субсчета) в Банке России и договора банковского (корреспондентского) счета (субсчета) с Банком России (далее – договор счета);

наличие лицензии на осуществление банковских операций (для кредитной организации);

участие в обмене электронными сообщениями с Банком России в соответствии с заключенным с Банком России договором об обмене;

подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, не является полевым учреждением Банка России;

не предоставлен доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием системы ППС в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения.

2.6. Включение кредитных организаций (их филиалов), иных клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, являющихся участниками обмена в состав участников системы БЭСП в качестве ПУР осуществляется в следующем порядке.

2.6.1. Участник обмена представляет в подразделение Банка России, обслуживающее его счет, заявление о включении в состав участников системы БЭСП в письменной форме с указанием полного либо

сокращенного наименования и БИК участника обмена (при наличии), формы участия в системе БЭСП (далее - заявление).

2.6.2. Участник обмена извещается подразделением Банка России, обслуживающим его счет, в письменном виде в произвольной форме о согласии (об отказе) Банка России включить его в состав участников системы БЭСП не позднее 15 рабочих дней после дня приема подразделением Банка России, обслуживающим его счет, заявления участника обмена.

В случае согласия Банка России включить участника обмена в состав участников системы БЭСП вместе с извещением участнику обмена передаются два экземпляра дополнительных соглашений к договору счета и договору об обмене.

В случае отказа включить участника обмена в состав участников системы БЭСП в извещении указывается причина отказа.

2.6.3. Получивший согласие Банка России о включении в состав участников системы БЭСП в качестве ПУР участник обмена обеспечивает готовность к обмену электронными сообщениями при осуществлении срочных переводов через систему БЭСП в ходе проведения процедуры тестирования технических средств, программного обеспечения и обмена электронными сообщениями с системой БЭСП.

Указанный участник обмена также обеспечивает информационную безопасность при осуществлении срочных переводов через систему БЭСП.

В срок, согласованный с территориальным учреждением, Операционным департаментом Банка России, участником обмена представляются подписанные экземпляры дополнительных соглашений к договору счета и договору об обмене, а также акт о готовности к обмену электронными сообщениями при осуществлении срочных переводов через систему БЭСП, содержащий результаты тестирования технических средств, программного обеспечения и обмена электронными сообщениями

с системой БЭСП, сведения о реализованных мерах по обеспечению информационной безопасности при осуществлении срочных переводов через систему БЭСП, заключение о готовности осуществлять срочные переводы через систему БЭСП в качестве ПУР. Указанный акт составляется в произвольной форме и подписывается руководителем (лицом, замещающим руководителя) участника обмена. При обращении участника обмена в случае необходимости продолжения выполнения работ с территориальным учреждением, Операционным департаментом Банка России может быть согласован новый срок представления подписанных им экземпляров дополнительных соглашений к договору счета, к договору об обмене и указанного акта.

2.6.4. Территориальное учреждение, Операционный департамент Банка России в течение 5 рабочих дней после дня приема от участника обмена акта о готовности к обмену электронными сообщениями при осуществлении срочных переводов через систему БЭСП и подписанных дополнительных соглашений к договору счета и договору об обмене составляет акт о готовности к включению в состав участников системы БЭСП, а также обеспечивает подписание Банком России указанных дополнительных соглашений.

2.6.5. С даты, определенной условиями договора счета, информация об участии в системе БЭСП в качестве ПУР отражается в нормативно-справочной информации и вносится в Справочник участников системы БЭСП.

2.7. Кредитные организации (их филиалы), не являющиеся участниками системы БЭСП, включаются Банком России в состав участников системы БЭСП в качестве АУР при выполнении условий, указанных в пункте 2.6 настоящего приложения, без представления заявления.

2.7.1. Информация об участии кредитной организации (ее филиала) в системе БЭСП в качестве АУР вносится в Справочник участников системы БЭСП.

2.7.2. Кредитная организация (ее филиал), информация об участии которой в системе БЭСП отражена в нормативно-справочной информации и внесена в Справочник участников системы БЭСП, может использовать услуги системы БЭСП в качестве АУР в соответствии с заключенным договором счета без внесения в него дополнительных условий, касающихся предоставления услуг системы БЭСП, и в соответствии с заключенным договором об обмене.

2.8. Включение клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией, в состав участников системы БЭСП в качестве АУР осуществляется в следующем порядке.

2.8.1. Клиент Банка России, не являющийся кредитной организацией, представляет заявление в подразделение Банка России, обслуживающее его счет.

2.8.2. Клиент Банка России, не являющийся кредитной организацией, извещается подразделением Банка России, обслуживающим его счет, в письменном виде в произвольной форме о согласии (об отказе) Банка России включить его в состав участников системы БЭСП не позднее 15 рабочих дней после дня приема подразделением Банка России заявления клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией.

В случае отказа включить клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией, в состав участников системы БЭСП в извещении указывается причина отказа.

2.8.3. С получившим согласие Банка России о включении в состав участников системы БЭСП в качестве АУР клиентом Банка России, не являющимся кредитной организацией, заключается дополнительное

соглашение к договору счета, проводится тестовый обмен электронными сообщениями, предусмотренный договором об обмене.

С даты, определенной условиями дополнительного соглашения к договору счета, информация об участии в системе БЭСП клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией, отражается в нормативно-справочной информации и вносится в Справочник участников системы БЭСП.

2.9. Кредитная организация (ее филиал) – участник системы БЭСП может изменить форму участия в системе БЭСП с ассоциированной на прямую и наоборот на основании заявления, представленного в подразделение Банка России, обслуживающее счет данного участника системы БЭСП.

2.10. Кредитная организация (ее филиал), иной клиент Банка России, не являющийся кредитной организацией, может использовать услуги системы БЭСП с даты отражения в нормативно-справочной информации и внесения в Справочник участников системы БЭСП информации об участии в системе БЭСП.

Форма участия кредитной организации (ее филиала), иного клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией, имеющего корреспондентский счет, в системе БЭСП изменяется с даты отражения в нормативно-справочной информации и внесения изменений в Справочник участников системы БЭСП.

2.11. В случаях, установленных настоящим приложением, участие в системе БЭСП ПУР, АУР - клиента Банка России ограничивается Банком России частично или полностью.

2.11.1. При частичном ограничении участия ПУР в системе БЭСП распоряжения для осуществления срочных переводов от такого ПУР не принимаются. Ранее принятые от данного ПУР и находящиеся во внутридневной очереди распоряжения, а также распоряжения,

поступившие от участника системы БЭСП – получателя, составленные другими ПУР либо АУР на основании инкассовых поручений, для осуществления срочных переводов ПУР, участие которого частично ограничено, сохраняются до их отзыва участником-составителем, аннулирования в завершающем сеансе системы БЭСП либо отмены частичного ограничения, но распоряжения, поступившие для зачисления денежных средств на счет ПУР, принимаются и исполняются.

Поступившие от участника системы БЭСП – получателя распоряжения, составленные ОУР на основании инкассовых поручений, для осуществления срочных переводов ПУР, участие которого частично ограничено, помещаются во внутридневную очередь.

2.11.2. При частичном ограничении участия АУР – клиента Банка России в системе БЭСП распоряжения для осуществления срочных переводов от такого АУР – клиента Банка России не принимаются. Ранее принятые от данного АУР и находящиеся во внутридневной очереди распоряжения, а также поступившие от участника системы БЭСП – получателя распоряжения, составленные другими АУР либо ПУР на основании инкассовых поручений, для осуществления срочных переводов АУР – клиента Банка России, участие которого частично ограничено, сохраняются до их отзыва участником-составителем, аннулирования в завершающем сеансе системы БЭСП либо отмены частичного ограничения, но распоряжения, поступившие для зачисления денежных средств на счет ПУР, принимаются и исполняются.

Распоряжения, поступившие от участника системы БЭСП – получателя, составленные ОУР на основании инкассовых поручений, для осуществления срочных переводов АУР, участие которого частично ограничено, помещаются во внутридневную очередь, ведущуюся в региональной компоненте (далее – внутридневная очередь АУР).

2.11.3. При полном ограничении участия ПУР в системе БЭСП:

распоряжения от такого ПУР и в его адрес от других участников системы БЭСП не принимаются, ранее принятые и неисполненные к моменту введения ограничения распоряжения для осуществления срочных переводов такого ПУР другим участникам системы БЭСП и в его адрес от других участников системы БЭСП аннулируются;

электронные сообщения, содержащие служебную информацию, от такого ПУР не принимаются и в его адрес не направляются.

2.11.4. При полном ограничении участия АУР – клиента Банка России в системе БЭСП:

распоряжения от такого АУР и в его адрес от других участников системы БЭСП не принимаются, ранее принятые и неисполненные к моменту введения ограничения распоряжения для осуществления срочных переводов такого АУР – клиента Банка России другим участникам системы БЭСП и в его адрес от других участников системы БЭСП аннулируются;

электронные сообщения, содержащие служебную информацию, от такого АУР – клиента Банка России не принимаются и в его адрес не направляются.

2.12. Частичное ограничение участия ПУР, АУР – клиента Банка России в системе БЭСП вводится в следующих случаях:

2.12.1. при предъявлении инкассового поручения Банком России по операциям, связанным с денежно-кредитным регулированием, в соответствии с законодательством Российской Федерации, к корреспондентскому счету (субсчету) обслуживаемой кредитной организации, являющейся ПУР, для исполнения указанного инкассового поручения в региональной компоненте, в случае отсутствия у ПУР достаточных денежных средств для осуществления несрочного перевода в региональной компоненте на основании указанного инкассового поручения Банка России;

2.12.2. при наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) в Банке России;

2.12.3. при ограничении участия ПУР, АУР – клиента Банка России в обмене электронными сообщениями в случаях, предусмотренных пунктом 12 приложения 3 к настоящему Положению.

2.13. Полное ограничение участия ПУР, АУР – клиента Банка России в системе БЭСП вводится в следующих случаях:

2.13.1. при приостановлении участия ПУР, АУР – клиента Банка России в обмене электронными сообщениями с Банком России в случаях, предусмотренных пунктом 11 приложения 3 к настоящему Положению;

2.13.2. при необеспечении ПУР информационной безопасности и несоблюдении условий договора об обмене;

2.13.3. при поступлении от ПУР, АУР – клиента Банка России информации о возникновении временных технических проблем, приводящих к невозможности осуществлять ПУР, АУР – клиентом Банка России срочные переводы через систему БЭСП;

2.13.4. если необходимо ограничить проведение срочных переводов через систему БЭСП ПУР, АУР – клиента Банка России в связи с его исключением из состава участников системы БЭСП в случаях, предусмотренных пунктом 2.17 настоящего приложения.

2.14. Ограничение участия в системе БЭСП отменяется:

2.14.1. при устранении причин введения ограничения участия ПУР, АУР – клиента Банка России в системе БЭСП;

2.14.2. при исключении ПУР, АУР – клиента Банка России из состава участников системы БЭСП.

2.15. Ограничение участия ПУР, АУР – клиента Банка России в системе БЭСП вводится (отменяется) не позднее начала следующего рабочего дня после дня возникновения (устранения) причины введения ограничения ПУР, АУР – клиента Банка России в системе БЭСП.

2.16. ПУР, АУР – клиент Банка России информирует подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, либо иное подразделение Банка России, обеспечивающее доступ к услугам по переводу денежных средств пользователям ЭСП, в соответствии с договором об обмене о возникновении у него (устранении им) причин введения ограничения участия ПУР, АУР – клиента Банка России в системе БЭСП, указанных в подпунктах 2.13.2 и 2.13.3 пункта 2.13 настоящего приложения.

2.17. Исключение из состава участников системы БЭСП ПУР, АУР – клиента Банка России осуществляется Банком России в следующих случаях:

2.17.1. при закрытии банковского (корреспондентского) счета (субсчета) либо расторжении договора об обмене, за исключением случая перехода ПУР, АУР на обслуживание в другое подразделение Банка России, действующее в составе того же территориального учреждения Банка России, а также при закрытии филиала кредитной организации и прекращении деятельности реорганизованной кредитной организации;

2.17.2. при представлении участником системы БЭСП – клиентом Банка России, не являющимся кредитной организацией, заявления об исключении из состава участников системы БЭСП в письменном виде в произвольной форме;

2.17.3. при отзыве или аннулировании лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации;

2.17.4. при начале осуществления переводов через систему ППС.

2.18. ПУР, АУР исключается из состава участников системы БЭСП с даты исключения информации о нем из Справочника участников системы БЭСП.

Глава 3. Функционирование системы БЭСП

3.1. При функционировании системы БЭСП осуществляется обмен электронными сообщениями в режиме реального времени с региональной компонентой.

3.2. При осуществлении срочных переводов участников системы БЭСП сумма денежных средств на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) участника системы БЭСП – получателя увеличивается только после уменьшения суммы денежных средств на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) участника системы БЭСП – плательщика.

3.3. Сумма каждого срочного перевода участника системы БЭСП отражается на банковском счете участника системы БЭСП в Банке России в режиме реального времени.

3.4. В системе БЭСП Банком России для ПУР предоставляются следующие услуги:

 осуществление срочных переводов (по собственным операциям, по операциям обслуживаемых клиентов) в адреса других участников системы БЭСП;

 доступ к услугам по переводу денежных средств и обмен электронными сообщениями через Банк России в качестве ОУПИ и через привлеченного ОУПИ;

 управление ликвидностью в системе БЭСП Банком России либо ПУР – увеличение, уменьшение суммы денежных средств, установленных для осуществления расчетов ПУР в системе БЭСП;

 управление срочными переводами – установление приоритета и лимитов осуществления срочных переводов в системе БЭСП, управление внутрисуточной очередью в системе БЭСП;

 получение ПУР – головным офисом кредитной организации информации о ликвидности в системе БЭСП его филиалов, являющихся

ПУР, и об остатках на корреспондентских субсчетах его филиалов, являющихся ПУР;

получение в режиме реального времени информации о срочных переводах ПУР в системе БЭСП, об исключенных или аннулированных распоряжениях в электронном виде, о ликвидности в системе БЭСП ПУР, другой информации, необходимой для осуществления срочных переводов;

списание денежных средств с корреспондентских счетов (субсчетов) других ПУР и АУР – плательщиков на основании инкассовых поручений данного ПУР при наличии соответствующих условий в договорах счета с ПУР – получателем, а также с ПУР и АУР – плательщиками.

3.5. В системе БЭСП ОУР, АУР – структурным подразделениям центрального аппарата Банка России предоставляются следующие возможности:

осуществление срочных переводов по собственным операциям в адрес других участников системы БЭСП;

получение информации, в том числе получение ОУР информации о срочных переводах обслуживаемых им ПУР и АУР, о распоряжениях в электронном виде ПУР, находящихся во внутрисуточной очереди, о ликвидности для расчетов в системе БЭСП обслуживаемых ПУР;

списание денежных средств с корреспондентских счетов (субсчетов) ПУР и АУР – плательщиков на основании инкассовых поручений ОУР в соответствии с законодательством Российской Федерации или при наличии соответствующих условий в договорах счета с ПУР, АУР.

3.6. АУР – клиенту Банка России через региональную компоненту предоставляются следующие услуги системы БЭСП:

осуществление срочных переводов (по собственным операциям, по операциям обслуживаемых клиентов) в адрес других участников системы БЭСП;

получение информации о срочных переводах через систему БЭСП;

получение информации об остатках на банковских счетах в Банке России;

списание денежных средств с корреспондентских счетов (субсчетов) других ПУР и АУР – плательщиков на основании инкассовых поручений данного АУР при наличии соответствующих условий в договорах счета с АУР – получателем, а также с ПУР и АУР – плательщиками.

3.7. При осуществлении срочного перевода через систему БЭСП обеспечивается списание денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) участника системы БЭСП – плательщика и зачисление денежных средств на банковский (корреспондентский) счет (субсчет) участника системы БЭСП датой текущего операционного дня платежной системы Банка России.

3.8. Распоряжения ПУР исполняются в системе БЭСП по мере их поступления при успешном выполнении процедур приема к исполнению распоряжений в системе БЭСП.

Распоряжения ОУР и АУР исполняются в системе БЭСП по мере их поступления при успешном выполнении процедур приема к исполнению распоряжений в региональной компоненте и в системе БЭСП.

3.9. В системе БЭСП частичное исполнение распоряжений не осуществляется.

Глава 4. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета в системе БЭСП

4.1. ПУР для перевода денежных средств со своего банковского (корреспондентского) счета (субсчета) при наличии условий в договоре счета может:

присваивать распоряжению в электронном виде приоритет «экстренный» для выделения более приоритетного срочного перевода;

устанавливать общий лимит для резервирования ликвидности в системе БЭСП для осуществления экстренных переводов;

устанавливать лимиты для осуществления переводов на общих основаниях, двусторонний лимит в отношении отдельного ПУР – получателя или многосторонний лимит в отношении всех ПУР – получателей (далее – лимитные переводы).

4.2. Экстренный перевод ПУР и перевод ПУР на общих основаниях, проводимый в соответствии с распоряжением участника системы БЭСП – получателя, осуществляется в пределах всей ликвидности ПУР в системе БЭСП. При осуществлении указанных переводов сумма общего лимита уменьшается на сумму исполненных распоряжений.

4.3. При наличии общего лимита переводы на общих основаниях ПУР (за исключением переводов ПУР на общих основаниях, проводимых в соответствии с распоряжениями участников системы БЭСП – получателей) осуществляются в пределах ликвидности ПУР в системе БЭСП, уменьшенной на сумму общего лимита.

4.4. При наличии двустороннего или многостороннего лимита, являющегося максимально допустимой разницей между суммой переводов на общих основаниях ПУР, установившего лимит, на основании составленных им распоряжений, и суммой переводов на общих основаниях, поступивших в пользу данного ПУР от других ПУР, в отношении которых установлен лимит.

4.5. Лимитный перевод осуществляется, если в системе БЭСП отсутствует внутрисуточная очередь, ликвидности ПУР в системе БЭСП достаточно для исполнения распоряжения и разница между суммами переводов на общих основаниях ПУР с начала текущего операционного дня системы БЭСП с учетом данного лимитного перевода и переводов на общих основаниях от ПУР, для которого (которых) установлен двусторонний (многосторонний) лимит, с начала текущего операционного

дня системы БЭСП меньше суммы двустороннего (многостороннего) лимита, установленного ПУР.

4.6. Распоряжения ПУР – плательщика и участников системы БЭСП – получателей для осуществления срочных переводов ПУР – плательщика, являющегося кредитной организацией, в случае недостаточности ликвидности ПУР в системе БЭСП помещаются во внутридневную очередь ПУР, ведущуюся в системе БЭСП, в порядке поступления.

Во внутридневной очереди ПУР распоряжение с приоритетом «экстренный» (далее – экстренный перевод) и распоряжения участников системы БЭСП – получателей средств, направленных в систему БЭСП для списания денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) ПУР – плательщика на основании инкассовых поручений, располагаются перед распоряжениями без приоритета «экстренный» (далее – срочный перевод на общих основаниях).

Если распоряжение по лимитному переводу ПУР помещается во внутридневную очередь, то проводится контроль на возможность его исполнения с использованием механизма двустороннего взаимозачета сумм встречных срочных переводов по принципу наиболее подходящих по сумме при выполнении следующих условий:

у ПУР – получателя лимитного перевода есть внутридневная очередь;

во внутридневной очереди ПУР – получателя находятся распоряжения в адрес ПУР – плательщика.

Из внутридневной очереди ПУР – получателя выбирается распоряжение с учетом того, чтобы ликвидности в системе БЭСП у ПУР, чей срочный перевод будет на большую сумму, было достаточно для его исполнения с учетом суммы установленного лимита.

4.7. Распоряжения по лимитным переводам ПУР помещаются во внутрисуточные очередь, если сумма двустороннего (многостороннего) лимита в отношении отдельного (всех) ПУР будет превышена в результате осуществления срочного перевода.

4.8. При блокировании срочных переводов в системе БЭСП, то есть невозможности их осуществления в связи с нахождением во внутрисуточной очереди распоряжений на большую сумму лимитных переводов, Банк России вправе отменить установленные ПУР лимиты на период до завершения операционного дня системы БЭСП, о чем ПУР немедленно извещаются путем направления в их адрес соответствующих информационных сообщений в электронном виде, содержащих служебную информацию.

4.9. Ликвидность ПУР в системе БЭСП устанавливается в пределах суммы денежных средств, находящихся на корреспондентском счете (субсчете) ПУР в Банке России с учетом лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, установленного Банком России к данному корреспондентскому счету (субсчету) ПУР, с учетом ограничений на распоряжение денежными средствами (арест и другие ограничения).

4.10. ПУР управляет ликвидностью в системе БЭСП путем:

установления ликвидности ПУР в системе БЭСП, в пределах которой ПУР планирует осуществление срочных переводов с началом нового операционного дня системы БЭСП;

изменения (увеличения или уменьшения) ликвидности ПУР в системе БЭСП в течение операционного дня системы БЭСП.

Для ее установления либо изменения ПУР направляет в региональную компоненту или в систему БЭСП информацию о новом размере ликвидности для расчетов в системе БЭСП или о размере ликвидности, на которую изменяется ликвидность ПУР в системе БЭСП.

При наличии в договоре счета с ПУР соответствующих условий и отсутствии полного или частичного ограничения участия ПУР в системе БЭСП ликвидность ПУР в системе БЭСП автоматически устанавливается Банком России:

до начала регулярного сеанса системы БЭСП в сумме денежных средств, определенной согласно пункту 4.9 настоящего приложения;

в течение регулярного сеанса системы БЭСП в сумме денежных средств, определенной согласно пункту 4.9 настоящего приложения и сложившейся на корреспондентском счете (субсчете) после обработки распоряжений в периоды времени (рейсы), предусмотренные приложением 23 к настоящему Положению.

4.11. Банк России уменьшает ликвидность ПУР в системе БЭСП:

при снижении лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт – до величины денежных средств, находящихся на корреспондентском счете (субсчете) ПУР – кредитной организации (ее филиала), с учетом нового лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт;

при ограничении на распоряжение денежными средствами (аресте и других ограничениях) – на сумму, необходимую для обеспечения исполнения установленного ареста, другого ограничения;

при невозможности исполнения в региональной компоненте инкассового поручения Банка России по операциям, связанным с денежно-кредитным регулированием, в соответствии с законодательством Российской Федерации, предъявленного к корреспондентскому счету (субсчету) обслуживаемой кредитной организации (ее филиала), являющейся ПУР, в случае отсутствия у ПУР достаточных денежных средств для его исполнения – на сумму, необходимую для исполнения инкассового поручения Банка России.

Банк России увеличивает ликвидность ПУР – плательщика в системе БЭСП при ее недостаточности для исполнения распоряжения участника

системы БЭСП – получателя на сумму, необходимую для его исполнения, исходя из суммы денежных средств, находящихся на корреспондентском счете (субсчете) ПУР в Банке России, определяемую согласно пункту 4.9 настоящего приложения.

4.12. Ликвидность ПУР в системе БЭСП обнуляется при введении полного ограничения участия в системе БЭСП и при завершении функционирования системы БЭСП.

4.13. Срочные переводы АУР – клиента Банка России осуществляются в пределах суммы денежных средств на банковском счете, в том числе корреспондентском счете (субсчете), определяемой согласно подпункту 4.1 пункта 4 приложения 2 к настоящему Положению.

Распоряжения в электронном виде АУР – плательщика и участников системы БЭСП – получателей для осуществления срочных переводов АУР – плательщика, являющегося кредитной организацией (ее филиалом), в случае недостаточности денежных средств помещаются во внутридневную очередь АУР.

4.14. Срочные переводы ОУР, АУР – структурного подразделения центрального аппарата Банка России проводятся по счетам Банка России.

Глава 5. Управление внутридневной очередью в системе БЭСП

5.1. Во внутридневную очередь помещаются распоряжения ПУР, а также ПУР, АУР – получателей, по которым контроль достаточности денежных средств не завершен (при недостаточности ликвидности ПУР в системе БЭСП), при отсутствии ограничений участия ПУР в системе БЭСП и положительном результате иных процедур приема к исполнению указанных распоряжений.

Во внутридневную очередь помещаются распоряжения ОУР – получателей, по которым контроль достаточности денежных средств не

завершен (при недостаточности ликвидности ПУР в системе БЭСП), при отсутствии полного ограничения участия ПУР в системе БЭСП и положительном результате иных процедур приема к исполнению указанных распоряжений.

5.2. Исполнение распоряжений из внутридневной очереди осуществляется в порядке помещения во внутридневную очередь, при котором исполняется распоряжение, находящееся в очереди первым, при положительных результатах проверки его реквизитов при приеме к исполнению и достаточности ликвидности ПУР в системе БЭСП.

5.3. При ведении внутридневной очереди ПУР проверка достаточности ликвидности ПУР в системе БЭСП проводится в следующих случаях:

при увеличении ликвидности ПУР в системе БЭСП при осуществлении срочного перевода в адрес этого ПУР либо в результате управления ликвидностью ПУР в системе БЭСП за счет средств на корреспондентском счете (субсчете);

при отзыве распоряжения его составителем - участником системы БЭСП из внутридневной очереди;

при помещении во внутридневную очередь нового распоряжения в адрес этого ПУР;

при отмене общего лимита;

при отмене установленных двустороннего (многостороннего) лимита;

при изменении ПУР приоритета распоряжения, находящегося во внутридневной очереди;

при изменении ПУР последовательности расположения распоряжений во внутридневной очереди.

5.4. Распоряжения из внутридневной очереди исполняются непрерывно с применением режима двустороннего взаимозачета.

5.5. Распоряжения из внутридневной очереди немедленно исполняются в режиме двустороннего взаимозачета, если при их исполнении не уменьшается ликвидность ПУР в системе БЭСП, чье распоряжение находится не первым во внутридневной очереди.

5.6. Распоряжения хранятся во внутридневной очереди ПУР в течение операционного дня системы БЭСП до тех пор, пока не будут исполнены, отозваны участником системы БЭСП – составителем или исключены при введении полного ограничения участия ПУР, АУР – кредитной организации в системе БЭСП.

5.7. После завершения операционного дня системы БЭСП распоряжения из внутридневной очереди аннулируются с немедленным извещением участника системы БЭСП – составителя о причинах их аннулирования.

5.8. В системе БЭСП ПУР – плательщиком применяются следующие механизмы управления внутридневной очередью, по составленным им распоряжениям:

присвоение (отмена) приоритета «экстренный»;

изменение последовательности расположения распоряжений во внутридневной очереди, за исключением помещения распоряжений, составленных ПУР – плательщиком, перед распоряжением, составленным участником системы БЭСП – получателем на основании инкассового поручения;

отмена установленных двусторонних (многосторонних) лимитов;

отзыв распоряжений из внутридневной очереди.

5.9. Банк России при осуществлении контроля за функционированием системы БЭСП с целью предотвращения блокирования операций в системе БЭСП из-за недостаточной ликвидности в системе БЭСП применяет следующие механизмы управления внутридневной очередью:

взаимозачет на многосторонней основе (далее – многосторонний взаимозачет), при котором производится проверка возможности исполнения распоряжений из внутрисуточных очередей с учетом приоритета и времени их помещения во внутрисуточную очередь за счет ликвидности ПУР в системе БЭСП и ликвидности, поступающей в результате проведения всех встречных переводов других ПУР. Распоряжения, которые не исполнены при многостороннем взаимозачете, остаются во внутрисуточной очереди;

многосторонняя оптимизация, при которой распоряжения из внутрисуточных очередей исполняются в случае обнаружения встречных распоряжений для исполнения в режиме многостороннего взаимозачета в соответствии с суммами, а не с приоритетом или временем помещения распоряжений во внутрисуточную очередь. Первыми исполняются распоряжения на наибольшие суммы (оптимизация по сумме), затем – оставшиеся (оптимизация по количеству). При проведении оптимизации не учитываются лимиты (общие, двусторонние, многосторонние);

отмена ранее установленных ПУР лимитов.

5.10. Механизмы управления внутрисуточной очередью применяются по решению Банка России при наличии у двух и более ПУР во внутрисуточной очереди распоряжений по встречным экстренным переводам более двух часов и (или) по срочным переводам на общих основаниях более трех часов.

5.11. При применении механизмов управления внутрисуточной очередью распоряжения, находящиеся во внутрисуточной очереди, исполняются на валовой основе, при этом извещение об исполнении направляется в электронном виде по каждому исполненному распоряжению.

5.12. Распоряжения, составленные участниками системы БЭСП – получателями на основании инкассовых поручений, по срочным переводам

АУР – кредитной организации помещаются во внутрисудневную очередь АУР в последовательности их поступления в региональную компоненту. Распоряжения в электронном виде АУР – кредитной организации хранятся во внутрисудневной очереди АУР до их исключения при введении полного ограничения участия ПУР, АУР – кредитной организации в системе БЭСП или отзыва участником системы БЭСП – составителем.

Глава 6. Информационный обмен в системе БЭСП

6.1. При осуществлении срочных переводов через систему БЭСП Банком России обеспечивается информационный обмен со всеми ПУР и ОУР.

6.2. ПУР и ОУР получают информацию по запросу либо в соответствии с установленным графиком работы системы БЭСП и региональных компонент в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России (далее – в регламентном порядке) в зависимости от вида информации.

6.3. ПУР получает в течение операционного дня по запросу справку для оперативного управления ликвидностью в системе БЭСП, включающую следующую информацию:

- о сумме денежных средств ПУР на корреспондентском счете (субсчете) в Банке России;

- о ликвидности в системе БЭСП;

- о лимите внутрисудневного кредита и кредита овернайт, установленном Банком России к корреспондентскому счету (субсчету) ПУР;

- об использовании лимита внутрисудневного кредита и кредита овернайт, установленного Банком России к корреспондентскому счету (субсчету) ПУР;

о сумме распоряжений в электронном виде, находящихся во внутридневной очереди в системе БЭСП и в региональной компоненте;

о сумме ожидаемых поступлений от других участников системы БЭСП.

6.4. Кредитная организация – ПУР в течение операционного дня системы БЭСП в соответствии с договором счета вправе получать справку для оперативного управления ликвидностью в системе БЭСП в разрезе своих филиалов – ПУР.

6.5. ПУР получает по запросу информацию об исполнении распоряжений в электронном виде в системе БЭСП, включающую в том числе:

отчет для выверки документов дня по срочным переводам в системе БЭСП, включающий все распоряжения в электронном виде (направленные и исполненные, полученные от других участников системы БЭСП, исключенные из-за отрицательных результатов процедур приема к исполнению);

информацию о суммах использованных лимитов, установленных ПУР в адрес других ПУР;

информацию о сумме ожидаемых поступлений в пользу ПУР от каждого из других ПУР;

электронные реестры полученных (исполненных) распоряжений в электронном виде (промежуточные);

электронные реестры распоряжений в электронном виде, находящихся во внутридневной очереди;

информацию о приеме распоряжений в обработку, прохождении регламентных контрольных процедур и приеме распоряжения к исполнению, исполнении распоряжения;

информацию о статусе распоряжения после прохождения процедур приема к исполнению (находится во внутрисуточной очереди, исполнено или аннулировано).

6.6. ПУР получает в регламентном порядке электронные реестры полученных (исполненных) распоряжений (окончательные), извещения об уменьшении (увеличении) Банком России размера ликвидности ПУР в системе БЭСП.

6.7. ПУР направляет в систему БЭСП следующую информацию, используемую при осуществлении срочных переводов:

- о сумме денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) в Банке России для срочных переводов через систему БЭСП в предстоящем операционном дне системы БЭСП;

- об увеличении (уменьшении) ликвидности ПУР в системе БЭСП;

- об отзыве из внутрисуточной очереди составленных им распоряжений;

- об изменении последовательности расположения распоряжений в его внутрисуточной очереди;

- об изменении приоритета составленных им распоряжений, находящихся в его внутрисуточной очереди;

- о сумме общего лимита;

- о суммах двусторонних или многостороннего лимитов и ПУР, в отношении которых они устанавливаются;

- об отмене установленных лимитов.

6.8. ОУР по запросу получает следующую информацию:

- о состоянии внутрисуточной очереди обслуживаемых ПУР;

- о ликвидности в системе БЭСП обслуживаемых ПУР;

другую информацию по запросу АУР, предусмотренную для получения клиентом Банка России приложением 2 к настоящему Положению.

Глава 7. График работы системы БЭСП в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России

7.1. График работы системы БЭСП включает предварительный, регулярный и завершающий сеансы системы БЭСП, предусмотренные приложением 24 к настоящему Положению.

7.2. Во время проведения предварительного сеанса системы БЭСП производится подготовка системы БЭСП к началу нового операционного дня системы БЭСП и выполняется следующее:

регистрация новых участников в системе БЭСП, исключение участников из системы БЭСП;

обновление Справочника участников системы БЭСП и другой нормативно-справочной информации, используемой в системе БЭСП, осуществляемое не позднее чем за 15 минут до окончания предварительного сеанса, и рассылка изменений участникам системы БЭСП;

введение (отмена) ограничения участия ПУР, АУР в системе БЭСП, но только после завершения обновления нормативно-справочной информации, используемой в системе БЭСП;

установление ликвидности ПУР в системе БЭСП в предстоящем операционном дне системы БЭСП при поступлении соответствующей информации от ПУР либо при наличии в договоре счета соответствующего условия об автоматическом установлении Банком России размера ликвидности ПУР в системе БЭСП, но только после завершения обновления нормативно-справочной информации, используемой в системе БЭСП;

установление ПУР сумм лимитов и ПУР, в отношении которых установлены лимиты, но только после завершения обновления нормативно-справочной информации, используемой в системе БЭСП.

7.3. В предварительном сеансе системы БЭСП после завершения обновления нормативно-справочной информации для ОУР, АУР – структурных подразделений центрального аппарата Банка России предоставляется возможность направления распоряжений в систему БЭСП.

7.4. Во время регулярного сеанса осуществляются ежедневные процедуры приема и обработки электронных сообщений, в том числе процедуры приема к исполнению и исполнение распоряжений.

7.5. Во время проведения регулярного сеанса системы БЭСП выполняется следующее:

процедуры приема и обработки электронных сообщений, в том числе процедуры приема к исполнению и исполнение распоряжений;

ведение и управление внутрисуточной очередью;

информационный обмен с участниками системы БЭСП, структурными подразделениями центрального аппарата Банка России, осуществляющими оперативное управление и наблюдение за функционированием системы БЭСП, оперативное представление информации по их запросам;

управление ликвидностью в системе БЭСП ПУР за счет перераспределения денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) ПУР;

введение (отмена) ограничения участия ПУР, АУР в системе БЭСП;

рассылка участникам системы БЭСП изменений Справочника участников системы БЭСП.

7.6. Для осуществления срочных переводов через систему БЭСП АУР направляет распоряжения через региональную компоненту в рамках регулярного сеанса в период времени, в течение которого осуществляется прием к исполнению распоряжений по несрочным переводам для осуществления.

7.7. В начале регулярного сеанса в системе БЭСП начинается прием к исполнению и исполнение распоряжений участников системы БЭСП (начинается операционный день системы БЭСП), при его завершении прекращается прием к исполнению и исполнение распоряжений в системе БЭСП (завершается операционный день системы БЭСП).

7.8. График работы системы БЭСП устанавливается по московскому времени.

7.9. ОУР по решению Банка России предоставляется возможность направления в систему БЭСП распоряжений с предыдущего рабочего дня до начала регулярного сеанса системы БЭСП текущего рабочего дня.

7.10. В период проведения регулярного сеанса по решению Банка России может выполняться сеанс оптимизации, включающий процедуру многосторонней оптимизации внутрисуточного очереди и (или) процедуру многостороннего взаимозачета в системе БЭСП.

7.11. Завершающий сеанс системы БЭСП представляет собой период функционирования системы БЭСП, в течение которого обмен электронными сообщениями с участниками системы БЭСП не осуществляется, а выполняется комплекс обязательных операционных работ, включающий архивирование информации. Окончание завершающего сеанса системы БЭСП устанавливается после успешного выполнения всего комплекса обязательных операционных работ.

7.12. Состав обязательных операционных работ завершающего сеанса включает в себя следующие операции:

аннулирование распоряжений из внутрисуточных очередей в результате завершения их обработки;

ежедневное завершение исполнения в системе БЭСП распоряжений всех участников системы БЭСП, включая ежедневный контроль

исполненных в течение операционного дня системы БЭСП распоряжений участников системы БЭСП;

формирование и передача участникам системы БЭСП электронных реестров полученных (исполненных) распоряжений через систему БЭСП;

архивирование информации в системе БЭСП;

формирование и передача в региональную компоненту выходной отчетной информации системы БЭСП.

7.13. В системе БЭСП ведется архив электронных сообщений, в котором обеспечиваются в соответствии с нормативными актами Банка России помещение, учет, хранение и использование электронных сообщений по расчетам в системе БЭСП.

7.14. Проведение срочных переводов через систему БЭСП может ограничиваться Банком России на территории, подведомственной отдельному территориальному учреждению Банка России, с учетом нерабочих праздничных и выходных дней субъектов Российской Федерации.

Глава 8. Порядок ведения Справочника участников системы БЭСП

8.1. В состав информации Справочника участников системы БЭСП для каждого участника системы включаются следующие реквизиты и параметры, состав и значения которых зависят от вида участника:

обязательные реквизиты;

дополнительные реквизиты;

параметры участия ПУР, АУР;

параметры управления ПУР, АУР, включающие дополнительные условия проведения платежей и осуществления расчетов.

Перечисленные реквизиты и параметры участника используются в системе БЭСП в процессе ее функционирования при переводе денежных

средств (при приеме к исполнению и исполнении распоряжений), при оказании других услуг системы ее участникам.

8.2. Обязательными реквизитами участников системы являются:

БИК ОУР, ПУР;

наименование ОУР, ПУР, АУР;

вид участника (ОУР, ПУР, АУР);

БИК и наименование ОУР, обслуживающего данного АУР.

8.3. Дополнительными реквизитами ПУР, АУР являются:

номер корреспондентского счета (субсчета) ПУР, а также АУР – кредитной организации (ее филиала), номер банковского счета (номера банковских счетов) АУР – клиента Банка России, номера балансовых счетов второго порядка, на которых открыты счета АУР – структурного подразделения центрального аппарата Банка России, по которым проводятся собственные платежи АУР либо платежи в его адрес;

БИК АУР, если он присвоен;

информация о ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП;

признак принадлежности ПУР, АУР – филиала к кредитной организации.

Дополнительными реквизитами ОУР являются:

позиция ОУР по осуществленным платежам и позиция ОУР по поступившим платежам, равные соответственно сумме платежей этого ОУР и обслуживаемых им ПУР, АУР другим участникам системы БЭСП, и сумме платежей, поступивших от других участников системы БЭСП этому ОУР и обслуживаемым им ПУР, АУР;

номера балансовых счетов второго порядка, на которых открыты счета ОУР, по которым проводятся собственные платежи ОУР либо платежи в его адрес.

8.4. Обязательные и дополнительные реквизиты включаются в Справочник участников системы БЭСП до начала операционного дня

системы БЭСП на основании информации, поступающей из нормативно-справочной информации и от структурного подразделения центрального аппарата Банка России, на которое Банком России возложены функции оперативного управления и мониторинга функционирования системы БЭСП (далее – уполномоченное подразделение Банка России).

Номера банковских счетов АУР – клиента Банка России и номера балансовых счетов второго порядка, на которых открыты счета ОУР, могут включаться в Справочник участников системы БЭСП в регулярном сеансе системы БЭСП.

8.5. Параметрами участия ПУР, АУР – клиента Банка России в системе БЭСП являются:

признак участия;

дата начала действия ограничения участия ПУР, а также АУР – клиента Банка России в системе БЭСП.

Признак участия ПУР, АУР может принимать следующие значения: «без ограничений», «частичное ограничение», «полное ограничение».

При включении информации об участии ПУР, АУР в системе БЭСП в Справочник участников системы БЭСП признак участия ПУР, АУР принимает значение «без ограничений».

Значения параметров участия ПУР, АУР – клиента Банка России в системе БЭСП изменяются в Справочнике участников системы БЭСП на основании информации, поступающей от уполномоченного подразделения Банка России.

8.6. Дополнительные условия проведения платежей и осуществления расчета отражают возможности ПУР, а также АУР – клиента Банка России в системе БЭСП в части управления осуществлением перевода денежных средств.

Дополнительные условия осуществления перевода денежных средств включаются в Справочник участников системы БЭСП в виде параметров управления ПУР, АУР:

возможности установления ПУР приоритетов проведения платежа и применения лимитов при осуществлении расчетов с другими участниками системы БЭСП;

возможности проведения платежей ПУР, АУР – плательщиков на основании распоряжений получателя средств;

возможности доступа ПУР к услугам по переводу денежных средств и обмен электронными сообщениями через привлеченного ОУПИ;

возможности увеличения Банком России размера ликвидности ПУР для расчетов в системе БЭСП до начала операционного дня системы БЭСП;

возможности увеличения Банком России размера ликвидности для расчетов в системе БЭСП ПУР в течение операционного дня системы БЭСП после обработки распоряжений в периоды времени (рейсы), определенные регламентом ;

возможности направления ПУР, АУР в систему БЭСП распоряжений получателя средств, составленных на основании инкассовых поручений, для проведения через систему БЭСП платежей других ПУР, АУР, имеющих корреспондентский счет (субсчет) и являющихся плательщиками.

8.6.1. Возможность установления приоритетов проведения платежей предоставляется ПУР путем указания в Справочнике участников системы БЭСП в соответствующем параметре значения «экстренный».

При наличии такого значения в параметре ПУР в Справочнике участников системы БЭСП ПУР имеет возможность применять для осуществления расчетов в системе БЭСП экстренные платежи.

Если ПУР предоставляется возможность проведения в системе БЭСП лимитных платежей, то в Справочнике участников системы БЭСП для него указываются виды лимитов: двусторонние, многосторонние.

Если договором ПУР не предоставляются дополнительные возможности установления приоритета проведения платежа и применения лимитов при осуществлении расчетов с другими участниками системы БЭСП, данные параметры заполняются значением «на общих основаниях».

8.6.2. Возможность осуществления платежей ПУР, АУР - плательщиков, имеющих корреспондентский счет (субсчет), на основании распоряжений в электронном виде ПУР, АУР – получателя, при наличии такого условия в договоре счета с плательщиком, на основании распоряжений в электронном виде ОУР в соответствии с законодательством Российской Федерации или при наличии соответствующих условий в договорах счета с ПУР, АУР определяется указанием для ПУР, АУР – плательщиков в Справочнике участников системы БЭСП в соответствующих параметрах значений «возможность осуществления платежей на основании распоряжения получателя средств», а также БИК – участника – получателя (участников – получателей) либо УИС АУР – клиента Банка России, являющегося получателем, и его банковского счета для зачисления денежных средств на основании распоряжения получателя средств.

По каждому участнику, чей БИК (УИС) указан, при наличии в договорах счета с ПУР, АУР – плательщиками, являющимися кредитными организациями (их филиалами), дополнительных условий, в соответствующих параметрах ПУР, АУР, являющихся плательщиками, также может быть указан (могут быть указаны) номер счета (номера счетов) в кредитной организации (ее филиале), являющейся ПУР, АУР – получателем, на который (которые) осуществляются зачисления по платежам, проводимым на основании инкассовых поручений.

ПУР, АУР, являющиеся плательщиками, вправе установить в течение предварительного или регулярного сеанса системы БЭСП по каждому ПУР, АУР – получателю, чей БИК (УИС) указан, в соответствующих параметрах максимальную сумму и (или) общую сумму распоряжений ПУР либо АУР – кредитной организации (ее филиала) в течение операционного дня системы БЭСП, проводимых на основании распоряжений ПУР, АУР – получателя.

Если участнику – получателю не предоставляется право списания сумм распоряжений с корреспондентских счетов (субсчетов) ПУР, АУР – плательщиков на основании инкассовых поручений, данные параметры не заполняются.

8.6.3. Доступ к услугам по переводу денежных средств и обмен электронными сообщениями через привлеченного ОУПИ при наличии соответствующих условий в договоре счета и договоре об обмене, заключенными с ПУР, и заявления ПУР об использовании привлеченного ОУПИ при обмене электронными сообщениями с системой БЭСП определяется установлением в Справочнике участников системы БЭСП в параметре «обмен электронными сообщениями с системой БЭСП» значения, указывающего на возможность обмена данного ПУР электронными сообщениями с системой БЭСП через привлеченного ОУПИ.

Для использования либо отказа от использования привлеченного ОУПИ при обмене электронными сообщениями с системой БЭСП ПУР направляет в ОУР заявление об использовании привлеченного ОУПИ (отказе от использования привлеченного ОУПИ) при обмене электронными сообщениями с системой БЭСП. Данное заявление составляется в произвольной форме и должно содержать информацию о дате начала (прекращения) использования привлеченного ОУПИ при

обмене электронными сообщениями с системой БЭСП. Заявление представляется ПУР электронным способом или на бумажном носителе.

При отсутствии условия использования привлеченного ОУПИ в договоре об обмене или при отсутствии заявления ПУР об использовании привлеченного ОУПИ, а также при поступлении заявления ПУР об отказе от использования привлеченного ОУПИ при обмене электронными сообщениями с системой БЭСП в параметре «обмен электронными сообщениями с системой БЭСП» устанавливается значение, указывающее на отсутствие возможности обмена данного ПУР электронными сообщениями с системой БЭСП через привлеченного ОУПИ.

8.6.4. Возможность установления Банком России ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП до начала операционного дня системы БЭСП при наличии в договоре счета с ПУР такого условия и отсутствии частичного и полного ограничения участия ПУР в системе БЭСП определяется наличием в Справочнике участников системы БЭСП в соответствующем параметре значения «установление Банком России ликвидности для расчетов до начала операционного дня».

Возможность установления Банком России ликвидности для расчетов в системе БЭСП ПУР в течение операционного дня системы БЭСП после обработки платежей в периоды времени (рейсы), определенные для исполнения распоряжение через системы ВЭР, МЭР, в соответствии с договором счета и при отсутствии частичного, полного ограничения участия ПУР в системе БЭСП определяется наличием в Справочнике участников системы БЭСП значения «установление Банком России ликвидности для расчетов в течение операционного дня».

При наличии таких значений в параметрах ПУР в Справочнике участников системы БЭСП информация о сумме денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) ПУР с учетом установленного лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, а также ограничений на

распоряжение денежными средствами (ареста и других ограничений) передается в систему БЭСП до начала операционного дня системы БЭСП и (или) после окончания периодов времени (рейсов) в течение регулярного сеанса системы БЭСП в соответствии с договором счета.

Информация об установленной Банком России ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП, немедленно обрабатывается и заносится в дополнительные реквизиты ПУР в Справочник участников системы БЭСП. ПУР направляется электронное сообщение, содержащее соответствующую информацию.

8.6.5. Возможность направления ПУР, АУР в систему БЭСП распоряжений в электронном виде получателя, составленных на основании инкассовых поручений для проведения платежей других ПУР, АУР – плательщиков, имеющих корреспондентские счета (субсчета), при наличии такого условия в договоре счета с ПУР, АУР – получателем, а также возможность направления ОУР распоряжения получателя средств, составленного на основании инкассовых поручений для осуществления данных платежей в соответствии с законодательством Российской Федерации или при наличии соответствующих условий в договорах счета с ПУР, АУР, являющихся плательщиками, определяется указанием в предварительном и регулярном сеансах системы БЭСП в Справочнике участников системы БЭСП в соответствующем параметре значения «возможность направления распоряжений получателя средств».

Если участнику – получателю не предоставляется право списания сумм распоряжений с корреспондентских счетов (субсчетов) ПУР, АУР – плательщиков на основании инкассовых поручений, данные параметры не заполняются.

8.7. Для включения параметров управления ПУР, АУР, предусмотренных договором счета, уполномоченное подразделение Банка России на основании информации, поступившей от обслуживающего ОУР,

передает в систему БЭСП электронное сообщение, в котором перечисляет все значения параметров управления.

Значения параметров управления ПУР, АУР включаются в Справочник участников системы БЭСП.

Составляются и передаются в адрес ОУР, обслуживающего ПУР либо АУР, в адрес самого ПУР либо АУР, а также ПУР, чьи реквизиты включены в Справочник участников системы БЭСП в дополнительные реквизиты ПУР либо АУР – плательщика, соответствующие электронные сообщения, извещающие о предоставлении дополнительных возможностей участникам системы БЭСП при осуществлении срочных платежей через систему БЭСП в соответствии с параметрами в Справочнике участников системы БЭСП.

Установление лимита (общего, двустороннего (многостороннего), при наличии такой возможности в параметрах управления ПУР в Справочнике участников системы БЭСП, осуществляет сам ПУР, передавая в систему БЭСП электронное сообщение после получения электронного сообщения, подтверждающего возможность применения лимитов при осуществлении расчетов с другими участниками системы. Установление лимита подтверждается направлением электронного сообщения в адрес ПУР.

Для проведения в системе БЭСП лимитных платежей ПУР до начала ее регулярного сеанса устанавливает в значениях этого параметра БИК ПУР и соответствующую сумму лимита в отношении конкретного ПУР (если указан двусторонний лимит) либо сумму лимита без указания ПУР (если указан многосторонний лимит).

При наличии возможности проводить экстренные платежи в системе БЭСП ПУР может установить общий лимит для таких платежей, определив в значении параметра «экстренный» сумму общего лимита.

Прием электронного сообщения, содержащего служебную информацию, и его обработка в системе БЭСП выполняются немедленно при его поступлении в систему БЭСП в следующем порядке:

прием электронного сообщения, содержащего служебную информацию, проведение проверки его подлинности и целостности, проведение входного контроля реквизитов электронного сообщения, содержащего служебную информацию, устанавливающего корректность электронного сообщения, содержащего служебную информацию, и возможность приема его в обработку;

прием электронного сообщения, содержащего служебную информацию, в обработку и проверка возможности его исполнения при успешном завершении проверки подлинности и целостности электронного сообщения, содержащего служебную информацию, входного контроля в соответствии с параметрами управления ПУР в Справочнике участников системы БЭСП в части возможности ПУР проводить экстренные платежи и вводить общий лимит;

ввод суммы общего, двустороннего (многостороннего) лимита в параметры управления ПУР в Справочнике участников системы БЭСП, отражающие дополнительные условия осуществления расчетов в системе по платежам ПУР при положительном результате проверок возможности исполнения электронного сообщения, содержащего служебную информацию.

Если ПУР не имеет возможности проводить экстренные платежи либо устанавливать общий, двусторонний (многосторонний) лимит, то электронное сообщение, содержащее служебную информацию, для введения ПУР общего лимита к дальнейшей обработке в системе БЭСП не принимается и исключается.

В адрес ПУР – отправителя электронного сообщения, содержащего служебную информацию, составляется и передается из системы БЭСП

электронное сообщение о результатах проверки его подлинности и целостности, контроля реквизитов электронного сообщения, содержащего служебную информацию, с указанием причины его исключения из дальнейшей обработки в системе БЭСП либо подтверждающее исполнение электронного сообщения, содержащего служебную информацию.

8.8. Каждому участнику системы БЭСП в течение операционного дня системы БЭСП доступна следующая информация о других участниках системы БЭСП, включенная в Справочник участников системы БЭСП: о значении обязательных и дополнительных реквизитов, за исключением информации о ликвидности для расчетов в системе БЭСП; о значении параметра участия ПУР, АУР «полное ограничение».

Вся информация об участнике системы, содержащаяся в Справочнике участников системы БЭСП, включая информацию о его ликвидности для расчетов в системе БЭСП, предоставляется по запросу самому участнику (ПУР, являющемуся головной кредитной организацией, о ликвидности ее филиалов – ПУР) либо обслуживающему его ОУР.

8.9. Изменение состава услуг, предоставляемых ПУР в системе БЭСП, осуществляется в соответствии с изменениями условий договора счета.

Не позднее начала операционного дня системы БЭСП, следующего за датой, определенной договором счета, уполномоченное подразделение Банка России на основании информации, поступившей от обслуживающего ОУР, составляет и передает в систему БЭСП электронное сообщение, содержащее служебную информацию, для внесения изменений в Справочник участников системы БЭСП в параметры управления ПУР.

На основании электронного сообщения, содержащего служебную информацию, в Справочнике участников системы БЭСП по данному ПУР включаются (исключаются) параметры управления в системе БЭСП, о чем

ПУР извещается путем передачи ему соответствующего электронного сообщения.

Предоставление ПУР услуг в системе БЭСП, параметры которых включены (исключены), начинается (прекращается) в день внесения изменений в Справочник участников системы БЭСП.

Изменение состава услуг АУР в части предоставления ПУР, АУР – получателю права списания денежных средств со счета АУР осуществляется уполномоченным подразделением Банка России в порядке, аналогичном определенному для изменения состава услуг, предоставляемых ПУР.

Глава 9. Порядок управления участием ПУР, АУР в системе БЭСП

9.1. При управлении участием ПУР, АУР в системе БЭСП вводится (отменяется) частичное, полное ограничение участия ПУР, АУР в системе БЭСП, исключаются ПУР, АУР из состава участников системы БЭСП, а также в соответствии с пунктом 8.4 настоящего приложения изменяется состав услуг при переводе денежных средств через систему БЭСП.

9.2. При возникновении у ПУР, АУР (устранении ПУР, АУР) причин введения (отмены) ограничения участия ПУР, АУР в системе БЭСП, предусмотренных подпунктами 2.13.2 и 2.13.3 пункта 2.13 настоящего приложения, информация об их возникновении (устранении) (далее – информация о возникновении (об устранении) причины ограничения) в письменном виде в произвольной форме, подписанная руководителем (заместителем руководителя) и заверенная печатью ПУР, АУР, представляется ПУР, АУР на бумажном носителе, с использованием средств факсимильной связи в ОУР, определенный в договоре счета.

ПУР, АУР не позднее рабочего дня, следующего за днем представления ПУР, АУР информации о возникновении (об устранении)

причины ограничения с использованием средств факсимильной связи, направляет в ОУР либо подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, данную информацию на бумажном носителе, подписанную руководителем (заместителем руководителя) и заверенную печатью ПУР, АУР.

Если информация ПУР, АУР о возникновении (об устранении) причины ограничения поступает в ОУР не позднее чем за один час до окончания операционного дня системы БЭСП, ограничение участия ПУР, АУР в системе БЭСП вводится (отменяется) в день ее получения от ПУР, АУР.

В случае представления ПУР, АУР информации о возникновении (об устранении) причины ограничения в ОУР позднее чем за один час до окончания операционного дня системы БЭСП, ограничение участия ПУР, АУР в системе БЭСП вводится (отменяется) до начала операционного дня системы БЭСП, следующего за днем получения информации о возникновении (об устранении) причины ограничения от ПУР, АУР.

Время поступления в ОУР информации о возникновении (об устранении) причины ограничения от ПУР, АУР фиксируется в следующем порядке.

При поступлении от ПУР, АУР информации о возникновении (об устранении) причины ограничения на бумажном носителе ОУР проставляет время поступления на первом и втором экземпляре (либо на копии, изготавливаемой в ОУР) информации о возникновении (об устранении) причины ограничения, представленной ПУР, АУР на бумажном носителе.

При поступлении от ПУР, АУР информации о возникновении (об устранении) причины ограничения с использованием средств факсимильной связи, ОУР не позднее 30 минут после поступления от ПУР, АУР указанной информации формирует в письменном виде в

произвольной форме и направляет ПУР, АУР с использованием средств факсимильной связи справку о времени приема информации о возникновении (об устранении) причины ограничения с указанием БИК (при его наличии) и наименования ПУР, АУР, даты и времени поступления информации о возникновении (об устранении) причины ограничения, БИК и наименование ОУР.

При выявлении Банком России причин введения (отмены) ограничения участия ПУР, АУР в системе БЭСП, указанных в пункте 2.12, подпунктах 2.13.1, 2.13.2 и 2.13.4 пункта 2.13 настоящего приложения, ограничение участия ПУР, АУР в системе БЭСП вводится (отменяется) без получения информации от ПУР, АУР, предусмотренной в настоящем пункте.

9.3. В адрес ПУР, АУР, в отношении которого введено (отменено) частичное ограничение участия в системе БЭСП либо отменено полное ограничение участия в системе БЭСП, передается информация об установлении (об отмене) ограничения участия ПУР, АУР в системе БЭСП. Электронное сообщение, содержащее служебную информацию о введении (об отмене) частичного, полного ограничения участия ПУР, АУР в системе БЭСП, передается в адрес обслуживающего ОУР и уполномоченного подразделения Банка России.

9.4. Уполномоченное подразделение Банка России на основании информации о возникновении (устранении) причины введения (отмены) ограничения участия в системе БЭСП, в том числе поступившей от обслуживающего ОУР, вводит (отменяет) частичное, полное ограничение участия в системе БЭСП.

9.5. При введении (отмене) полного ограничения участия ПУР, АУР участники системы БЭСП информируются о введении (об отмене) полного ограничения участия в системе БЭСП.

9.6. Исключение ПУР, АУР, являющегося кредитной организацией (ее филиалом), иностранной кредитной организацией из состава участников системы БЭСП в случаях, определенных пунктом 2.17 настоящего приложения, осуществляется путем исключения из Справочника участников системы БЭСП информации об исключаемом участнике системы БЭСП на основании изменений нормативно-справочной информации. В день вступления в силу изменений в нормативно-справочной информации об исключаемом участнике расчетов исключается из Справочника участников системы БЭСП.

АУР, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом), исключается из состава участников системы БЭСП в случаях, определенных пунктом 2.17 настоящего приложения, путем исключения информации о нем из Справочника участников системы БЭСП на основании электронного сообщения, содержащего служебную информацию, уполномоченного подразделения Банка России.

**Особенности предоставления операционных услуг,
услуг платежного клиринга, расчетных услуг Банком России
при осуществлении несрочных переводов через региональную
компоненту (с использованием ВЭР, МЭР, почтовой
и телеграфной технологии)**

1. Перевод денежных средств через региональную компоненту (с использованием ВЭР, МЭР, почтовой и телеграфной технологий) осуществляется за счет денежных средств, находящихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России в Банке России.

2. Распоряжения клиентов Банка России, направленные для осуществления несрочного перевода через региональную компоненту, исполняются с применением ВЭР или МЭР.

Распоряжения клиентов Банка России, которые не могут быть исполнены с использованием ВЭР или МЭР, исполняются с применением телеграфной технологии. В отсутствие возможности применения телеграфной технологии для исполнения распоряжений перевод денежных средств осуществляется с применением почтовой технологии.

3. При осуществлении несрочного перевода участник обмена, подразделение Банка России для распоряжений в электронном виде указывает в электронном сообщении либо в пакете электронных сообщений признак осуществления контроля достаточности денежных средств в режиме поступления либо в дискретном режиме.

4. Контроль достаточности денежных средств при выполнении в региональной компоненте процедур приема к исполнению распоряжений с использованием сервиса несрочного перевода (а для АУР - с использованием сервиса срочного перевода) проводится в режиме поступления и (или) в дискретном режиме в соответствии с графиком работы системы БЭСП и региональных компонент в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России:

на валовой основе в пределах суммы денежных средств, определяемой суммой денежных средств, имеющихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России к моменту осуществления 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);

с учетом суммы ограничений на распоряжение денежными средствами, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения);

за исключением суммы денежных средств (ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП), если эта сумма денежных средств определена для исполнения обязательств ПУР по срочным платежам.

4.1. Контроль достаточности денежных средств в режиме поступления осуществляется по каждому распоряжению, для которого в электронном сообщении клиентом Банка России, подразделением Банка России указаны признак осуществления контроля достаточности денежных средств в режиме поступления либо для АУР значение «срочно» в реквизите «Вид платежа», по мере поступления распоряжений в течение операционного дня с учетом ранее поступивших и неисполненных распоряжений.

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.

4.2. Контроль достаточности денежных средств в дискретном режиме осуществляется в периоды времени (рейсы) в течение операционного дня одновременно по всем распоряжениям, для которых в электронных сообщениях клиентами Банка России, подразделениями Банка России указаны признак осуществления контроля достаточности денежных средств в режиме поступления или в дискретном режиме либо для АУР значение «срочно» в реквизите «Вид платежа», поступившим для списания денежных средств со счетов всех клиентов Банка России в пределах одной региональной компоненты и не исполненным до начала периода осуществления 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.

5. Контроль достаточности денежных средств в соответствии с подпунктом 4.1 пункта 4 настоящего приложения в региональной компоненте во время осуществления контроля достаточности денежных средств в дискретном режиме в течение рейса в данной региональной компоненте не проводится.

6. После определения платежной клиринговой позиции распоряжения, для исполнения которых достаточно денежных средств, исполняются в региональной компоненте.

7. Распоряжения, составленные для списания денежных средств со счетов клиентов Банка России через региональную компоненту, контроль достаточности денежных средств по которым в региональной компоненте не завершён либо не осуществлялся, откладываются и помещаются во внутридневную очередь распоряжений региональной компоненты (далее – внутридневная очередь в региональной компоненте) для осуществления контроля достаточности денежных средств до окончания текущего операционного дня в порядке, установленном пунктами 4 и 5 настоящего приложения, с учетом пункта 6 настоящего приложения.

Распоряжения о переводе денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода через региональную компоненту помещаются во внутридневную очередь в региональной компоненте после распоряжений о переводе денежных средств с использованием сервиса срочного перевода через систему БЭСП.

Распоряжения, для которых в электронных сообщениях указан признак осуществления контроля достаточности денежных средств в дискретном режиме, помещаются во внутридневную очередь в региональной компоненте после распоряжений о переводе денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода через региональную компоненту, для которых в электронных сообщениях указан

признак осуществления контроля достаточности денежных средств в режиме поступления.

Распоряжения Банка России, направленные в региональную компоненту для списания денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) клиента Банка России, помещаются во внутрисуточную очередь в региональной компоненте перед распоряжениями иных получателей средств, взыскателей средств и клиентов Банка России с учетом используемого сервиса срочного перевода через систему БЭСП или несрочного перевода через региональную компоненту, признака осуществления контроля достаточности денежных средств в режиме поступления либо в дискретном режиме, а также последовательности исполнения распоряжений в региональной компоненте, определяемой подразделением Банка России.

8. Распоряжения, не исполненные в региональной компоненте в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на банковском счете клиента Банка России, после окончания данного операционного дня подлежат возврату (аннулированию) и помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений, за исключением следующих распоряжений:

распоряжений, подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений согласно пункту 2.10 Положения Банка России № 383-П, в том числе распоряжений о переводе денежных средств в пользу Банка России;

распоряжений Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы.

Распоряжения Банка России и кредитных организаций о переводе денежных средств в обязательные резервы, а также распоряжения Банка России о переводе денежных средств в пользу Банка России по кредитным

и депозитным операциям Банка России, помещенные во внутриведомственную очередь в региональной компоненте, частично исполняются.

Распоряжения кредитных организаций о переводе денежных средств в обязательные резервы, не исполненные в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации, после окончания данного операционного дня подлежат возврату (аннулированию) с учетом частичного исполнения.

9. Помещение распоряжений, находившихся во внутриведомственной очереди в региональной компоненте, в очередь не исполненных в срок распоряжений выполняется в региональной компоненте в начале операционного дня, следующего за днем приема к исполнению распоряжений, для последующего исполнения в соответствии с очередностью списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом.

При проведении процедур приема к исполнению распоряжений в региональной компоненте в случае наличия очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому счету клиента Банка России, распоряжения, подлежащие возврату (аннулированию) в соответствии с пунктом 8 настоящего приложения, возвращаются составителю распоряжения (аннулируются), а распоряжения, подлежащие помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений в соответствии с пунктом 8 настоящего приложения, помещаются в данную очередь в день их приема к исполнению.

О помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений составителям и участникам – плательщикам 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.

10. Контроль достаточности денежных средств для исполнения распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений, и частичное исполнение распоряжений в случаях, предусмотренных настоящим приложением, осуществляется в региональной компоненте однократно в течение операционного дня в соответствии с графиком работы системы БЭСП и региональных компонент и системы ППС в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России.

11. При выполнении процедур приема к исполнению распоряжений в региональной компоненте, если контроль достаточности денежных средств осуществляется 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, подразделениям Банка России после завершения всех указанных в настоящем пункте процедур до осуществления контроля достаточности денежных средств.

При выполнении процедур приема к исполнению распоряжений в региональной компоненте, если контроль достаточности денежных средств осуществляется в режиме поступления, подтверждения об исполнении распоряжений, направляемые клиентам Банка России, подразделениям Банка России, одновременно являются уведомлениями о положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

12. При отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений распоряжения, подлежащие возврату составителю (аннулированию), в том числе в соответствии с пунктом 8

настоящего приложения, поступившие в электронном виде, аннулируются, а поступившие на бумажном носителе возвращаются составителю.

Уведомления об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, поступивших в электронном виде, направляются составителям в электронном виде после завершения процедур приема к исполнению распоряжений. Уведомления об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, поступивших на бумажном носителе, направляются составителям на бумажном носителе одновременно с экземпляром возвращаемого распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем завершения процедур приема к исполнению распоряжений, в порядке, определенном договором счета.

13. Контроль значений реквизитов распоряжений на наличие в Банке России банковского счета получателя средств – клиента Банка России, счета Банка России, или на возможность зачисления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала), выполняемый подразделениями Банка России, проводится в региональной компоненте после списания денежных средств с банковского счета плательщика – клиента Банка России, со счета Банка России в следующих случаях:

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

при осуществлении перевода денежных средств с использованием ВЭР, если плательщиком и (или) получателем средств является полевое учреждение Банка России или клиент Банка России, обслуживаемый в полевом учреждении Банка России;

при осуществлении перевода денежных средств на основании распоряжений в электронном виде, если получателем средств является

кредитная организация, у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций.

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

14. Отзыв распоряжений не осуществляется во время осуществления в региональной компоненте контроля достаточности денежных средств в дискретном режиме.

15. При переводе денежных средств через региональную компоненту отсутствуют условия осуществления перевода денежных средств, перевод денежных средств через региональную компоненту является безусловным.

16. Исполнение (частичное исполнение) распоряжения через региональную компоненту подтверждается участникам обмена:

клиенту Банка России – плательщику посредством направления извещения в электронном виде о списании денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты списания денежных средств со счета в Банке России, если списание осуществлялось на основании составленного им распоряжения, либо исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты списания денежных средств со счета в Банке России, если списание осуществлялось на основании распоряжения, составленного иным составителем, в том числе подразделением Банка России, получателем средств, 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 с указанием даты списания денежных средств со счета в Банке России и даты зачисления денежных средств на счет в Банке России;

клиенту Банка России – составителю распоряжения, не являющемуся плательщиком, посредством направления извещения в электронном виде о списании денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты списания денежных средств со счета в Банке России.

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

В случае исполнения (частичного исполнения) распоряжения с применением почтовой или телеграфной технологии в извещение, направляемое участнику обмена в электронном виде, включается информация о примененной технологии.

Исполнение поручения банка подтверждается банку – отправителю, банку – исполнителю в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

17. 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.

На экземпляре распоряжения на бумажном носителе, исполненного с применением почтовой или телеграфной технологии, указывается значение «почтой» или «телеграфом» в реквизите «Вид платежа».

**Обеспечение Банком России в качестве ОУПИ,
доступа к услугам по переводу денежных средств
участников обмена и обмена электронными
сообщениями с использованием ЭСП**

1. Доступ участников обмена к услугам по переводу денежных средств с использованием ЭСП и обмен электронными сообщениями, обеспечивается Банком России в качестве ОУПИ в соответствии с договором об обмене.

Доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием ЭСП обеспечивается путем использования автоматизированных рабочих мест и применения средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России.

2. Доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием ЭСП обеспечивается:

прямому участнику, являющемуся клиентом Банка России, иному клиенту Банка России, не являющемуся участником платежной системы, – к его банковскому счету (банковским счетам), в том числе:

главному участнику пула ликвидности – ко всем банковским счетам, денежные средства на которых объединены в пул ликвидности;

подчиненному участнику пула ликвидности – к его банковскому счету, денежные средства на котором включены в пул ликвидности;

косвенному участнику – к корреспондентскому счету (субсчету) его прямого участника.

3. В договоры об обмене с прямым участником включается информация:

об участниках обмена, использующих ЭСП (далее – пользователь ЭСП) с указанием мест их нахождения и размещения ЭСП;

о головном офисе и (или) филиалах кредитной организации, которые не являются пользователями ЭСП и имеют доступ к услугам по переводу денежных средств (централизованные филиалы) путем обмена электронными сообщениями через уполномоченных на осуществление обмена электронными сообщениями кредитной организацией пользователей ЭСП (уполномоченные филиалы);

о подразделениях Банка России, обеспечивающих доступ к услугам по переводу денежных средств пользователям ЭСП.

4. Для идентификации участников обмена, составляющих, отправляющих и (или) получающих электронные сообщения (пакеты электронных сообщений), используется УИС, который присваивается Банком России участникам обмена, подразделениям Банка России.

Информация об УИС включается в нормативно-справочную информацию и доводится до участников обмена в соответствии с условиями договора об обмене.

5. Обмен электронными сообщениями между Банком России и участниками обмена осуществляется с использованием электронных сообщений, включенных в Альбом унифицированных форматов электронных банковских сообщений.

Обмен электронными сообщениями между Банком России и участниками обмена может осуществляться с использованием электронных сообщений, объединенных в пакеты электронных сообщений.

В электронное сообщение (пакет электронных сообщений) включаются следующие обязательные реквизиты, позволяющие

идентифицировать данное электронное сообщение (пакет электронных сообщений) в Банке России:

код аутентификации (электронная подпись) электронного сообщения (пакета электронных сообщений);

порядковый номер электронного сообщения (пакета электронных сообщений), уникальный для каждого составителя электронного сообщения в течение операционного дня;

дата составления электронного сообщения (пакета электронных сообщений);

уникальный идентификатор составителя (далее – УИС).

Составители электронных сообщений могут включать в них признаки в виде кодов, определяющие особенности выполнения процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений в электронном виде в соответствии с Альбомом унифицированных форматов электронных банковских сообщений.

6. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжений в электронном виде, контроля целостности распоряжений в электронном виде, поступивших от участников обмена, а также проверка подлинности и контроль целостности иных электронных сообщений осуществляются Банком России посредством проверки кода аутентификации (электронной подписи) участника обмена, являющегося отправителем электронного сообщения (пакета электронных сообщений).

Количество кодов аутентификации (электронных подписей) в электронных сообщениях (пакетах электронных сообщений), определяется в Альбоме унифицированных форматов электронных банковских сообщений.

7. Участники обмена обеспечивают возможность воспроизведения на бумажном носителе распоряжений, заявлений,

запросов, ответов, уведомлений, извещений, содержащихся в электронных сообщениях.

8. Доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием отчуждаемых машинных носителей информации пользователя ЭСП, за исключением косвенного участника, может быть осуществлен при отсутствии возможности у Банка России и (или) пользователя ЭСП доступа к услугам по переводу денежных средств путем обмена электронными сообщениями по каналам связи.

Возможность направления электронных сообщений на отчуждаемом машинном носителе информации в подразделение Банка России, обеспечивающее доступ к услугам по переводу денежных средств пользователям ЭСП, определенное договором об обмене, для обмена электронными сообщениями на отчуждаемых машинных носителях информации, а также регламент обмена электронными сообщениями на отчуждаемых машинных носителях информации, определяются договором об обмене.

9. Отчуждаемые машинные носители информации с электронными сообщениями, содержащими распоряжения, уведомления и извещения в электронном виде, составленные Банком России по итогам выполнения установленных настоящим Положением процедур приема к исполнению и исполнения содержащихся в них распоряжений, заявлений и запросов, возвращаются пользователю ЭСП в порядке, предусмотренном договором об обмене, не позднее рабочего дня, следующего за днем их составления.

10. При направлении пользователю ЭСП электронного сообщения (пакета электронных сообщений), содержащего исполненное распоряжение, запрос, ответ, уведомление в электронном виде, поступившее от другого пользователя ЭСП, Банк России обеспечивает возможность контроля неизменности реквизитов, указанных отправителем электронного

сообщения, снабжая электронное сообщение кодом аутентификации (электронной подписью).

11. Обмен электронными сообщениями с участником обмена приостанавливается Банком России в следующих случаях:

при несоблюдении пользователем ЭСП требований к защите информации, установленных Положением Банка России № 552-П, а также к порядку обмена электронными сообщениями, установленных договором об обмене, и иных условий договора об обмене, если выявленные нарушения не являются основанием для расторжения договора об обмене;

при получении заявления пользователя ЭСП о приостановлении обмена электронными сообщениями с ним и (или) о приостановлении обмена электронными сообщениями с его централизованным филиалом;

при принятии Банком России решения об отзыве (аннулировании) лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации;

при принятии Банком России решения о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации;

при прекращении полномочий лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России;

в иных случаях, установленных договором об обмене.

При приостановлении обмена электронными сообщениями с пользователем ЭСП:

направление и получение пользователем ЭСП электронных сообщений прекращается полностью и (или) в части электронных сообщений его централизованного филиала;

электронные сообщения, поступившие в Банк России от пользователя ЭСП до приостановления обмена электронными сообщениями, не исполненные Банком России и не направленные получателям – участникам обмена, аннулируются, за исключением электронных сообщений с распоряжениями, подлежащими помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений в соответствии с пунктом 5.16 настоящего Положения или пунктом 8 приложения 2 к настоящему Положению.

12. Обмен электронными сообщениями с пользователем ЭСП (за исключением косвенного участника) ограничивается Банком России путем прекращения приема от пользователя ЭСП электронных сообщений, содержащих распоряжения о переводе денежных средств для списания средств со своего банковского (корреспондентского) счета (субсчета) и (или) его централизованного филиала, в следующих случаях:

при получении заявления пользователя ЭСП об ограничении участия в обмене электронными сообщениями с указанием банковского (корреспондентского) счета (субсчета), обмен электронными сообщениями по которому ограничивается, или с указанием о том, что обмен электронными сообщениями ограничивается по всем счетам пользователя ЭСП;

в иных случаях, установленных договором об обмене.

При ограничении обмена электронными сообщениями не ограничивается направление и получение пользователем ЭСП электронных сообщений, не содержащих распоряжения о переводе денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) пользователя ЭСП и (или) его централизованного филиала.

13. Обмен электронными сообщениями с пользователем ЭСП косвенным участником приостанавливается Банком России в следующих случаях:

при получении заявления прямого участника с соответствующей просьбой в отношении косвенного участника;

при приостановлении или ограничения обмена электронными сообщениями с кредитной организацией, являющейся прямым участником, предусмотренных пунктами 11, 12 настоящего приложения (со всеми филиалами кредитной организации).

14. Обмен электронными сообщениями с пользователем ЭСП возобновляется в случае устранения причин ограничения (приостановления) обмена электронными сообщениями.

Обмен электронными сообщениями с пользователем ЭСП кредитной организации (ее филиала), приостановленный в случаях, предусмотренных абзацами четвертым и пятым пункта 11 настоящего приложения, возобновляется после подтверждения временной администрацией по управлению кредитной организацией, конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией) возможности обмена электронными сообщениями и изменения условий обмена в соответствии с настоящим Положением.

**Обеспечение привлеченными ОУПИ
доступа к услугам по переводу денежных
средств для прямых участников и обмена
электронными сообщениями между Банком
России и прямыми участниками**

1. Доступ к услугам по переводу денежных средств для прямых участников и обмен электронными сообщениями между Банком России и прямыми участниками обеспечивается привлеченными ОУПИ (далее – доступ, обмен через привлеченных ОУПИ) с использованием ЭСП в рамках участия в группе участников платежной системы, специально созданной согласно договору, заключенному между Банком России и привлеченным ОУПИ (далее – закрытая группа пользователей).

2. Условиями договора, заключенного между Банком России и привлеченным ОУПИ, определяются порядок предоставления Банку России информации о составе (изменениях в составе) закрытой группы пользователей, а также порядок регистрации и участия прямых участников в закрытой группе пользователей.

3. Обмен через привлеченных ОУПИ осуществляется с использованием электронных сообщений, состав и форматы которых устанавливаются Банком России по согласованию с привлеченным ОУПИ из каталога доступных сообщений привлеченного ОУПИ, и доводятся Банком России до участников закрытой группы пользователей в порядке,

определяемом договором об обмене (либо договором счета для иностранной организации, являющейся участником платежной системы).

4. Привлеченным ОУПИ осуществляется контроль целостности, структурный контроль, контроль дублирования и контроль значений реквизитов электронных сообщений, обмен которыми осуществляется через привлеченного ОУПИ, а также проверка прав участия в закрытой группе пользователей в соответствии с условиями договоров, заключенных участниками закрытой группы пользователей с привлеченным ОУПИ.

**Досудебное разрешение
спора с участниками платежной
системы и привлеченными ОУПИ**

1. В случае возникновения спора прямые участники, привлеченные ОУПИ (далее при совместном упоминании – заявители) обязаны направить заявление с претензией в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.

Претензия должна быть подписана руководителем (его заместителем) либо лицом, уполномоченным распоряжаться денежными средствами, заверена печатью (при наличии) и содержать следующую информацию:

полное фирменное наименование заявителя в соответствии с его учредительными документами;

фактическое место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа;

БИК заявителя;

номер банковского (корреспондентского) счета (субсчета) (для участников платежной системы);

изложение обстоятельств, на которых основана претензия, со ссылкой на федеральные законы, нормативные акты Банка России, условия договора счета.

К претензии могут быть приложены документы, содержащие сведения, подтверждающие обстоятельства, на которых основана претензия.

Претензия может также содержать предложение о создании согласительной комиссии.

При возникновении у косвенного участника оснований для предъявления претензии, претензия представляется прямым участником.

2. Претензия представляется в двух экземплярах, один из которых не позднее рабочего дня, следующего за днем ее представления, оформляется штампом и подписью работника подразделения Банка России с указанием даты приема претензии и возвращается в качестве подтверждения приема претензии.

3. Претензия, принятая к рассмотрению, рассматривается Банком России в течение пяти рабочих дней, следующих за днем приема претензии. По результатам рассмотрения претензии заявителю сообщается об одном из следующих решений:

- об удовлетворении претензии (в полном объеме или частично);
- об отказе в признании претензии;
- о создании согласительной комиссии для рассмотрения претензии.

4. Рассмотрение претензии в течение срока, указанного в пункте 3 настоящего приложения, может быть приостановлено Банком России в случае необходимости получения дополнительных документов или сведений. С этой целью Банк России может направить заявителю предложение о представлении дополнительных документов или сведений с указанием срока их представления. В случае неполучения необходимых документов или сведений к сроку претензия рассматривается Банком России на основании имеющихся документов.

5. В состав согласительной комиссии включается равное количество представителей от Банка России и от заявителя (до пяти человек

с каждой стороны из специалистов тех служб, вопросы деятельности которых затронуты в претензии). В состав согласительной комиссии могут также включаться независимые специалисты, не представляющие какую-либо из сторон.

6. Согласительная комиссия создается на срок до 10 рабочих дней. В случае необходимости на основании совместного решения Банка России и заявителя срок работы согласительной комиссии может быть продлен до 30 рабочих дней.

7. Работа согласительной комиссии проходит в два этапа.

На первом этапе осуществляется сбор Банком России и заявителем необходимых документов, сведений об обстоятельствах, послуживших основанием предъявления претензии.

На втором этапе на основании собранных на первом этапе материалов комиссия осуществляет рассмотрение обстоятельств, послуживших основанием предъявления заявителем претензии, и выносит свое решение, принятое по результатам рассмотрения претензии.

8. По итогам работы согласительной комиссии составляется акт, являющийся основанием для принятия Банком России и заявителем решений и содержащий:

описание фактических обстоятельств, послуживших основанием предъявления претензии;

описание мероприятий, проведенных членами согласительной комиссии;

вывод по результатам работы согласительной комиссии и его обоснование.

Члены согласительной комиссии, не согласные с мнением большинства, вправе изложить особое мнение в произвольной форме, которое прикладывается к акту.

Акт составляется в двух экземплярах, подписывается всеми членами согласительной комиссии, в том числе имеющими особое мнение.

**Информационное взаимодействие участников платежной системы,
привлеченных ОУПИ в случаях возникновения спорных и
чрезвычайных ситуаций, в том числе о событиях, вызвавших
операционные сбои, об их причинах и последствиях**

1. О возникновении спорной или чрезвычайной ситуации, в том числе о событии, вызвавшем операционный сбой, участники платежной системы информируют Банк России, Банк России информирует участников платежной системы в соответствии с условиями договора об обмене.

2. Привлеченный ОУПИ о возникновении спорной или чрезвычайной ситуации, в том числе о событии, вызвавшем операционный сбой, о его причинах и последствиях, информирует Банк России в соответствии с условиями договора, заключенного между Банком России и привлеченным ОУПИ.

3. Информирование о возникновении чрезвычайной ситуации осуществляется с использованием электронных сообщений в соответствии с настоящим Положением и договором об обмене. При возникновении чрезвычайных ситуаций, связанных с отсутствием возможности обмена электронными сообщениями с использованием транспортной системы Банка России, информирование осуществляется с использованием возможных средств связи, а также путем направления информационного сообщения на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления технической неисправности, в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, в подразделение Банка России, обслуживающее участника.

4. При возникновении чрезвычайных ситуаций, связанных с отсутствием возможности обмена электронными сообщениями с использованием транспортной системы Банка России, взаимодействие между Банком России, привлеченным ОУПИ и клиентом Банка России при переходе на обмен электронными сообщениями с использованием возможных средств связи или отчуждаемых машинных носителей информации, а также при его прекращении, осуществляется в соответствии с условиями договора об обмене и договора счета, а также в соответствии с условиями договора, заключенного между Банком России и привлеченным ОУПИ.

5. При взаимодействии в условиях чрезвычайной ситуации, предусматривается обмен информацией для выверки между Банком России и участником платежной системы, в том числе о сумме денежных средств клиента Банка России, доступных для перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России, а также о перечне распоряжений о переводе денежных средств по счету клиента Банка России, извещения об исполнении которых были направлены ему в течение текущего операционного дня.

6. Участники платежной системы, привлеченные ОУПИ направляют в территориальное учреждение Банка России отчет о причинах и последствиях возникновения чрезвычайной ситуации, в том числе события, вызвавшего операционный сбой, не позднее десяти рабочих дней после дня их возникновения. Отчет составляется в произвольной форме на бумажном носителе, подписанный руководителем участника платежной системы, привлеченного ОУПИ, либо его заместителем.

7. При возникновении спорной ситуации информационное взаимодействие участников платежной системы, привлеченных ОУПИ осуществляется в соответствии с приложением 5 к настоящему Положению.

**Привлечение Банком России ОУПИ в целях
обеспечения для участников платежной системы
доступа к услугам по переводу денежных средств и
ведение перечня ОУПИ, привлеченных Банком России**

1. Порядок привлечения ОУПИ Банком России и ведения перечня привлеченных ОУПИ.

1.1. Банк России, совмещая деятельность оператора платежной системы с деятельностью ОУПИ и являясь операционным центром, платежным клиринговым центром и расчетным центром платежной системы Банка России, привлекает в платежную систему Банка России ОУПИ в целях обеспечения для участников платежной системы Банка России доступа к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмена электронными сообщениями (далее – оказание операционных услуг) в порядке, установленном настоящим приложением. Привлечение ОУПИ в целях оказания услуг платежного клиринга и расчетных услуг Банком России не осуществляется.

1.2. Банк России направляет в адрес ОУПИ письменное предложение об оказании операционных услуг участникам платежной системы Банка России.

1.3. Принятие Банком России решения о возможности привлечения ОУПИ для оказания операционных услуг участникам платежной системы Банка России осуществляется по результатам анализа соответствия ОУПИ требованиям, установленным пунктом 2 настоящего приложения, в

течение месяца со дня получения от ОУПИ письменного согласия с предложением Банка России об оказании операционных услуг участникам платежной системы Банка России и документов, предусмотренных пунктом 3 настоящего приложения, подтверждающих соответствие ОУПИ установленным требованиям.

1.4. В случае принятия решения о возможности привлечения ОУПИ для оказания операционных услуг участникам платежной системы Банка России, в срок не позднее пяти рабочих дней после истечения периода, указанного в пункте 1.3 настоящего приложения, Банк России направляет в адрес соответствующего ОУПИ проект договора о взаимодействии между Банком России и ОУПИ и оказании операционных услуг участникам платежной системы Банка России.

1.5. В случае принятия решения о невозможности привлечения ОУПИ для оказания операционных услуг участникам платежной системы Банка России, в срок, указанный в пункте 1.4 настоящего приложения, Банк России направляет в адрес соответствующего ОУПИ письменное уведомление с указанием причины.

1.6. Банк России осуществляет ведение перечня ОУПИ, привлеченных Банком России, который публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.cbr.ru).

Изменения в перечень ОУПИ вносятся в срок не позднее трех рабочих дней до даты начала или прекращения оказания привлеченным ОУПИ операционных услуг участникам платежной системы Банка России.

2. Банк России привлекает ОУПИ к оказанию операционных услуг при условии выполнения ОУПИ следующих требований.

2.1. Требования к финансовому состоянию ОУПИ:

2.1.1. ОУПИ, являющийся кредитной организацией - резидентом Российской Федерации, по состоянию на три последние отчетные даты должен соответствовать следующим критериям:

относиться к 1 или 2 классификационной группе по результатам оценки экономического положения в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755, 14 сентября 2009 года № 14760, 20 апреля 2012 года № 23905, 17 октября 2012 года № 25699, 17 декабря 2013 года № 30618, 08 июля 2014 года № 33001, 30 января 2015 года № 35802, 30 марта 2015 года № 36631, 3 апреля 2015 года № 36704, 28 декабря 2015 года № 40321, 29 марта 2016 года № 41608;

не иметь неуплаченных недовноса в обязательные резервы, суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, штрафа за нарушение обязательных резервных требований, непредставленного расчета размера обязательных резервов;

не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним;

не иметь задолженности по налоговым и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.

2.1.2. Финансовое состояние ОУПИ - резидента Российской Федерации, не являющегося кредитной организацией, и ОУПИ, находящегося за пределами Российской Федерации (далее – ОУПИ - нерезидент), на три последние отчетные даты должно соответствовать следующим критериям:

должна отсутствовать просроченная задолженность по кредитам, займам, по выданным обязательствам (векселям и др.);

должна отсутствовать просроченная кредиторская задолженность длительностью свыше трех месяцев;

должна отсутствовать задолженность по налоговым и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

соотношение собственных и заемных средств должно составлять не меньше 40% от его среднего значения по соответствующему виду экономической деятельности, рассчитанного по данным сводной бухгалтерской отчетности организаций, разрабатываемой органами государственной статистики.

2.2. Требования к технологическому обеспечению ОУПИ:

2.2.1. В целях оказания операционных услуг ОУПИ должен использовать собственные прикладные программные средства или прикладные программные средства, право пользования которыми предоставляется ОУПИ на основании лицензионного соглашения, заключенного с правообладателем данных прикладных программных средств на срок не менее 5 лет, в котором также предусмотрена обязанность правообладателя по обновлению версий прикладных программных средств.

2.2.2. ОУПИ должен обеспечивать предоставление операционных услуг в соответствии с регламентом функционирования платежной системы Банка России.

2.2.3. ОУПИ должен обеспечивать гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг со среднемесячным значением коэффициента доступности операционных услуг не ниже 99,97 %. Коэффициент доступности операционных услуг определяется как отношение фактической продолжительности интервалов времени за рабочий день, в течение которых предоставлялись операционные услуги, к общей продолжительности предоставления операционных услуг в течение рабочего дня, установленной регламентом.

2.2.4. ОУПИ должен использовать резервные автоматизированные системы и каналы связи в случае возникновения сбоев в работе основных программно-технических комплексов передачи и обработки информации для обеспечения гарантированного уровня бесперебойности оказания операционных услуг.

2.2.5. ОУПИ должен гарантированно обрабатывать в день не менее одного миллиона электронных сообщений, содержащих распоряжения о переводе денежных средств участников обмена электронными сообщениями, а также извещения (подтверждения) о приеме и об исполнении данных распоряжений (далее – электронные сообщения), в периоды пиковых нагрузок – не менее двадцати тысяч электронных сообщений в минуту.

2.2.6. ОУПИ должен быть в состоянии обеспечить восстановление своего функционирования в случае возникновения сбоев в предоставлении операционных услуг в течение не более двух часов без потери данных, полученных до момента возникновения сбоев.

2.2.7. ОУПИ должен осуществлять регистрацию и анализ произошедших сбоев в предоставлении операционных услуг.

2.2.8. В отношении поступивших от участников обмена электронных сообщений ОУПИ должен выполнять контроль целостности, проверку подлинности, структурный контроль, контроль значений реквизитов, необходимых ОУПИ для обеспечения обмена электронными сообщениями.

2.2.9. ОУПИ должен осуществлять архивирование электронных сообщений (полученных, отбракованных, принятых, направленных) и их хранение в течение не менее 5 лет.

2.2.10. В части организации и обеспечения взаимодействия с участниками обмена электронными сообщениями ОУПИ во внутренних документах должен определить порядок информационного

взаимодействия ОУПИ с участниками обмена в нестандартных и чрезвычайных ситуациях, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания операционных услуг.

2.3. Требования к другим факторам, влияющим на бесперебойность функционирования платежной системы:

2.3.1. В части обеспечения защиты информации ОУПИ:

должен осуществлять разработку порядка обеспечения защиты информации и контроль за его соблюдением, выявление и регистрацию событий, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, анализ причин их возникновения;

должен обеспечивать применение организационных мер и технических средств защиты информации и контроль за их применением, а также возможность оперативного информирования Банка России о выявленных событиях, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации и конфиденциальности обрабатываемой информации при осуществлении переводов денежных средств, с применением мер и средств защиты информации.

2.3.1.1. Значение качественной оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств ОУПИ - резидентом Российской Федерации должно обеспечиваться на уровне «хорошая» в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 09.06.2012 года № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2012 года

№ 24575, 01 июля 2013 года № 28930, 10 сентября 2014 года № 34017 (далее – Положение № 382-П).

2.3.1.2. Уровень обеспечения защиты информации процессов, связанных с оказанием ОУПИ - нерезидентом операционных услуг, должен подтверждаться документом, выданным компетентным органом в области информационной безопасности в стране места регистрации (ведения бизнеса) ОУПИ.

2.3.2. В части организации управления рисками ОУПИ должно обеспечиваться наличие:

структурного подразделения и (или) уполномоченного лица (нескольких лиц) в организационной структуре ОУПИ, обладающих правами, полномочиями и обязанностями в части управления рисками при оказании операционных услуг;

разработанных планов обеспечения бесперебойности оказания операционных услуг, непрерывности деятельности, а также методов и периодичности их тестирования;

разработанного порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;

возможности обмена с Банком России информацией о рисках, управление которыми осуществляет ОУПИ.

2.3.3. В части деятельности по управлению рисками ОУПИ должны обеспечиваться:

оценка рисков, предусматривающая идентификацию, анализ и сравнительную оценку рисков;

использование способов управления рисками;

мониторинг рисков;

проведение регулярной оценки системы управления рисками и ее пересмотр при необходимости.

2.4. Наряду с показателями, указанными в пунктах 2.1-2.3, настоящего приложения, привлекаемый ОУПИ должен соответствовать следующим критериям, влияющим на бесперебойность функционирования платежной системы Банка России.

2.4.1. Должен оказывать операционные услуги для системно значимой, либо социально значимой, либо национально значимой платежной системы в Российской Федерации, не являющейся платежной системой Банка России, и (или) для платежной системы центрального (национального) банка иностранного государства, и (или) для иностранной платежной системы.

2.4.2. Надзор и наблюдение за деятельностью и функционированием ОУПИ – нерезидента должны осуществляться центральным банком или иным органом надзора и наблюдения в национальной платежной системе иностранного государства, с которым Банк России осуществляет сотрудничество по вопросам надзора и наблюдения в национальной платежной системе в соответствии с заключенным с ним соглашением (меморандумом) о сотрудничестве.

2.4.3. Право ОУПИ на осуществление вида деятельности в целях оказания операционных услуг должно быть подтверждено документом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или страны места регистрации (ведения бизнеса) ОУПИ.

2.4.4. Продолжительность осуществления деятельности ОУПИ должно составлять не менее 3 лет.

2.4.5. В отношении ОУПИ не должна проводиться процедура ликвидации, а также он не может находиться в стадии реорганизации.

2.4.6. Деятельность ОУПИ не была приостановлена в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, на его имущество не наложен арест, операции по его счетам не приостановлены.

2.4.7. ОУПИ прошел обязательную аудиторскую проверку в случаях и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации (для ОУПИ - резидентов Российской Федерации) или законодательством страны места регистрации (ведения бизнеса) ОУПИ - нерезидента.

3. Документы, представляемые для проведения Банком России анализа соответствия ОУПИ, должны соответствовать следующим требованиям.

3.1. Документы для проведения анализа соответствия ОУПИ требованиям к финансовому состоянию:

3.1.1. Копии годовой бухгалтерской отчетности за три последних завершенных финансовых года, срок представления которой в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (страны места регистрации (ведения бизнеса) ОУПИ - нерезидента) наступил, с приложением копий аудиторских заключений по указанной бухгалтерской отчетности за каждый год (с бухгалтерской отчетностью, в отношении которой выражается мнение).

3.1.2. Справка об исполнении ОУПИ - налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, выданная налоговым органом. Справка представляется за последние три завершенных финансовых года. ОУПИ - нерезиденты (включая банки-нерезиденты) вправе самостоятельно составить аналогичные сведения об отсутствии у них задолженности по налоговым платежам, которые должны быть подтверждены независимым аудитором.

3.1.3. Сведения о финансовых вложениях в хозяйственные общества, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации, признаны несостоятельными (банкротами) или в отношении которых возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве), на последнюю отчетную дату с указанием полного фирменного наименования эмитентов ценных бумаг, юридических лиц, в уставные капиталы которых

осуществлены вложения, юридических лиц, которым предоставлены займы, вида, суммы финансовых вложений и созданных по ним резервов под обесценение финансовых вложений.

3.1.4. Годовая бухгалтерская отчетность ОУПИ - резидента Российской Федерации, не являющегося кредитной организацией, должна быть составлена в соответствии с требованиями Министерства финансов Российской Федерации, устанавливающими объем и порядок составления бухгалтерской отчетности, и должна содержать отметку налогового органа о ее принятии.

3.1.5. Документы для оценки финансового состояния, предоставляемые ОУПИ - нерезидентом, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Российская Федерация и страна места регистрации (ведения бизнеса) ОУПИ - нерезидента, с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанных документов на русский язык.

3.2. Документы для проведения анализа соответствия ОУПИ требованиям к технологическому обеспечению:

3.2.1. Документы, подтверждающие соответствие ОУПИ требованиям к технологическому обеспечению, указанным в пункте 2.2 настоящего приложения.

3.2.2. Документы, содержащие данные о технических и технологических характеристиках и показателях работы ОУПИ, объемах фактически предоставляемых операционных услуг.

3.3. Документы, представляемые для проведения анализа соответствия ОУПИ требованиям к обеспечению защиты информации:

3.3.1. Документы, связанные с обеспечением защиты информации:

порядок обеспечения защиты информации, предусматривающий порядок выбора и применения организационных мер и технических средств защиты информации, включая информацию о конфигурации и параметрах работы технических средств защиты информации, назначение лиц, ответственных за применение и контроль применения организационных мер и технических средств защиты информации;

порядок и методы мониторинга и контроля соблюдения правил защиты информации и конфиденциальности обрабатываемой информации ответственными лицами, а также информация о выявленных событиях, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации;

порядок управления изменениями в правила оказания операционных услуг и порядок оценки влияния изменений на уровень защиты информации.

3.3.2. Документы, подтверждающие проведение оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с Положением № 382-П (для ОУПИ – резидентов Российской Федерации) и содержащие результаты проведенной оценки.

3.3.3. Документы об оценке уровня обеспечения защиты информации процессов, связанных с оказанием ОУПИ – нерезидентом операционных услуг, выданные организацией, уполномоченной на проведение такой оценки в стране места регистрации (ведения бизнеса) ОУПИ.

3.4. Документы, связанные с организацией и деятельностью ОУПИ по управлению рисками при оказании операционных услуг:

внутренний документ привлекаемого ОУПИ по управлению рисками, возникающими при оказании операционных услуг;

план обеспечения бесперебойности оказания операционных услуг, непрерывности деятельности и результаты его тестирования;

заключение (акт) по результатам оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем, проведенной независимой по отношению к привлекаемому ОУПИ организацией;

перечень сведений о рисках привлекаемого ОУПИ (профиль рисков);
иные документы, подтверждающие выполнение ОУПИ требований, указанных в пунктах 2.3.2 – 2.3.3 настоящего приложения.

3.5. Документы, подтверждающие соответствие ОУПИ требованиям, установленным в пункте 2.4 настоящего приложения.

Структура банковского идентификационного кода,
порядок его присвоения, реквизиты Справочника БИК

1. Справочник БИК представляет собой систематизированный перечень участников платежной системы и клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, с указанием их БИК и иных реквизитов.

Если иное не установлено настоящим Положением требования к структуре банковского идентификационного кода, порядку его присвоения, реквизитам Справочника БИК, приведенные в настоящем приложении в отношении участников платежной системы, распространяются также на клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы.

2. Справочник БИК ведется Банком России в электронном виде.

Справочник БИК публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.cbr.ru) ежедневно по рабочим дням. Условия предоставления Справочника БИК участникам платежной системы устанавливаются в договоре счета и договоре об обмене.

Сведения, содержащиеся в Справочнике БИК, используются при составлении и контроле реквизитов распоряжений.

3. Для идентификации участников платежной системы применяются уникальные в рамках платежной системы Банка России девятизначные цифровые БИК, информация о которых содержится в Справочнике БИК.

БИК присваивается Банком России и позволяет однозначно установить вид участия в платежной системе.

БИК имеет следующую структуру:

1 разряд слева отражает информацию об участии и виде участия в платежной системе и принимает следующие значения:

«0» – участник платежной системы с прямым участием;

«1» – участник платежной системы с косвенным участием;

«2» – клиент Банка России, не являющийся участником платежной системы.

2 – 9 разряды слева соответствуют идентификатору участника платежной системы и принимают значения от «00000001» до «99999999».

Прямому участнику, за исключением подразделения Банка России, БИК присваивается при открытии банковского (корреспондентского) счета (субсчета) Банком России.

Косвенному участнику БИК присваивается при включении информации о косвенном участнике в договор об обмене.

Клиенту Банка России, не являющемуся участником платежной системы, БИК присваивается при открытии банковского (корреспондентского) счета (субсчета) в Банке России.

Подразделению Банка России БИК присваивается на основании решения Банка России.

Участнику платежной системы может быть присвоен только один БИК.

4. Реквизиты Справочника БИК.

4.1. Реквизит «БИК» соответствует БИК участника платежной системы. Повторное использование значения реквизита «БИК» разрешается по истечении текущего календарного года.

4.2. Реквизит «Наименование» соответствует наименованию участника платежной системы, используемому при составлении распоряжений.

Реквизит «Наименование» для кредитной организации (филиала) соответствует полному фирменному (сокращенному фирменному) наименованию кредитной организации (полному или сокращенному наименованию филиала), указанному в уставе кредитной организации (положении о филиале).

4.2.1. Реквизит «Наименование» для подразделений Банка России должен соответствовать сокращенному наименованию, устанавливаемому Банком России.

4.2.2. Реквизит «Наименование» для клиента Банка России соответствует наименованию, указанному в договоре счета с учетом следующего.

Наименование территориальных органов Федерального казначейства – Управлений Федерального казначейства (далее – УФК) образуется из слов «УФК по» и наименования субъекта Российской Федерации в дательном падеже.

Реквизит «Наименование» для кредитной организации (филиала) должен соответствовать наименованию кредитной организации (наименованию филиала), используемому при заполнении распоряжений о переводе денежных средств, которое формируется на основании фирменного (полного или сокращенного) наименования кредитной организации (полного или сокращенного наименования филиала), указанного в уставе кредитной организации (положении о филиале).

При формировании реквизита «Наименование» кредитной организации (филиала) допускается использование:

сокращений (ф-л, ф., фил. и др.) или аббревиатур (Б, ФБ, КБ, ФКБ, АКБ, ФАКБ, НКО, ФНКО и др.), отражающих характер деятельности кредитной организации; сокращений или аббревиатур на основе фирменного (полного) наименования кредитной организации (филиала);

сокращений или аббревиатур, соответствующих организационно-правовой форме, статусу акционерного общества кредитной организации.

Реквизит «Наименование» в случае использования корреспондентских счетов в ходе осуществления ликвидационных процедур после отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии должен содержать указание на наличие ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора) в полном виде или в виде сокращений и аббревиатур (например, ЛИКВ, КУ, К.У.) и наименование ликвидируемой кредитной организации.

При формировании реквизита «Наименование» ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора) допускается сокращение наименования ликвидируемой кредитной организации при условии, что данное наименование будет содержать информацию, достаточную для однозначной идентификации ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора) по наименованию.

При формировании реквизита «Наименование» клиента Банка России допускается использование сокращения на основе его полного наименования при условии, что наименование будет содержать информацию, достаточную для его однозначной идентификации по наименованию.

4.2.3. При формировании реквизита «Наименование» косвенного участника для заполнения реквизита «Наименование» допускается сокращение наименования, указанного в договоре об обмене, заключаемом

между Банком России и прямым участником, при условии, что данное наименование будет содержать информацию, достаточную для его однозначной идентификации по наименованию.

4.3. Реквизит «Регистрационный/порядковый номер» для кредитной организации соответствует регистрационному номеру кредитной организации, присвоенному Банком России.

Реквизит «Регистрационный/порядковый номер» для филиала кредитной организации соответствует порядковому номеру филиала, указанному в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Реквизит «Регистрационный/порядковый номер» в случае использования корреспондентских счетов в ходе осуществления ликвидационных процедур после отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии соответствует регистрационному номеру ликвидируемой кредитной организации.

Для участников платежной системы, не являющихся кредитными организациями (их филиалами), и косвенных участников реквизит «Регистрационный/порядковый номер» не заполняется.

4.4. Реквизит «Номер счета» отражает информацию о номерах счетов участника платежной системы, по которым осуществляется перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России.

Для подразделения Банка России реквизит «Номер счета» заполняется при наличии.

Для косвенного участника в реквизите «Номер счета» указывается номер корреспондентского счета (субсчета) его прямого участника.

4.5. Реквизит «Контрольный ключ» соответствует двузначному цифровому контрольному ключу, предназначенному для проверки соответствия БИК и номера счета участника платежной системы.

Для расчета контрольного ключа используется совокупность значений реквизитов «БИК», «Номер счета» и значение двузначного

буквенного кода страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ). Алгоритм и пример расчета, а также алгоритм проверки контрольного ключа приведены в пунктах 5 – 6 настоящего приложения.

Для расчета контрольного ключа участника платежной системы, являющегося косвенным участником, в качестве значений реквизитов «БИК» и «Номер счета» используется БИК косвенного участника и номер счета прямого участника.

Значение реквизита «Контрольный ключ» указывается в Справочнике БИК для каждой пары реквизитов «БИК» и «Номер счета» участника платежной системы.

Для подразделения Банка России реквизит «Контрольный ключ» заполняется при наличии значения в реквизите «Номер счета».

4.6. Реквизит «Код страны» отражает информацию о коде страны по месту нахождения участника платежной системы, соответствующем двузначному буквенному коду страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ).

Для подразделения Банка России реквизит «Код страны» не заполняется.

4.7. Реквизит «Код территории» отражает информацию о коде территории по месту нахождения участника платежной системы, соответствующем первым двум разрядам кода по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО).

В случае если место нахождения участника платежной системы находится за пределами территории Российской Федерации, реквизит «Код территории» принимает значение «00».

4.8. Реквизит «Индекс» соответствует почтовому индексу места нахождения участника платежной системы.

4.9. Реквизит «Тип населенного пункта» соответствует типу населенного пункта по месту нахождения участника платежной системы и указывается в соответствии с сокращениями, принятыми в ОКАТО.

4.10. Реквизит «Наименование населенного пункта» соответствует наименованию населенного пункта по месту нахождения участника платежной системы.

4.11. Реквизит «Адрес» отражает информацию об адресе участника платежной системы в населенном пункте по месту его нахождения.

Для участника платежной системы, за исключением подразделения Банка России, в реквизите «Адрес» указывается адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа, по которому осуществляется связь с юридическим лицом (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица – указывается адрес (место нахождения) иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности).

Для подразделения Банка России в реквизите «Адрес» указывается адрес (место нахождения).

4.12. Реквизит «БИК (СВИФТ)» соответствует коду СВИФТ участника платежной системы по справочнику СВИФТ.

Реквизит заполняется при наличии у участника платежной системы кода СВИФТ и наличии соответствующей информации в договоре счета или договоре об обмене.

Для клиента Банка России, не являющегося участником платежной системы Реквизит «БИК (СВИФТ)» не заполняется.

4.13. Реквизит «Наименование на английском языке» соответствует наименованию участника платежной системы, содержащемуся в справочнике СВИФТ.

Реквизит заполняется при наличии у участника платежной системы кода СВИФТ и наличии соответствующей информации в договоре счета или договоре об обмене.

Для клиента Банка России, не являющегося участником платежной системы Реквизит «Наименование на английском языке» не заполняется.

4.14. Реквизит «БИК подразделения Банка России, обслуживающего счет участника» соответствует БИК подразделения Банка России по месту нахождения клиента Банка России, открывшего счет клиенту Банка России, заполняется в соответствии с пунктом 3.15 настоящего Положения.

Для подразделения Банка России и косвенного участника реквизит «БИК подразделения Банка России, обслуживающего счет участника» не заполняется.

4.15. Реквизит «БИК головной организации» соответствует БИК головной организации участника платежной системы.

Реквизит заполняется для филиалов кредитных организаций и при наличии для подразделений Банка России.

4.16. Реквизит «БИК прямого участника» заполняется для косвенного участника и соответствует БИК его прямого участника.

Для других участников платежной системы и клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, реквизит «БИК прямого участника» не заполняется.

4.17. Реквизит «Дата включения в состав участников» отражает информацию о дате, с которой участник платежной системы включен в состав участников платежной системы.

Для клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, реквизит «Дата включения в состав участников» не заполняется.

4.18. Реквизит «Доступные сервисы перевода денежных средств» отражает информацию о доступе к услугам по переводу денежных средств

с использованием сервисов срочного и несрочного перевода денежных средств в соответствии с пунктами 2.3, 3.3, 3.6 настоящего Положения и может принимать следующие значения:

сервис несрочного перевода;

сервис срочного перевода;

сервис несрочного перевода и срочного перевода.

4.19. Реквизит «Участник обмена» отражает информацию о наличии доступа клиента Банка России к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде и возможность осуществления обмена электронными сообщениями в соответствии с пунктами 3.8 и 3.10 настоящего Положения и может принимать следующие значения:

не участник обмена;

участник обмена, осуществляющий взаимодействие с платежной системой Банка России через Банк России в качестве ОУПИ;

участник обмена, осуществляющий взаимодействие с платежной системой Банка России через привлеченного ОУПИ;

участник обмена, осуществляющий взаимодействие с платежной системой Банка России через Банк России в качестве ОУПИ и через привлеченного ОУПИ.

4.20. Реквизит «Ограничения участника» отражает информацию о введении Банком России ограничений предоставления услуг по переводу денежных средств участнику платежной системы и может принимать следующие значения:

ограничение сервиса срочного перевода;

отзыв (аннулирование) лицензии.

4.21. Реквизит «Дата начала действия ограничений участника» отражает информацию о дате начала действия ограничений

предоставления услуг по переводу денежных средств участнику платежной системы, указанных в пункте 4.20 настоящего приложения.

4.22. Реквизит «УИС» соответствует уникальному идентификатору составителя электронных сообщений (УИС), присвоенному Банком России в соответствии с пунктом 4 приложения 3 к настоящему Положению.

4.23. Реквизит «Ограничения операций по счету» содержит информацию о введении Банком России ограничений при осуществлении перевода денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) и может принимать следующие значения:

сохранение закрываемого счета с его функционированием в ограниченном режиме;

ограничение сервиса срочного перевода;

закрытие счета.

4.24. Реквизит «Дата начала действия ограничения операций по счету» отражает информацию о дате начала действия ограничений при осуществлении перевода денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету), предусмотренных пунктом 4.23 настоящего приложения.

4.25. Реквизит «Участие в системе ППС» отражает информацию об участии участника в системе ППС в соответствии с пунктом 4.10 настоящего Положения и может принимать следующие значения:

является участником системы ППС;

не является участником системы ППС.

5. Значение контрольного ключа рассчитывается в соответствии со следующим алгоритмом.

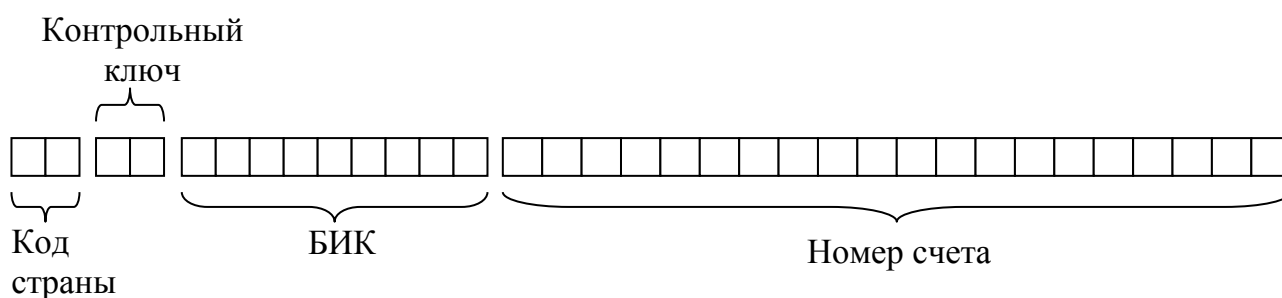
Значение двузначного буквенного кода страны указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира.

5.1. Значение контрольного ключа рассчитывается с использованием таблицы преобразования:

A=10	G=16	M=22	S=28	Y=34
B=11	H=17	N=23	T=29	Z=35
C=12	I=18	O=24	U=30	
D=13	J=19	P=25	V=31	
E=14	K=20	Q=26	W=32	
F=15	L=21	R=27	X=33	

5.2. Контрольный ключ рассчитывается в следующем порядке:

5.2.1. Составляется буквенно-цифровая последовательность:



5.2.2. Контрольный ключ принимает значение «00».

5.2.3. Первые 4 разряда (код страны и «00») перемещаются в конец составленной буквенно-цифровой последовательности.

5.2.4. Буквы соответствующего кода страны преобразовываются в цифры, в соответствии с таблицей преобразования.

5.2.5. Полученный по результатам выполнения пунктов 5.2.1 – 5.2.4 результат делится на 97 и вычисляется неполное частное. В случае если полученный в пункте 5.2.4 результат начинается с «0», при делении данного числа на 97 он не учитывается.

5.2.6. Неполное частное число, полученное в пункте 5.2.5, умножается на 97.

5.2.7. Из числа, полученного в пункте 5.2.4, вычитается полученный в пункте 5.2.6 результат.

5.2.8. Результат вычитания, полученный в пункте 5.2.7, вычитается из числа 98.

5.2.9. Полученный в пункте 5.2.8 результат является контрольным ключом. Если полученным результатом является одна цифра, перед ней проставляется «0».

6. Алгоритм проверки контрольного ключа:

6.1. Первые 4 разряда (код страны и контрольный ключ) перемещаются в конец составленной буквенно-цифровой последовательности.

6.2. Буквы соответствующего кода страны преобразовываются в цифры, в соответствии с таблицей преобразования.

6.3. Полученный в пункте 6.2 результат делится на 97 и вычисляется неполное частное.

6.4. Неполное частное число, полученное в пункте 6.3, умножается на 97.

6.5. Из числа, полученного в пункте 6.2, вычитается полученный в пункте 6.4 результат.

6.6. Если результат проверки равен «1», то значение контрольного ключа рассчитано верно.

**Формирование пула ликвидности и условия
перевода денежных средств с использованием пула
ликвидности через систему ППС**

1. Пул ликвидности может формироваться Банком России:
для кредитной организации, если у кредитной организации имеются филиалы, которым открыты корреспондентские субсчета в Банке России;
для Федерального казначейства и территориальных органов Федерального казначейства, которым открыты банковские счета в Банке России.

2. Для осуществления перевода денежных средств с использованием пула ликвидности кредитная организация до начала использования сервисов системы ППС обращается в подразделение Банка России, обслуживающее участника, с заявлением, в котором определяются главный и подчиненные участники пула ликвидности и указываются корреспондентский счет и корреспондентские субсчета, открытые в Банке России, денежные средства на которых объединяются в пул ликвидности.

Главным участником пула ликвидности определяется головной офис кредитной организации, если просьба о назначении главным участником пула ликвидности одного из ее филиалов не указано в заявлении о создании пула ликвидности, представленному в подразделение Банка России, обслуживающее участника.

В пул ликвидности могут быть объединены денежные средства на корреспондентском счете кредитной организации и корреспондентских

субсчетах ее филиалов, в том числе на счетах с ограниченным режимом функционирования.

В пул ликвидности объединяются также денежные средства на счете с ограниченным режимом функционирования реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации (ее филиала) при наличии заявления реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации и кредитной организации, имеющей пул ликвидности.

Денежные средства на одном корреспондентском счете (субсчете) могут быть включены только в один пул ликвидности.

Денежные средства на корреспондентских счетах (субсчетах) кредитных организаций (филиалов), которым доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений на бумажном носителе предоставляется полевыми учреждениями Банка России, в пул ликвидности не объединяются.

Пул ликвидности кредитной организации не расформировывается в связи с возникновением очереди не исполненных в срок распоряжений к корреспондентским счетам (субсчетам) кредитной организации и (или) ее филиалов, включенным в пул ликвидности.

Корреспондентские субсчета всех филиалов кредитной организации включаются в состав пула ликвидности с даты начала использования кредитной организацией сервисов системы ППС.

Корреспондентский субсчет филиала кредитной организации или счет с ограниченным режимом функционирования кредитной организации (ее филиала) исключается из состава пула ликвидности после его закрытия.

Иные банковские счета кредитной организации, не указанные в настоящем пункте, в том числе счет доверительного управления, счет гарантийного фонда платежной системы в случае выполнения кредитной организацией функций оператора внешней платежной системы, в пул ликвидности не объединяются.

3. Для осуществления перевода денежных средств с использованием пула ликвидности Федеральное казначейство обращается в Банк России с заявлением, в котором определяются главный и подчиненные участники пула ликвидности и указываются банковские счета Федерального казначейства и территориальных органов Федерального казначейства, открытые в Банке России, денежные средства на которых объединяются в пул ликвидности или в несколько пулов ликвидности. Денежные средства на одном банковском счете могут быть включены только в один пул ликвидности. Изменение состава участников пула ликвидности, перечня банковских счетов, включенных в пул ликвидности, осуществляется по заявлению Федерального казначейства, направленному в Банк России.

При образовании пула ликвидности территориальным органом Федерального казначейства заявления, предусмотренные настоящим пунктом, представляются в подразделение Банка России, обслуживающее участника.

4. Заявления Федерального казначейства, территориального органа Федерального казначейства, кредитной организации составляются в письменном виде в произвольной форме и подписываются руководителем (лицом, уполномоченным подписывать данное заявление) и представляются в подразделение Банка России, обслуживающее участника, или в Операционный департамент Банка России для Федерального казначейства.

По результатам рассмотрения заявления подразделение Банка России обслуживающее участника, Операционный департамент Банка России письменно информируют кредитную организацию или Федеральное казначейство, территориальный орган Федерального казначейства о дате начала функционирования пула в соответствии с условиями, указанными в заявлении.

5. В завершающем сеансе после окончания завершающего консолидированного рейса, предусмотренных приложением 23 к настоящему Положению, денежные средства распределяются Банком России по банковским счетам участников пула ликвидности в следующем порядке, если по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала) не установлено ограничение (ограничения) на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения) либо иной порядок распределения не предусмотрен договором счета между Банком России и Федеральным казначейством:

на банковском счете каждого подчиненного участника пула ликвидности устанавливается нулевой остаток денежных средств (при необходимости) путем перевода денежных средств платежным поручением Банка России с банковского счета подчиненного участника пула ликвидности на банковский счет главного участника пула ликвидности либо с банковского счета главного участника пула ликвидности на банковский счет подчиненного участника пула ликвидности;

на банковском счете главного участника пула ликвидности устанавливается остаток денежных средств, равный общей сумме денежных средств пула ликвидности с учетом списаний и зачислений денежных средств по его счету и суммы кредита овернайт, если он предоставлен Банком России главному участнику пула ликвидности.

6. При установлении ограничения (ограничений) на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения) по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации – участника пула ликвидности и (или) ее филиала в завершающем сеансе после окончания завершающего консолидированного рейса денежные средства

распределяются Банком России по банковским счетам участников пула ликвидности (при необходимости) путем перевода денежных средств платежным поручением Банка России с корреспондентского счета (субсчета) подчиненного участника пула ликвидности на банковский счет главного участника пула ликвидности либо с банковского счета главного участника пула ликвидности на банковский счет подчиненного участника пула ликвидности в следующем порядке с учетом последовательности установления ограничения (ограничений), предусмотренной пунктом 5.18 настоящего Положения:

на корреспондентском счете (субсчете) каждого подчиненного участника пула ликвидности, по которому установлено ограничение (установлены ограничения) на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения), устанавливается остаток денежных средств в размере суммы установленного ограничения (установленных ограничений);

при отсутствии ограничений на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения) по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности, остаток денежных средств на его счете устанавливается равным общей сумме денежных средств в пуле ликвидности (за исключением сумм денежных средств на счетах подчиненных участников пула ликвидности, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения)), с учетом списаний и зачислений денежных средств по его счету, а также суммы кредита овернайт, предоставленного Банком России главному участнику пула ликвидности;

при наличии ограничений на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения) по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника

пула ликвидности, остаток денежных средств на его счете устанавливается равным общей сумме денежных средств в пуле ликвидности с учетом суммы денежных средств, распоряжение которыми было ограничено по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности, с учетом списаний и зачислений денежных средств по его счету, а также суммы кредита овернайт, предоставленного Банком России главному участнику пула ликвидности, и за исключением сумм денежных средств, распоряжение которыми было ограничено по счетам подчиненных участников пула ликвидности;

если сумма денежных средств, распоряжение которыми было ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения) в последовательности, предусмотренной пунктом 5.18 настоящего Положения, превышает общую сумму денежных средств в пуле ликвидности, то на корреспондентском счете (субсчете) главного участника пула ликвидности устанавливается остаток денежных средств в размере суммы денежных средств, оставшихся после перевода платежными поручениями Банка России с корреспондентского счета (субсчета) главного участника пула ликвидности на корреспондентские субсчета подчиненных участников пула ликвидности согласно настоящему пункту приложения, а также с учетом суммы кредита овернайт, предоставленного Банком России главному участнику пула ликвидности.

**Предоставление временного сохранения
корреспондентского счета (субсчета) кредитной
организации (ее филиала) с его функционированием
в Банке России в ограниченном режиме**

1. Заявление о временном сохранении корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в Банке России (далее – заявление о сохранении счета) с его функционированием в ограниченном режиме составляется кредитной организацией, корреспондентский счет (субсчет) которой планируется закрыть, или кредитной организацией – правопреемником (при ее наличии) на бумажном носителе в произвольной форме и представляется не позднее пяти рабочих дней до предполагаемой даты начала временного сохранения указанного счета в подразделение Банка России, обслуживающее участника – составителя заявления.

2. В заявлении о сохранении счета кредитной организацией указываются:

обоснование необходимости сохранения счета с ограниченным режимом функционирования;

предлагаемая дата окончания сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, при этом срок сохранения счета не должен превышать 30 календарных дней с даты начала функционирования в ограниченном режиме;

просьба об установлении ограниченного режима путем включения счета с ограниченным режимом функционирования в состав группы

банковских счетов кредитной организации – правопреемника, денежные средства на которых объединены в пул ликвидности, либо путем осуществления по счету с ограниченным режимом функционирования только операции по зачислению денежных средств, поступающих кредитной организации (ее филиалу), и их перевода подразделением Банка России на другой корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала) или корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации – правопреемника (далее – другой корреспондентский счет (субсчет)).

В случае установления ограниченного режима путем осуществления по счету с ограниченным режимом функционирования только операции по зачислению денежных средств, поступающих кредитной организации (ее филиалу), и их переводу подразделением Банка России на другой корреспондентский счет (субсчет) в заявлении о сохранении счета также указываются распоряжение кредитной организации (ее филиала) о переводе денежных средств подразделением Банка России на другой корреспондентский счет (субсчет), предлагаемое время осуществления перевода денежных средств в течение операционного дня исходя из имеющихся технических возможностей.

Решение об изменении срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, а также изменение отдельных условий перевода денежных средств (в том числе об изменении корреспондентского счета (субсчета), на который осуществляется перевод денежных средств) принимается территориальным учреждением Банка России на основании заявления кредитной организации о продлении срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования.

3. Заявление о сохранении счета подписывается руководителем (его заместителем) либо лицом, уполномоченным распоряжаться

денежными средствами, и заверяется оттиском печати (при наличии) кредитной организации, составившей заявление.

4. Согласие или отказ предоставить кредитной организации возможность сохранения счета с ограниченным режимом функционирования направляется территориальным учреждением Банка России кредитной организации, составившей заявление, не позднее двадцати рабочих дней после дня его поступления в территориальное учреждение Банка России и оформляется на бумажном носителе письмом, подписываемым руководителем территориального учреждения Банка России (его заместителем). В случае согласия в ответ включается информация о дате начала и дате окончания срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования и его закрытия; в случае отказа – причина отказа.

Заявление об изменении срока сохранения счета, а также изменении отдельных условий перевода денежных средств представляется кредитной организацией, корреспондентский счет (субсчет) которой планируется закрыть, или кредитной организацией – правопреемником (при ее наличии) и рассматривается Банком России в порядке и сроки, аналогичные установленным настоящим приложением для заявления о сохранении счета.

5. Распоряжения, по которым денежные средства зачисляются на счет с ограниченным режимом функционирования, принимаются к исполнению.

В период до даты окончания временного сохранения корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала) функционирует в Банке России в ограниченном режиме, при котором в течение дня осуществляется только зачисление денежных средств на данный счет и их перевод подразделением Банка России с указанного счета на другой корреспондентский счет (субсчет).

6. Включение счета с ограниченным режимом функционирования в состав группы банковских счетов кредитной организации – правопреемника, денежные средства на которых объединены в пул ликвидности, осуществляется со дня внесения изменений в нормативно-справочную информацию.

7. При распределении денежных средств по банковским счетам участников пула ликвидности в завершающем консолидированном рейсе списание денежных средств со счета с ограниченным режимом функционирования для их зачисления на корреспондентский счет (субсчет) главного участника пула ликвидности осуществляется на основании программно формируемого платежного поручения подразделения Банка России.

8. Перевод денежных средств со счета с ограниченным режимом функционирования на другой корреспондентский счет (субсчет) осуществляется на основании программно формируемого платежного поручения подразделения Банка России.

9. Кредитная организация (филиал), на корреспондентский счет (субсчет) которой подразделением Банка России выполняется перевод денежных средств со счета с ограниченным режимом функционирования, вправе заключить дополнительное соглашение к договору об обмене, в соответствии с которым данной кредитной организации (филиалу) будут направляться извещения в электронном виде о зачислении денежных средств на счет с ограниченным режимом функционирования с указанием реквизитов исполненных распоряжений и даты исполнения, а также исполненных распоряжений в электронном виде.

**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 от имени клиента Банка России, в соответствии с договором счета, 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, даты выдачи доверенности.

2. Прием распоряжений на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации осуществляется при предъявлении лицами, указанными в пункте 1 настоящего приложения, сопроводительного письма клиента Банка России, 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. Форма сопроводительного письма доводится Банком России до клиентов Банка России.

3. В случае представления распоряжений на бумажном носителе в сопроводительное письмо включается перечень представляемых распоряжений с указанием их даты, номера, наименования получателя средств и суммы платежа, а также перечень 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 сопроводительном письме указывается общее количество отчуждаемых машинных носителей информации и общее количество файлов на каждом отчуждаемом машинном носителе информации.

5. В случае представления участником обмена распоряжений 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, обслуживающее счет клиента 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 12

к Положению Банка России

от _____ № _____

«О платежной системе Банка России»

Перечень и описание реквизитов поручения банка

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита	Максимальное количество символов в реквизите	Обязательность заполнения реквизита ¹
1	2	3	4	5
1	ПОРУЧЕНИЕ БАНКА	Наименование документа. Указывается при воспроизведении на бумажном носителе. В поручении банка в электронном виде не указывается	15	Н
2	0401070	Номер формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации – ОК 011-93, класс «Унифицированная система банковской документации». Указывается при воспроизведении на бумажном носителе. В поручении банка в электронном виде не указывается	7	Н
3	№	Номер поручения банка. Указывается порядковый номер поручения банка цифрами, который должен быть отличен от нуля	6	О
4	Дата	Дата составления поручения банка. Указываются день, месяц и год цифрами (день – две цифры, месяц – две цифры и год – четыре цифры). При воспроизведении на бумажном носителе дата указывается в формате	8	О

¹ Указывается символ «О», если заполнение реквизита является обязательным в поручении банка в электронном виде, либо символ «Н» в иных случаях.

1	2	3	4	5
		<p>ДД.ММ.ГГГГ.</p> <p>Указывается дата составления поручения банка, которая не должна быть ранее 10 календарных дней до дня направления поручения банка в Банк России</p>		
5	Вид платежа	Указывается значение «срочно» при воспроизведении на бумажном носителе либо указывается соответствующий код в поручении банка в электронном виде	1	О
7	Сумма	<p>Сумма платежа.</p> <p>При воспроизведении на бумажном носителе указывается буквенный код валюты «RUB» и сумма платежа цифрами в рублях и копейках, рубли отделяются от копеек знаком тире «—». Количество копеек указывается двумя цифрами, с указанием незначащего нуля. Если сумма платежа выражена в целых рублях, для копеек указывается «00». Слева от суммы указывается буквенный код валюты «RUB» в соответствии с Общероссийским классификатором валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000.</p> <p>В поручении банка в электронном виде указывается сумма в рублях и копейках без разделителя и без указания буквенного кода валюты «RUB»</p>	18	О
81	Информация о банке-плательщике	Указываются реквизиты банка-плательщика, если он отличен от банка-отправителя		Н
81.1	Банк-плательщик	<p>Наименование банка-плательщика.</p> <p>Указывается наименование банка-плательщика – кредитной организации (филиала) или иностранной кредитной организации.</p> <p>В дополнение к наименованию иностранной кредитной организации может указываться адрес его места нахождения (далее – место нахождения).</p> <p>При воспроизведении на бумажном носителе:</p> <p>если в реквизите 81.2 «БИК» банка-плательщика указан банковский идентификационный код в соответствии со Справочником БИК, то указывается сокращенное наименование банка-плательщика в соответствии со Справочником БИК;</p> <p>если реквизит 81.2 «БИК» банка-</p>	140	Н

1	2	3	4	5
		<p>плательщика не заполнен, а в реквизите 81.3 «BIC» банка-плательщика указан международный банковский идентификационный код SWIFT BIC, присвоенный кредитной организации (ее филиалу), иностранной кредитной организации, зарегистрированной (зарегистрированному) в SWIFT в качестве пользователя и включенной (включенному) в Международный справочник SWIFT BIC Directory (далее – SWIFT BIC), то может указываться наименование банка-плательщика в соответствии с информацией, содержащейся в Международном справочнике SWIFT BIC Directory (при наличии).</p> <p>Реквизит не заполняется в поручении банка:</p> <p>в электронном виде, если в реквизите 81.2 «БИК» банка-плательщика указан БИК в соответствии со Справочником БИК или в реквизите 81.3 «BIC» банка-плательщика указан SWIFT BIC;</p> <p>если одновременно отсутствуют значения в реквизитах 81.2 «БИК», 81.3 «BIC» и 81.4 «Сч. №» банка-плательщика.</p> <p>При отсутствии значений реквизитов 81.2 «БИК» и 81.3 «BIC» должно быть указано наименование и место нахождения банка-плательщика</p>		
81.2	БИК	<p>БИК банка-плательщика.</p> <p>Может указываться БИК банка-плательщика, если банк-плательщик является кредитной организацией (ее филиалом).</p> <p>Может указываться БИК косвенного участника.</p> <p>Реквизит может не заполняться, если банк-плательщик является иностранной кредитной организацией</p>	9	Н
81.3	BIC	<p>SWIFT BIC банка-плательщика.</p> <p>Может указываться SWIFT BIC банка-плательщика – кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации</p>	11	Н
81.4	Сч. №	<p>Номер счета банка-плательщика.</p> <p>Указывается номер банковского счета банка-плательщика – кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации</p>	34	Н

1	2	3	4	5
81.5	Контр. ключ	<p>Контрольный ключ.</p> <p>Если банковский счет, указанный в реквизите 81.4 «Сч. №» банка плательщика, открыт в Банке России, указываются символы «99». В иных случаях не указывается</p>	2	Н
82	Информация о предыдущем инструктирующем банке	<p>Указываются реквизиты предыдущего инструктирующего банка, от которого банку-отправителю поступило распоряжение.</p> <p>Реквизиты не заполняются при отсутствии значений в реквизитах банка-плательщика</p>		Н
82.1	Предыдущий инструктирующий банк	<p>Наименование предыдущего инструктирующего банка.</p> <p>Указывается наименование предыдущего инструктирующего банка – кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации.</p> <p>В дополнение к наименованию иностранной кредитной организации может указываться ее место нахождения.</p> <p>При воспроизведении на бумажном носителе:</p> <p>если в реквизите 82.2 «БИК» предыдущего инструктирующего банка указан БИК, то указывается сокращенное наименование предыдущего инструктирующего банка в соответствии со Справочником БИК;</p> <p>если реквизит 82.2 «БИК» предыдущего инструктирующего банка не заполнен, а в реквизите 82.3 «ВИС» предыдущего инструктирующего банка указан SWIFT BIC, то может указываться наименование предыдущего инструктирующего банка в соответствии с информацией, содержащейся в Международном справочнике SWIFT BIC Directory (при наличии).</p> <p>Реквизит не заполняется в поручении банка:</p> <p>в электронном виде, если в реквизите 82.2 «БИК» предыдущего инструктирующего банка указан БИК в соответствии со Справочником БИК или в реквизите 82.3 «ВИС» предыдущего инструктирующего банка указан SWIFT BIC;</p> <p>если одновременно отсутствуют значения в реквизитах 82.2 «БИК», 82.3 «ВИС» и 82.4 «Сч. №» предыдущего</p>	140	Н

1	2	3	4	5
		инструктирующего банка. При отсутствии значений реквизитов 82.2 «БИК» и 82.3 «BIC» должно быть указано наименование и место нахождения предыдущего инструктирующего банка		
82.2	БИК	БИК предыдущего инструктирующего банка. Может указываться БИК предыдущего инструктирующего банка, если предыдущий инструктирующий банк является кредитной организацией (ее филиалом). Реквизит может не заполняться если предыдущий инструктирующий банк является иностранной кредитной организацией	9	Н
82.3	BIC	SWIFT BIC предыдущего инструктирующего банка. Может указываться SWIFT BIC предыдущего инструктирующего банка – кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации	11	Н
82.4	Сч. №	Номер счета предыдущего инструктирующего банка. Указывается номер банковского счета предыдущего инструктирующего банка – кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации	34	Н
82.5	Контр. ключ	Контрольный ключ. Если банковский счет, указанный в реквизите 82.4 «Сч. №» предыдущего инструктирующего банка открыт в Банке России, то указываются символы «99». В иных случаях не указывается	2	Н
83	Информация о банке-отправителе	Указываются реквизиты банка-отправителя, которым составляется поручение банка для списания денежных средств со счета банка-отправителя, открытого в Банке России		О
83.1	Банк-отправитель	Наименование банка-отправителя. В поручении банка в электронном виде не заполняется. При воспроизведении на бумажном носителе, а также в случае представления распоряжения клиентом Банка России на бумажном носителе указывается сокращенное наименование и место нахождения кредитной организации (филиала), иностранной кредитной	140	Н

1	2	3	4	5
		организации, БИК которой (которого) указан в реквизите 83.2 «БИК» банка-отправителя, в соответствии со Справочником БИК		
83.2	БИК	БИК банка-отправителя. Указывается БИК кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации	9	О
83.3	ВІС	SWIFT ВІС банка-отправителя. Может указываться SWIFT ВІС банка-отправителя – кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации, БИК которой (которого) указан в реквизите 83.2 «БИК»	11	Н
83.4	Сч. №	Номер счета банка-отправителя. Указывается номер корреспондентского счета (субсчета), открытого кредитной организации (филиалу), иностранной кредитной организации в Банке России	20	О
83.5	Контр. ключ	Контрольный ключ. Указываются символы «99».	2	О
84	Информация о банке-исполнителе	Указываются реквизиты банка-исполнителя, на корреспондентский счет (субсчет) которого, открытый в Банке России, зачисляются денежные средства на основании данного поручения банка		О
84.1	Банк-исполнитель	Наименование банка-исполнителя. В поручении банка в электронном виде не заполняется. При воспроизведении на бумажном носителе, а также в случае представления распоряжения клиентом Банка России на бумажном носителе указывается сокращенное наименование и место нахождения кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации, БИК которой (которого) указан в реквизите 84.2 «БИК» банка-исполнителя, в соответствии со Справочником БИК	140	Н
84.2	БИК	БИК банка-исполнителя. Указывается БИК кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации	9	О
84.3	ВІС	SWIFT ВІС банка-исполнителя. Может указываться SWIFT ВІС кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации, БИК которой (которого) указан в реквизите 84.2 «БИК»	11	Н

1	2	3	4	5
84.4	Сч. №	<p>Номер счета банка-исполнителя.</p> <p>Указывается номер корреспондентского счета (субсчета), открытого кредитной организации (филиалу), иностранной кредитной организации в Банке России</p>	20	О
84.5	Контр. ключ	<p>Контрольный ключ.</p> <p>Указываются символы «99».</p>	2	О
85	Информация об агенте банка-получателя	<p>Указываются реквизиты агента банка-получателя, который может быть привлечен банком-исполнителем к переводу денежных средств банку-получателю.</p> <p>Реквизиты не заполняются при отсутствии значений в реквизитах банка-получателя</p>		Н
85.1	Агент банка-получателя	<p>Наименование агента банка-получателя.</p> <p>Указывается наименование агента банка-получателя – кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации.</p> <p>В дополнение к наименованию иностранной кредитной организации может указываться его место нахождения.</p> <p>При воспроизведении на бумажном носителе:</p> <p>если в реквизите 85.2 «БИК» агента банка-получателя указан БИК, то указывается сокращенное наименование агента банка-получателя в соответствии со Справочником БИК;</p> <p>если реквизит 85.2 «БИК» агента банка-получателя не заполнен, а в реквизите 85.3 «ВІС» агента банка-получателя указан SWIFT ВІС, то может указываться наименование агента банка-получателя в соответствии с информацией, содержащейся в Международном справочнике SWIFT ВІС Directory (при наличии).</p> <p>Реквизит не заполняется в поручении банка:</p> <p>в электронном виде, если в реквизите 85.2 «БИК» агента банка-получателя указан БИК или в реквизите 85.3 «ВІС» агента банка-получателя указан SWIFT ВІС;</p> <p>если одновременно отсутствуют значения в реквизитах 85.2 «БИК», 85.3 «ВІС», 85.4 «Сч. №» агента банка-получателя.</p> <p>При отсутствии значений реквизитов 85.2 «БИК» и 85.3 «ВІС» должно быть указано наименование и место нахождения агента</p>	140	Н

1	2	3	4	5
		банка-получателя		
85.2	БИК	БИК агента банка-получателя. Может указываться БИК кредитной организации (филиала). Реквизит может не заполняться, если агент банка-получателя является иностранной кредитной организацией	9	Н
85.3	ВIC	SWIFT ВIC агента банка-получателя. Может указываться SWIFT ВIC иностранной кредитной организации, кредитной организации (филиала)	11	Н
85.4	Сч. №	Номер счета агента банка-получателя. Указывается номер банковского счета агента банка-получателя – кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации	34	Н
85.5	Контр. ключ	Контрольный ключ. Если банковский счет, указанный в реквизите 85.4 «Сч. №» агента банка-получателя открыт в Банке России, то указываются символы «99». В иных случаях не указывается	2	Н
86	Информация о банке-получателе	Указываются реквизиты банка-получателя, если он отличен от банка-исполнителя		Н
86.1	Банк-получатель	Наименование банка-получателя. Указывается наименование банка-получателя – кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации. В дополнение к наименованию иностранной кредитной организации может указываться его место нахождения. При воспроизведении на бумажном носителе: если в реквизите 86.2 «БИК» банка-получателя указан БИК, то указывается сокращенное наименование банка-получателя в соответствии со Справочником БИК; если реквизит 86.2 «БИК» банка-получателя не заполнен, а в реквизите 86.3 «ВIC» банка-получателя указан SWIFT ВIC, то может указываться наименование банка-получателя в соответствии с информацией, содержащейся в Международном справочнике SWIFT ВIC Directory (при наличии).	140	Н

1	2	3	4	5
		<p>Реквизит не заполняется в поручении банка:</p> <p>в электронном виде, если в реквизите 86.2 «БИК» банка-получателя указан БИК в соответствии со Справочником БИК или в реквизите 86.3 «ВІС» банка-получателя указан SWIFT ВІС;</p> <p>если одновременно отсутствуют значения в реквизитах 86.2 «БИК», 86.3 «ВІС» и 86.4 «Сч. №» банка-получателя.</p> <p>При отсутствии значений реквизитов 86.2 «БИК» и 86.3 «ВІС» должно быть указано наименование и место нахождения банка-получателя</p>		
86.2	БИК	<p>БИК банка-получателя.</p> <p>Может указываться БИК банка-получателя, если банк-получатель является кредитной организацией (ее филиалом).</p> <p>Может указываться БИК косвенного участника.</p> <p>Реквизит может не заполняться, если банк-получатель является иностранной кредитной организацией</p>	9	Н
86.3	ВІС	<p>SWIFT ВІС банка-получателя.</p> <p>Может указываться SWIFT ВІС банка-получателя – кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации</p>	11	Н
86.4	Сч. №	<p>Номер счета банка-получателя.</p> <p>Указывается номер банковского счета банка-получателя – кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации</p>	34	Н
86.5	Контр. ключ	<p>Контрольный ключ.</p> <p>Если банковский счет, указанный в реквизите 86.4 «Сч. №» банка-получателя открыт в Банке России, то указываются символы «99». В иных случаях не указывается</p>	2	Н
18	Вид оп.	<p>Вид операции.</p> <p>Указывается шифр «01» согласно правилам ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации</p>	2	О
21	Очер. плат.	<p>Очередность платежа.</p> <p>Указывается очередность платежа цифрой</p>	1	О

1	2	3	4	5
		в соответствии с законодательством Российской Федерации		
22	Код	Указывается уникальный идентификатор платежа в случаях, предусмотренных Положением Банка России № 383-П	25	Н
74	Банковская информация	<p>Может указываться информация о назначении платежа и иная дополнительная информация, необходимая кредитным организациям (филиалам), иностранным кредитным организациям при переводе денежных средств.</p> <p>Дополнительная информация, необходимая кредитным организациям (филиалам), иностранным кредитным организациям при переводе денежных средств, указывается после кодовых слов:</p> <p>/ACC/ – информация для агента банка-получателя;</p> <p>/BNF/ – информация для банка-получателя;</p> <p>/REC/ – информация для банка-исполнителя.</p> <p>Кредитные организации (филиалы), иностранные кредитные организации могут применять иные кодовые слова.</p> <p>При необходимости в начале реквизита указывается информация о коде вида валютной операции в соответствии с Инструкцией Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25103, 15 августа 2013 года № 29394 («Вестник Банка России» от 17 августа 2012 года № 48 - 49, от 21 августа 2013 года № 44), после которой может следовать иная информация о назначении платежа и (или) дополнительная информация.</p> <p>Дополнительная информация указывается после информации о назначении платежа (при ее наличии)</p>	210	Н

1	2	3	4	5
78	Номер исходного документа	Номер исходного документа. Может указываться идентификатор, в том числе номер распоряжения, связанного с переводом денежных средств на основании данного поручения банка	16	Н
79	Дата исходного документа	Дата исходного документа. Может указываться дата распоряжения, связанного с переводом денежных средств на основании данного поручения банка, по правилам, установленным для реквизита 4 «Дата»	8	Н
45	Отметки банка	При воспроизведении в банке-отправителе, банке-исполнителе либо подразделении Банка России поручения банка на бумажном носителе проставляются соответственно подпись работника и штамп банка-отправителя, банка-исполнителя либо подразделения Банка России. В поручении банка в электронном виде и при воспроизведении его на бумажном носителе Банк России указывает дату исполнения в порядке, установленном для поля «Дата»	8	Н

Примечание.

1. При составлении поручения банка может быть указана информация о следующих кредитных организациях (их филиалах), иностранных кредитных организациях, осуществляющих перевод денежных средств:

Банк-плательщик – кредитная организация или ее филиал, иностранная кредитная организация, на основании распоряжения которой (которого) банком-отправителем может быть составлено поручение банка, если перевод денежных средств банком-плательщиком банку-отправителю не потребовал привлечения предыдущего инструктирующего банка.

Предыдущий инструктирующий банк – кредитная организация или ее филиал, иностранная кредитная организация, которая (который) была привлечена (был привлечен) банком-плательщиком для перевода денежных средств банку-получателю.

Банк-отправитель – кредитная организация или ее филиал, иностранная кредитная организация, составляющая (составляющий) поручение банка для списания денежных средств на его основании со своего корреспондентского счета (субсчета).

Банк-исполнитель – кредитная организация или ее филиал, иностранная кредитная организация, на корреспондентский счет (субсчет) которой (которого) зачисляются денежные средства на основании поручения банка, поступившего от банка-отправителя.

Агент банка-получателя – кредитная организация или ее филиал, иностранная кредитная организация, которая (который) может быть привлечен банком-исполнителем для перевода денежных средств банку-получателю.

Банк-получатель – кредитная организация или ее филиал, иностранная кредитная организация, которой (которому) в последующем переводятся денежные средства банком-исполнителем, с привлечением при необходимости агента банка-получателя.

2. Максимальное количество символов в реквизитах 4, 7, 79, 45 указано без разделителей.

3. Информация о кредитных организациях (их филиалах), иностранных кредитных организациях, банковская информация может указываться латинскими буквами без построчного перевода на русский язык.

4. При составлении поручения банка в реквизитах «Информация о банке-отправителе» и «Информация о банке-исполнителе» указывается информация о реквизитах кредитной организации (ее филиала), иностранной кредитной организации, по корреспондентским счетам (субсчетам) которых, открытым в Банке России, осуществляется списание и зачисление денежных средств.

Приложение 13
к Положению Банка России
от _____ № _____
«О платежной системе Банка России»

0401070

ПОРУЧЕНИЕ БАНКА

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита
...
...

Примечание.

Номера, наименования и значения реквизитов поручения банка указываются в приведенной ниже последовательности:

- 3 «№»;
- 4 «Дата»;
- 5 «Вид платежа»;
- 7 «Сумма»;
- 81.1 «Банк-плательщик»;
- 81.2 «БИК»;
- 81.3 «ВІС»;
- 81.4 «Сч. №»;
- 81.5 «Контр. ключ»;
- 82.1 «Предыдущий инструктирующий банк»

82.2 «БИК»
82.3 «ВІС»
82.4 «Сч. №»
82.5 «Контр. ключ»;
83.1 «Банк-отправитель»;
83.2 «БИК»;
83.3 «ВІС»;
83.4 «Сч. №»;
83.5 «Контр. ключ»;
84.1 «Банк-исполнитель»;
84.2 «БИК»;
84.3 «ВІС»;
84.4 «Сч. №»;
84.5 «Контр. ключ»;
85.1 «Агент банка-получателя»;
85.2 «БИК»;
85.3 «ВІС»;
85.4 «Сч. №»;
85.5 «Контр. ключ»;
86.1 «Банк-получатель»;
86.2 «БИК»;
86.3 «ВІС»;
86.4 «Сч. №»;
86.5 «Контр. ключ»;
18 «Вид оп.»;
21 «Очер. плат.»;
22 «Код»;
74 «Банковская информация»;
78 «Номер исходного документа»;

79 «Дата исходного документа»;

45 «Отметки банка».

При отсутствии значения реквизита в поручении банка номер и наименование данного реквизита не распечатываются.

При воспроизведении на бумажном носителе поручения банка после его исполнения, при невозможности размещения реквизитов поручения банка на одном листе формата А4, применяется многостраничная форма, в которой каждая страница не должна превышать лист формата А4, на первой странице указывается общее количество страниц и каждая страница нумеруется и подписывается работником подразделения Банка России.

Требования к составлению платежных поручений на общую сумму с реестром

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 1 настоящего приложения, если они содержатся в принятом к исполнению распоряжении.

Таблица 1

Перечень реквизитов, включаемых в реестр	Максимальная длина реквизитов в символах
1	2
Дата перевода	8
Сумма перевода	18
Уникальный идентификатор платежа (уникальный идентификатор начисления)	25
Уникальный присваиваемый номер операции	32
Идентификатор плательщика	25
Фамилия, имя и отчество (при его наличии) 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 (при его наличии) физического лица – получателя средств	70
Адрес физического лица – получателя средств	70
Номер банковского счета получателя средств	20

1	2
Наименование получателя средств	140
Назначение платежа из распоряжения плательщика	210
Информация, связанная с переводом	140
ИНН плательщика	12
ИНН получателя средств	12
101р	2
102р	9
106р	2
107р	10
108р	15
109р	8
111р	11
112р	16
Номер распоряжения плательщика	6
Дата распоряжения плательщика	8
Условия перевода	35
Номер записи в реестре	5
Идентификатор лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется	25
Фамилия, имя и отчество (при его наличии) физического лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется	70
ИНН лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется	12
Адрес физического лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется	70
Наименование лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется	140

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 или иных лиц, исполняющих обязанность плательщика по уплате денежных средств, могут использоваться реквизиты реестра при наличии соответствующих реквизитов в распоряжении плательщика:

«Дата перевода»;

«Сумма перевода»;

«Уникальный идентификатор платежа (уникальный идентификатор начисления)»;

«Уникальный присваиваемый номер операции»;

«Идентификатор плательщика»;

«ИНН плательщика»;

«Фамилия, имя и отчество (при его наличии) физического лица – плательщика»;

«Адрес физического лица – плательщика»;

«Назначение платежа из распоряжения плательщика»;

101р, 106р – 109р, 111р, 112р;

«Идентификатор лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«Фамилия, имя и отчество (при его наличии) физического лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«ИНН лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«Адрес физического лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«Наименование плательщика, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется».

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 со счетов плательщиков – физических лиц или иных лиц, исполняющих обязанность плательщика по уплате денежных средств, дополнительно указываются реквизиты

«Номер банковского счета плательщика», «Номер распоряжения плательщика», «Дата распоряжения плательщика».

4. В случае перевода денежных средств подразделением Банка России, органом Федерального казначейства, участником обмена, являющимся клиентом полевого учреждения Банка России, кредитной организации (ее филиалу) с использованием платежного поручения на общую сумму с реестром для зачисления денежных средств на банковские счета физических лиц – получателей средств используются реквизиты реестра:

«Номер распоряжения плательщика»;

«Дата распоряжения плательщика»;

«Дата перевода»;

«Сумма перевода»;

«Фамилия, имя и отчество (при его наличии) физического лица – получателя средств»;

«Номер банковского счета получателя средств»;

«Назначение платежа из распоряжения плательщика»;

«Уникальный идентификатор платежа (уникальный идентификатор начисления)».

В случае перевода денежных средств на счет получателя средств для осуществления расчетов с использованием платежных карт, в реквизите «Уникальный идентификатор платежа (уникальный идентификатор начисления)» указывается номер платежной карты (при необходимости).

Допускается применение реквизитов «Информация, связанная с переводом», «Идентификатор получателя средств», если их применение предусмотрено договором между составителем и кредитной организацией (ее филиалом).

5. В случае перевода денежных средств подразделением Банка России, органом Федерального казначейства, участником обмена,

являющимся клиентом полевого учреждения Банка России, полемому учреждению Банка России с использованием платежного поручения на общую сумму с реестром для зачисления денежных средств на банковские счета физических лиц – получателей средств используются реквизиты реестра:

«Номер распоряжения плательщика»;

«Дата распоряжения плательщика»;

«Дата перевода»;

«Сумма перевода»;

«Фамилия, имя и отчество (при его наличии) физического лица – получателя средств»;

«Номер банковского счета получателя средств»;

«Назначение платежа из распоряжения плательщика»;

«Идентификатор получателя средств».

В случае перевода денежных средств на счет получателя средств для осуществления расчетов с использованием платежных карт в реквизите «Идентификатор получателя средств» указывается номер платежной карты (при наличии информации о нем у составителя).

6. 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 в соответствии с условиями договора, заключенного между прямыми участниками, 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»;

«Уникальный идентификатор платежа (уникальный идентификатор начисления)»;

«Идентификатор плательщика»;

«ИНН плательщика»;

«Фамилия, имя и отчество (при его наличии) физического лица – плательщика»;

«Адрес физического лица – плательщика»;

«Идентификатор получателя средств»;

«ИНН получателя средств»;

«Фамилия, имя и отчество (при его наличии) физического лица – получателя средств»;

«Адрес физического лица – получателя средств»;

«Назначение платежа из распоряжения плательщика»;

«Информация, связанная с переводом»;

«Идентификатор лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«Фамилия, имя и отчество (при его наличии) физического лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«ИНН лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«Адрес физического лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«Наименование плательщика, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется».

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 в соответствии с условиями договора, заключенного

между прямыми участниками, дополнительно указываются реквизиты «Номер банковского счета плательщика» и «Номер банковского счета получателя средств», а также «Номер распоряжения плательщика», «Дата распоряжения плательщика».

7. В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) другой кредитной организации (ее филиалу) на общую сумму принятых к исполнению распоряжений о переводе денежных средств со счетов плательщиков – юридических лиц другим получателям средств – юридическим лицам в соответствии с условиями заключенного между ними договора могут использоваться реквизиты реестра при наличии соответствующих реквизитов в распоряжении плательщика:

«Дата перевода»;

«Сумма перевода»;

«Уникальный идентификатор платежа (уникальный идентификатор начисления)»;

«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»;

«Номер распоряжения плательщика»;

«Дата распоряжения плательщика».

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

Реквизит «Идентификатор плательщика» и «Идентификатор лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется» 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 уплату платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными автономными учреждениями (далее – перевод денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации) реквизит «Идентификатор плательщика» «Идентификатор лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется», «Фамилия, имя и отчество (при его наличии) физического лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется», «ИНН лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется», «Адрес физического лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется», «Наименование плательщика, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется» заполняется в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых Министерством финансов Российской Федерации 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 (при его наличии) 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.

Реквизиты «Номер распоряжения плательщика» и «Дата распоряжения плательщика» заполняются при их наличии в распоряжении плательщика в соответствии с Положением Банка России № 383-П для заполнения реквизитов «№» и «Дата» распоряжения.

Реквизит «Условия перевода» заполняется в соответствии с Положением Банка России № 383-П для заполнения реквизита «Рез. поле» распоряжения.

Реквизит «Номер записи в реестре» указывается в каждой из записей реестра и содержит порядковый номер записи в реестре.

9. Реквизиты «ИНН плательщика», «101р», «102р» «106р» – «109р», «111р», «112р», «Уникальный идентификатор платежа (уникальный идентификатор начисления)», «Уникальный присваиваемый номер операции», «Идентификатор плательщика» заполняются (при наличии их значений в принятых к исполнению кредитными организациями (их

филиалами) распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации) в реестре с учетом требований нормативных правовых актов, принятых Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. В реквизите «111р» указывается номер лицевого счета, открытого в органе Федерального казначейства, в реквизите «112р» указывается номер лицевого счета, открытого в финансовом органе.

При приеме к исполнению распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации для формирования реестра кредитными организациями (их филиалами) обеспечивается контроль наличия значений, количества и допустимости символов в значениях реквизитов «ИНН плательщика», «101р», «102р», «106р» – «109р», «111р», «112р», «Уникальный идентификатор платежа (уникальный идентификатор начисления)», «Идентификатор плательщика» с учетом требований нормативных правовых актов, принятых Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

10. 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.

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

12. Дата в реквизитах «Дата перевода», «Дата распоряжения плательщика» должна включать число, месяц и год, длина реквизита указана без учета разделителей.

13. При невозможности зачисления денежных средств банком получателя – кредитной организацией, подразделением Банка России получателю средств по реквизитам записи реестра, составленного банком плательщика – кредитной организацией, подразделением Банка России банк получателя может направить запрос банку плательщика согласно приложению 20 к настоящему Положению для уточнения реквизитов данной записи в реестре либо вернуть денежные средства банку плательщика в размере, указанном в реквизите «Сумма перевода» данной записи в реестре.

Иные условия осуществления возврата денежных средств, не зачисленных получателям средств по причине неверных реквизитов в записях реестра, может быть определен в договоре между банком плательщика и банком получателя.

14. При необходимости воспроизведения платежного поручения на общую сумму на бумажном носителе используется форма платежного поручения, установленная приложением 2 к Положению Банка России № 383-П. Каждая запись реестра воспроизводится на отдельных листах,

являющихся приложением к платежному поручению на общую сумму, по форме, приведенной в таблице 2.

Таблица 2

Номер записи в реестре	Наименование реквизита	Значение реквизита
...

Наименование и значения реквизитов записи реестра указываются при их наличии в следующей последовательности:

- «Дата перевода»;
- «Сумма перевода»;
- «Номер распоряжения плательщика»;
- «Дата распоряжения плательщика»;
- «Уникальный идентификатор платежа (уникальный идентификатор начисления)»;
- «Уникальный присваиваемый номер операции»;
- «Номер банковского счета плательщика»;
- «Наименование плательщика»;
- «Идентификатор плательщика»;
- «Фамилия, имя и отчество (при его наличии) физического лица – плательщика»;
- «Адрес физического лица – плательщика»;
- «Номер банковского счета получателя средств»;
- «Наименование получателя средств»;
- «Идентификатор получателя средств»;
- «Фамилия, имя и отчество (при его наличии) физического лица – получателя средств»;
- «Адрес физического лица – получателя средств»;

«Назначение платежа из распоряжения плательщика»;

«Информация, связанная с переводом»;

«ИНН плательщика»;

«ИНН получателя средств»;

«101р»;

«106р»;

«107р»;

«108р»;

«109р»;

«110р»;

«111р»;

«112р»;

«Идентификатор лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«Фамилия, имя и отчество (при его наличии) физического лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«Адрес физического лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«Наименование лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«ИНН лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется».

На экземпляре платежного поручения на общую сумму и на каждом листе реестра проставляется штамп и подпись работника подразделения Банка России.

**Направление в банк плательщика,
прием к исполнению (за исключением контроля достаточности
денежных средств) банком плательщика инкассовых поручений и
платежных требований, составленных банками получателя,
получателями средств и взыскателями средств**

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

Взыскатель средств, являющийся клиентом Банка России, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, направляет в Банк России инкассовое поручение в электронном виде для последующей передачи банку плательщика – участнику обмена, подразделению Банка России (за исключением инкассового поручения с приложенным исполнительным документом).

При приеме к исполнению инкассового поручения, платежного требования 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, поступившего от взыскателя средств инкассового поручения в электронном виде Банком России в инкассовом поручении, платежном требовании указывается дата его поступления в Банк России.

2. Получателем средств – клиентом Банка России инкассовое поручение, платежное требование на бумажном носителе представляется в подразделение Банка России в соответствии с условиями договора счета для последующей передачи банку плательщика – подразделению Банка России, кредитной организации (ее филиалу). При приеме к исполнению инкассового поручения, платежного требования 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) инкассовое поручение, платежное требование на бумажном носителе представляется в подразделение Банка России в соответствии с условиями договора счета для последующей передачи банку плательщика – подразделению Банка России. При приеме к исполнению инкассового поручения, платежного требования 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 инкассового поручения, платежного требования, представленного в подразделение Банка России получателем средств – клиентом Банка России на бумажном носителе, на всех экземплярах принятого к исполнению инкассового поручения, платежного требования проставляются дата приема, штамп и подпись работника подразделения Банка России.

3. При отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению инкассового поручения, платежного требования,

представленного в Банк России взыскателем средств, получателем средств, банком получателя – клиентом Банка России, инкассовое поручение, платежное требование подлежат возврату составителю либо аннулированию в порядке, предусмотренном главой 5 настоящего Положения.

4. Получатель средств – подразделение Банка России направляет банку плательщика – подразделению Банка России, участнику обмена инкассовое поручение (за исключением инкассового поручения с приложенным исполнительным документом), платежное требование в электронном виде.

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

Получателем средств, банком получателя – кредитной организацией (ее филиалом) инкассовое поручение, платежное требование на бумажном носителе, в электронном виде может быть передано непосредственно банку плательщика – кредитной организации (ее филиалу) в соответствии с Положением Банка России № 383-П.

6. Распоряжение взыскателя средств, не являющегося клиентом Банка России, направляется в Банк России в электронном виде в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, для последующей передачи банку плательщика – участнику обмена, подразделению Банка России либо представляется на бумажном носителе в подразделение Банка России.

При составлении Банком России инкассового поручения в электронном виде в целях исполнения содержащихся в исполнительном документе требований о взыскании денежных средств указывается:

приоритет из третьей группы приоритетов при списании денежных средств со счета клиента Банка России, являющегося участником системы ППС;

признак проведения контроля достаточности денежных средств «в режиме поступления» при списании денежных средств со счета клиента Банка России, не являющегося участником системы ППС.

7. Банк России обеспечивает направление банку плательщика – подразделению Банка России распоряжения взыскателя средств, не являющегося клиентом Банка России, на бумажном носителе с приложенным исполнительным документом незамедлительно после его получения от взыскателя средств в подразделении Банка России.

8. При выполнении в банке плательщика – подразделении Банка России процедур приема к исполнению инкассового поручения, платежного требования 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 такой договор заключен с банком получателя, являющимся получателем средств), работником банка плательщика – подразделения 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 реквизите «Назначение платежа» инкассового поручения.

Если инкассовое поручение, платежное требование поступило в банк плательщика – подразделение Банка России на бумажном носителе через банк получателя – подразделение Банка России, проверяется наличие на экземплярах инкассового поручения, платежного требования даты приема

банком получателя, штампа и подписи работника подразделения Банка России, обслуживающего счет получателя средств.

9. Поступившее в банк плательщика – подразделение Банка России инкассовое поручение и платежное требование регистрируется в журнале произвольной формы (далее – регистрационный журнал) с указанием номера банковского счета клиента Банка России и его БИК, содержащегося в Справочнике БИК, номера, даты и суммы каждого инкассового поручения или платежного требования, а также даты его поступления в банк плательщика – подразделение Банка России.

10. При списании денежных средств в пользу Банка России, а также в обязательные резервы, инкассовое поручение, платежное требование составляется подразделением Банка России.

11. При взыскании денежных средств с банковского счета клиента Банка России на основании распоряжения взыскателя средств, поступившего в банк плательщика – подразделение Банка России в электронном виде, инкассовое поручение составляется подразделением Банка России.

Инкассовое поручение, платежное требование, поступившее в банк плательщика – подразделение Банка России в электронном виде или на бумажном носителе для перевода денежных средств с банковских счетов клиентов Банка России, исполняется в порядке, установленном настоящим Положением. При оформлении на бумажном носителе экземпляра инкассового поручения, платежного требования, поступившего в электронном виде, проставляются дата, штамп подразделения Банка России и подпись работника подразделения Банка России.

Инкассовое поручение, платежное требование в электронном виде составляется банком плательщика – кредитной организацией (ее филиалом), являющейся участником обмена, при переводе денежных средств с банковского счета клиента кредитной организации (ее филиала)

на основании поступившего распоряжения взыскателя средств, получателя средств в электронном виде или на бумажном носителе, и исполняется в порядке, установленном настоящим Положением.

12. Клиент Банка России – плательщик может дать заранее акцепт платежного требования в виде заявления о заранее данном акцепте, составленного плательщиком в электронном виде либо 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 счет плательщика).

Заявление о заранее данном акцепте на бумажном носителе представляется плательщиком 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, оформленный подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, хранится вместе с договором счета.

Заявление о заранее данном акцепте может быть отозвано плательщиком на основании заявления об отмене заранее данного акцепта, составленного в электронном виде либо на бумажном носителе, которое оформляется и представляется аналогично заявлению о заранее данном акцепте.

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

При приеме к исполнению платежного требования осуществляется контроль наличия заранее данного акцепта плательщика.

13. Получение акцепта плательщика – участника обмена осуществляется путем направления ему подразделением 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. При этом платежное требование помещается в очередь распоряжений, ожидающих акцепта, в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 383-П.

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

При получении частичного акцепта плательщика банк плательщика – подразделение Банка России направляет банку получателя – участнику обмена 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 Банка России направляет банку получателя – участнику обмена 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 рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого 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 (при наличии) клиента Банка России – плательщика.

При отказе от акцепта или частичном акцепте 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 (при наличии) 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. Экземпляр заявления об акцепте, отказе от акцепта возвращается плательщику в качестве подтверждения приема заявления.

При получении частичного акцепта плательщика банк плательщика – подразделение 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 Банка России возвращает платежное требование и экземпляр заявления об акцепте, отказе от акцепта плательщика – клиента Банка России на бумажном носителе, направляет уведомление в электронном виде об отказе от акцепта или о неполучении акцепта не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого

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», проставляется дата, штамп и подпись работника подразделения Банка России.

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

16. Банком плательщика – подразделением 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 либо по заявлению взыскателя, по постановлению судебного пристава – исполнителя о прекращении (об окончании, отмене) исполнения, исполнительный документ возвращается взыскателю банком плательщика – подразделением Банка России с отметкой о дате его исполнения с указанием причины возврата и взысканной суммы, если имело место частичное исполнение инкассового поручения.

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

17. Банк России обеспечивает направление банку получателя, взыскателю средств, получателю средств составленных банком плательщика – кредитной организацией (ее филиалом), подразделением

Банка России в соответствии с Положением Банка России № 383-П и настоящим Положением уведомления в электронном виде о приеме к исполнению и исполнении инкассового поручения и платежного требования, а также заявления об акцепте, отказе от акцепта платежного требования, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления и заявления от банка плательщика или составления уведомления подразделением Банка России.

18. Заявление об акцепте, отказе от акцепта, а также уведомления, предусмотренные настоящим приложением, банк получателя – подразделение Банка России направляет получателю средств в электронном виде, если получатель средств – клиент Банка России является участником обмена, либо на бумажном носителе, если получатель средств – клиент Банка России не является участником обмена.

19. Банк России обеспечивает направление взыскателю средств – участнику обмена в соответствии с пунктом 17 настоящего приложения, составленного банком плательщика – кредитной организацией (ее филиалом) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, уведомления о помещении инкассового поручения в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (ее филиала) в Банке России для исполнения инкассового поручения взыскателя средств – участника обмена.

**Особенности осуществления срочного перевода
на основании инкассовых поручений и платежных
требований, составленных в электронном виде
получателями средств через систему ППС**

1. Инкассовые поручения, платежные требования для осуществления перевода денежных средств со счетов участников платежной системы с использованием сервиса срочного перевода могут составлять подразделения Банка России, получатели средств в соответствии с законодательством Российской Федерации или при наличии соответствующих условий в договорах счета, иных договорах, заключенных с прямыми участниками, являющимися плательщиками (в том числе при заключении Банком России договора о взаимодействии с операционным и (или) платежным клиринговым центром внешней платежной системы).

Прямой участник указывает в электронном сообщении значение «срочно».

2. Прямые участники, являющиеся центральными платежными клиринговыми контрагентами, операционными центрами, платежными клиринговыми центрами внешних платежных систем, с операторами которых Банком России заключен договор о взаимодействии, либо являющиеся клиринговой организацией, действующей в соответствии с Федеральным законом № 7-ФЗ, с которыми заключены договоры о взаимодействии и (или) договоры счета, могут составлять и направлять в Банк России инкассовые поручения, платежные требования (в том числе в

составе реестра клиринговых позиций) для осуществления перевода денежных средств с банковских счетов других прямых участников, со счетов Банка России с использованием сервиса срочного перевода.

Косвенные участники не могут направлять инкассовые поручения и платежные требования для их исполнения в рамках сервиса срочного перевода в соответствии с настоящим приложением.

3. Контроль значений реквизитов инкассовых поручений, платежных требований при выполнении процедур приема к исполнению, в том числе соответствие распоряжения заранее определенным условиям, выполняется по значениям параметров прямых участников в нормативно-справочной информации, включаемых в него на основании договоров счета и иных договоров, заключенных между Банком России и прямыми участниками, являющимися плательщиками, получателями средств, центральными платежными клиринговыми контрагентами, клиринговыми организациями, операционными центрами, платежными клиринговыми центрами внешних платежных систем.

4. При включении информации в нормативно – справочную информацию для прямого участника – плательщика указывается уникальный идентификатор составителя уполномоченного составителя требований, на основании инкассового поручения, платежного требования которого (в том числе направленного в составе реестра клиринговых позиций) разрешено списывать денежные средства с использованием сервиса срочного перевода с банковского счета прямого участника – плательщика, со счета Банка России – плательщика согласно заранее определенным условиям.

При этом для прямого участника – плательщика в нормативно-справочной информации определяются путем направления данным прямым участником – плательщиком в Банк России электронного сообщения:

максимальная сумма исполняемого в течение операционного дня с использованием сервиса срочного перевода инкассового поручения, платежного требования уполномоченного составителя требований, на основании которого разрешено списывать денежные средства с банковского счета прямого участника, со счета Банка России (лимит индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям);

максимальная общая сумма денежных средств, которая может быть списана с банковского счета прямого участника – плательщика, счета Банка России с использованием сервиса срочного перевода в течение операционного дня на основании распоряжений уполномоченного составителя требований (лимит общей суммы требований уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям);

максимальная сумма, установленная по обязательствам косвенного участника для списания денежных средств с банковского счета прямого участника – плательщика с использованием сервиса срочного перевода в течение операционного дня, в пределах которой исполняются распоряжения уполномоченного составителя требований (лимит требований к косвенному участнику).

Об установлении в нормативно-справочной информации предусмотренных настоящим пунктом лимитов уведомляются участник – плательщик и уполномоченный составитель требований.

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

1. Для выполнения перевода денежных средств на основании распоряжений на бумажном носителе кредитная организация (ее филиал) представляет в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, 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, в отношении которых проводятся процедуры структурного контроля и контроля значений реквизитов. В отношении распоряжений кредитной организации и сводного поручения проводятся процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами и контроля целостности.

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

Клиент Банка России, не являющийся кредитной организацией (ее филиалом), представляет в подразделение Банка России, обслуживающее

счет участника, 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 (при наличии) 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 5.16 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 (при наличии печати) кредитной организации (ее филиала), 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 представления.

Экземпляр сводного поручения, оформленный подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверенный оттиском печати (при наличии печати) кредитной организации (ее филиала), 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 не позднее рабочего дня, следующего за днем его представления в Банк России, оформляется штампом и подписью работника подразделения Банка России с указанием даты и возвращается кредитной организации (ее филиалу) в порядке и сроки, определенные договором счета, в качестве подтверждения 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 (при наличии 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 (при наличии) клиента Банка России, остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня после его исполнения.

Другой экземпляр распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем его представления в Банк России, оформляется штампом и подписью работника подразделения Банка России с указанием даты и возвращается клиенту Банка России работником подразделения Банка России в порядке и сроки, определенные договором счета, в качестве подтверждения приема распоряжения.

7. При отрицательных результатах выполнения процедур, предусмотренных пунктом 1 настоящего приложения, сводное поручение и все приложенные к нему распоряжения не принимаются подразделением Банка России.

При отрицательных результатах выполнения процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности распоряжений, структурного контроля распоряжений, представленных без сводного поручения, данные распоряжения не принимаются подразделением 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.

Распоряжения, в которых значения реквизитов «Плательщик», «Получатель», «Назначение платежа» превышают максимальное

количество символов, установленное приложением 11 к Положению Банка России № 383-П, возвращаются составителям без исполнения.

Приложение 18
к Положению Банка России
от _____ № _____
«О платежной системе Банка России»

**Приоритеты исполнения распоряжений
о переводе денежных средств из внутрисуточной
очереди при достаточности денежных средств
на банковском счете плательщика в системе ППС**

Номер группы приоритета	Номер приоритета	Составитель распоряжения	Назначение	Сервис
1	10, 11	Подразделение Банка России	Распоряжения о переводе денежных средств в обязательные резервы	Сервис срочного перевода
	12	Кредитная организация (ее филиал)	Распоряжения о переводе денежных средств в обязательные резервы	
	13 - 19	-	-	
2	20 - 29	Подразделение Банка России	Распоряжения о переводе денежных средств по кредитным и депозитным операциям Банка России, в том числе для погашения кредитов Банка России, а также иные распоряжения по операциям, связанным с денежно-кредитным регулированием	Сервис срочного перевода
3	30-39	Подразделение Банка России	Распоряжения, составленные на основании распоряжений взыскателей средств о списании денежных средств со счетов участников платежной системы	Сервис срочного перевода

4	40-49	Подразделение Банка России	Распоряжения о взыскании денежных средств в пользу Банка России (за исключением указанных в группах приоритета 1 и 2 настоящего приложения)	Сервис срочного перевода
5	50-59	Внешняя платежная система	Распоряжения в соответствии с условиями договора о взаимодействии, распоряжения, требующие выполнения условий перевода денежных средств со счетов прямых участников в соответствии с условиями договора	Сервис срочного перевода
		Прямой участник платежной системы		
6	60-69	Прямой или косвенный участник платежной системы	Распоряжения с признаком «Срочно»	Сервис срочного перевода
7	70-79	Прямой участник платежной системы	Распоряжения с незаполненным реквизитом «Вид платежа»	Сервис несрочного перевода
		Клиент Банка России, не являющийся участником платежной системы		

**Условия взаимодействия платежной системы
Банка России с клиринговой организацией, действующей
в соответствии с Федеральным законом № 7-ФЗ**

1. Взаимодействие платежной системы Банка России с клиринговой организацией, действующей в соответствии с Федеральным законом № 7-ФЗ, которой открыт корреспондентский счет в Банке России, осуществляется на основании заключенного договора счета.

В договор счета между Банком России и клиринговой организацией включаются условия, регулирующие отношения сторон, направленные на исполнение денежной части обязательств, возникающих у контрагентов клиринговой организации по итогам сделок, заключенных на организованных торгах, в рамках реализации механизма «поставка (платеж) против платежа».

2. Клиринговая организация, действующая в интересах своих клиентов, контрагентов, является прямым участником, а клиенты, контрагенты клиринговой организации, у которых возникают денежные обязательства, должны являться прямыми либо косвенными участниками платежной системы.

3. Клиринговая организация в соответствии с условиями договора счета может быть наделена правом направления в Банк России для исполнения с использованием сервиса срочного перевода распоряжений в электронном виде (платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований и распоряжений в форме, предусмотренной

договором счета, в том числе реестров клиринговых позиций) для осуществления перевода денежных средств по банковским счетам клиринговой организации и ее клиентов, контрагентов, открытым в Банке России.

4. Договором счета между Банком России и клиринговой организацией может быть предусмотрено, что распоряжения, составленные клиринговой организацией (реестры клиринговых позиций), являются распоряжениями, требующими выполнения условий перевода денежных средств, которые в течение установленного договором о взаимодействии периода времени либо все исполняются, либо все возвращаются без исполнения, если хотя бы одно из них по окончании указанного периода времени не может быть исполнено.

5. В договор счета между Банком России и клиринговой организацией включаются условия:

о порядке взаимодействия Банка России с клиринговой организацией в случае установления ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения, открытых клиринговой организации в Банке России (арест и другие ограничения), и в связи с исполнением предъявленных к указанным счетам исполнительных документов в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 7-ФЗ;

о праве (либо отсутствии права) подразделения Банка России распоряжаться денежными средствами на счете гарантийного фонда наряду с клиринговой организацией.

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 представляет в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, запрос об отзыве распоряжения, составленный на бумажном носителе (далее – запрос об отзыве) 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 уполномоченных распоряжаться денежными средствами лиц клиента Банка России и заверяется отпечатком печати (при наличии) клиента Банка России.

Возврат клиенту Банка России отозванных неисполненных распоряжений на бумажном носителе со вторым экземпляром запроса об

отзыве выполняется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления запроса об отзыве, подразделением Банка России уполномоченному лицу клиента Банка России под расписку на первом 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 направляет в подразделение Банка России, обслуживающее счет 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 запросе об отзыве, который остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня.

2. В случае отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, за исключением распоряжений Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы, передаются по описи временной администрации по управлению кредитной организацией либо ликвидационной комиссии (ликвидатору) в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем представления временной администрацией по управлению кредитной организацией либо ликвидационной комиссией (ликвидатором) подтверждения права осуществлять операции по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала), открытому в Банке России.

Распоряжения Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы аннулируются.

Подразделения Банка России уведомляют налоговые органы, таможенные органы, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, другие государственные органы, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации являются администраторами платежей в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации на основании распоряжений, передаваемых временной администрации либо ликвидационной комиссии, об отзыве (аннулировании) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и о передаче временной администрации по управлению кредитной организацией либо ликвидационной комиссии (ликвидатору) распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений, по обязательным платежам в бюджеты и государственные внебюджетные фонды. Уведомления составляются в произвольной форме и направляются указанным органам заказным письмом с уведомлением о вручении не позднее рабочего дня, следующего за днем передачи временной администрации по управлению кредитной организацией либо ликвидационной комиссии (ликвидатору) неисполненных распоряжений.

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

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

В описи указываются сумма, номер, дата распоряжения и наименование плательщика. На оборотной стороне возвращаемых экземпляров распоряжений проставляются отметка «Возврат без исполнения в связи с закрытием банковского счета», дата возврата, штамп и подпись работника подразделения Банка России. Опись составляется в двух экземплярах, каждый экземпляр описи подписывается работником подразделения Банка России с проставлением даты и штампа подразделения Банка России.

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

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

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

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

**О направлении информации в электронном виде
участниками обмена, подразделениями Банка России
в связи с переводом денежных средств
при выполнении Банком России функций ОУПИ**

1. Участник обмена, подразделение Банка России может направить другому участнику обмена, подразделению Банка России запрос в электронном виде по каналам связи, 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, содержащего запрос;

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, содержащего распоряжение в электронном виде, по которому направлен запрос;

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 (пояснение к запросу)	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 значения реквизитов получателя средств
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 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 (в том числе, сумму, перечисленную в результате использования ЭСП без согласия клиента) 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 с реестром	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 Уточняемые 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

1	2	3
15	Номер платежной карты	Уточните реквизиты платежной карты с указанным номером
16	Номер и значение реквизитов (номера и значения реквизитов)	Уточните (дополните) реквизиты, ошибочно указанные (отсутствующие) в ранее направленном поручении банка ¹
99	Текст запроса	Запрос, для которого не представляется возможным использование иных установленных кодов запроса

3. Участник обмена либо подразделение Банка России, получившее запрос, составляет ответ и направляет его в электронном виде по каналам связи участнику обмена либо подразделению Банка России, составившему запрос.

4. Ответ имеет следующие обязательные реквизиты:

дату составления ответа, порядковый номер ответа в течение рабочего дня, уникальный идентификатор составителя электронного сообщения, содержащего ответ;

дату составления запроса, порядковый номер запроса в течение рабочего дня, уникальный идентификатор составителя электронного сообщения, содержащего запрос, а также код запроса;

дату составления электронного сообщения, порядковый номер в течение рабочего дня и уникальный идентификатор составителя 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.

¹ Номер реквизита может принимать значения 81.1-81.4, 82.1-82.4, 83.3, 84.3, 85.1-85.4, 86.1-86.4, 74, 78, 79.

Таблица 2

Код ответа	Код запроса	Реквизиты распоряжения, поясняющие ответ (пояснение к ответу)	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

1	2	3	4
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 БИК банка получателя Наименование получателя средств	Указанный в распоряжении номер банковского счета получателя средств закрыт. По просьбе получателя средств сообщаем новые банковские реквизиты данного получателя средств
11	09	Номер и значение реквизита (номера и значения реквизитов)	Сообщаем уточненные (дополненные) значения реквизита (реквизитов) распоряжения с указанным номером (номерами)
12	12 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	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

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

1	2	3	4
14	10	Не указываются	Сумма будет возвращена до зачисления денежных средств получателю средств
15	10	Не указываются	Сумма будет возвращена (получено согласие получателя средств о возврате суммы)
16	14	Текст ответа	Информация по запросу, связанному с операциями с использованием платежных карт
17	15	Номер платежной карты Наименование владельца платежной карты Срок действия	Уточняем реквизиты платежной карты с указанным номером
18	16	Номер и значение реквизита (номера и значения реквизитов)	Сообщаем уточненные (дополненные) значения реквизита (реквизитов) поручения банка с указанным номером (номерами) ¹
99	01–15, 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, подразделения Банка России – составителя электронного сообщения путем контроля целостности запроса (ответа), структурного контроля, контроля значений реквизитов, в порядке, предусмотренном настоящим Положением, за исключением контроля значений реквизитов, поясняющих запрос (поясняющих ответ).

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

¹ Номер реквизита может принимать значения 81.1-81.4, 82.1-82.4, 83.3, 84.3, 85.1-85.4, 86.1-86.4, 74, 78, 79

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, подразделению Банка России – получателю электронного сообщения.

**Перечень параметров участников платежной
системы, используемых в составе нормативно-
справочной информации системы ППС**

1. В нормативно-справочной информации для каждого участника платежной системы, содержатся параметры, приведенные в настоящем приложении.

В нормативно-справочную информацию могут включаться иные параметры, определяющие особенности обмена электронными сообщениями в соответствии с Альбомом унифицированных форматов электронных банковских сообщений.

Параметры, включенные в настоящее приложение для участников платежной системы, применяются также в отношении организаций – клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, с особенностями, установленными настоящим Положением.

2. Параметры, содержащие общую информацию об участнике платежной системы.

2.1. Банковский идентификационный код (БИК) и иная информация об участнике платежной системы указываются в соответствии с пунктами 4.1 – 4.3, 4.5 – 4.13, 4.15 – 4.22, 4.25 приложения 8 к настоящему Положению.

2.2. Информация об использовании ЭСП участником обмена (перечень уполномоченных и централизованных филиалов), заполняется в соответствии с пунктом 3 приложения 3 к настоящему Положению:

для уполномоченного филиала – указывается перечень БИК всех его централизованных филиалов;

для централизованного филиала – указывается БИК его уполномоченного филиала;

в других случаях не заполняется.

2.3. Дополнительная информация об ограничениях, установленных Банком России в отношении участника платежной системы (для каждого параметра указывается дата его установления).

2.3.1. Информация о наличии приостановления или ограничения обмена электронными сообщениями с участником платежной системы (в соответствии с пунктами 11-14 приложения 3 к настоящему Положению указывается одно из следующих значений, а при отсутствии приостановления или ограничения обмена не указывается):

значение, соответствующее ограничению Банком России обмена электронными сообщениями;

значение, соответствующее приостановлению Банком России обмена электронными сообщениями;

значение, соответствующее прекращению Банком России приема электронных сообщений от пользователя ЭСП.

2.3.2. Параметр, определяющий дату прекращения участником платежной системы участия в платежной системе (указывается в соответствии с пунктами 2.5, 2.6 настоящего Положения).

2.4. Параметр, определяющий тип участника платежной системы (в соответствии с пунктами 2.2 - 2.4 настоящего Положения указывается одно из следующих значений):

Подразделение Банка России (в том числе главное управление Банка России; отделение, отделение – национальный банк главного управления Банка России; структурное подразделение центрального аппарата Банка

России; расчетно-кассовый центр; кассовый центр, полевое учреждение Банка России);

Кредитная организация;

Филиал кредитной организации;

Федеральное казначейство;

Территориальный орган Федерального казначейства;

Иностраный банк (иностранная кредитная организация);

Иностраный центральный (национальный) банк;

Клиент Банка России, не являющийся участником платежной системы;

Конкурсный управляющий (ликвидатор, ликвидационная комиссия);

Клиент кредитной организации, являющийся косвенным участником;

Внешняя платежная система.

2.5. Информация об особенностях осуществления переводов денежных средств, требующих выполнения условия:

параметр, определяющий возможность направления участником платежной системы электронного сообщения, подтверждающего выполнение условия (указывается в соответствии с пунктом 5.14 настоящего Положения);

параметр, определяющий возможность направления участником платежной системы распоряжений, исполнение которого осуществляется с использованием резервирования суммы денежных средств (указывается в соответствии с пунктом 5.14 настоящего Положения);

параметр, определяющий возможность направления участником платежной системы распоряжений, исполнение которого осуществляется при условии исполнения другого распоряжения (других распоряжений), определенного (определенных) составителем распоряжения или Банком России (указывается в соответствии с пунктом 5.14 настоящего Положения);

параметр, определяющий возможность участника платежной системы направлять распоряжения о переводе денежных средств с использованием сервиса срочного перевода со счетов других участников платежной системы (быть уполномоченным составителем требований), указывается в соответствии с пунктом 4.8 настоящего положения.

2.6. Для косвенного участника платежной системы в соответствии с пунктами 2.4 и 4.2 настоящего Положения указывается информация о его прямом участнике:

БИК прямого участника;

номер корреспондентского счета (субсчета), открытого прямому участнику в Банке России, за счет денежных средств на котором осуществляется перевод денежных средств косвенным участником.

2.7. Информация для участника платежной системы, имеющего возможность направлять распоряжения о переводе денежных средств со счетов других участников платежной системы с использованием сервиса срочного перевода (быть уполномоченным составителем требований), по каждому участнику платежной системы, для списания денежных средств со счетов может составлять распоряжения уполномоченный составитель требований указывается в соответствии с пунктами 4.8, 7.4 настоящего Положения и пунктами 4, 5 приложения 15 к настоящему Положению:

БИК участника платежной системы;

номер банковского счета (номера банковских счетов) участника платежной системы, распоряжения о переводе денежных средств с которого (которых) может составлять уполномоченный составитель требований.

2.8. Информация об условиях направления внешней платежной системой, клиринговой организацией распоряжений для осуществления перевода денежных средств по итогам определения платежных клиринговых позиций, а также по своим банковским счетам, если они

открыты в Банке России (указывается в соответствии с пунктами 7.4, 7.6 настоящего Положения, пунктом 4 приложения 16, приложением 19 к настоящему Положению).

2.8.1. Параметр, определяющий возможность направления распоряжений в виде реестров клиринговых позиций.

2.8.2. Параметр, определяющий возможность установления в отношении распоряжений внешней платежной системы лимита индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям и лимита общей суммы требований уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям.

2.8.3. Информация о перечне клиринговых схем, используемых внешней платежной системой, клиринговой организацией:

признак клиринговой схемы;

параметр, определяющий необходимость аннулирования (возврата без исполнения) распоряжений при неисполнении всех распоряжений из состава реестра клиринговых позиций, требующих выполнения условия, в период времени, согласованный договором о взаимодействии или договором счета;

идентификатор клирингового счета;

идентификатор счета гарантийного фонда;

параметр, определяющий необходимость использования гарантийного фонда.

3. Параметры, содержащие информацию о банковском счете (банковских счетах), открытых в Банке России прямому участнику платежной системы – клиенту Банка России (указывается в соответствии с пунктами 3.4 - 3.7, 4.2 настоящего Положения).

3.1. Номер банковского счета в Банке России указывается в соответствии с пунктом 4.4 приложения 8 к настоящему Положению.

3.2. БИК подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, указывается в соответствии с пунктом 4.14 приложения 8 к настоящему Положению.

3.3. Информация о наличии установленных Банком России ограничений при осуществлении перевода денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) указывается в соответствии с пунктом 4.23 приложения 8 к настоящему Положению.

3.4. Дополнительная информация об установленных Банком России ограничениях при осуществлении перевода денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) (для каждого ограничения указывается дата его установления):

информация об установлении ограничения обмена электронными сообщениями путем прекращения приема от пользователя ЭСП электронных сообщений, содержащих распоряжения о переводе денежных средств для списания средств со своего банковского (корреспондентского) счета (субсчета) (указывается в соответствии с пунктами 11-14 приложения 3 к настоящему Положению);

информация об осуществлении контроля подразделением Банка России значений реквизитов распоряжений, поступивших в электронном виде от кредитной организации (ее филиалов) для списания с ее корреспондентского счета (субсчета) (указывается в соответствии с пунктом 5.2 настоящего Положения);

информация об осуществлении контроля подразделением Банка России значений реквизитов распоряжений на возможность зачисления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала) (указывается в соответствии с пунктом 5.19 настоящего Положения);

информация о наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому счету участника платежной системы (указывается в соответствии с пунктом 5.16 настоящего Положения).

3.5. Параметры, определяющие включение счета участника платежной системы в пул ликвидности (указывается в соответствии с пунктом 5.4.5 настоящего Положения и приложением 9 к настоящему Положению).

3.5.1. Для банковского счета участника платежной системы, являющегося главным участником пула ликвидности, по каждому подчиненному участнику пула ликвидности указываются:

БИК подчиненного участника пула ликвидности;

номер банковского счета подчиненного участника пула ликвидности.

3.5.2. Для банковского счета участника платежной системы, являющегося подчиненным участником пула ликвидности, указываются:

БИК главного участника пула ликвидности;

номер банковского счета главного участника пула ликвидности.

3.6. Параметры, определяющие осуществление периодического перевода остатка денежных средств с банковского счета клиента Банка России на другой счет, открытый в Банке России (указывается в соответствии с пунктом 4.15 настоящего Положения):

3.6.1. Информация о реквизитах счета, на который осуществляется периодический перевод остатка денежных средств со счета участника платежной системы:

БИК участника платежной системы на счет которого осуществляется зачисление денежных средств;

номер банковского счета, открытого в Банке России, на который осуществляется зачисление денежных средств.

3.6.2. Информация о времени в течение операционного дня или события (рейса), после наступления которого осуществляется периодический перевод остатка денежных средств со счета.

3.7. Информация о косвенных участниках, которые имеют возможность осуществлять перевод денежных средств, находящихся на банковском счете прямого участника (указывается по каждому косвенному в соответствии с пунктами 2.4, 4.2 и 5.4.4 настоящего Положения):

БИК косвенного участника.

3.8. Информация об уполномоченных составителях требований, имеющих право предъявлять инкассовые поручения и (или) платежные требования к счету участника платежной системы – плательщика с использованием сервиса срочного перевода, указывается в соответствии с пунктами 4.8, 5.4.1, 5.4.4, 7.4 настоящего Положения и пунктами 4, 5 приложения 15 к настоящему Положению по каждому уполномоченному составителю требований:

УИС уполномоченного составителя требований;

БИК уполномоченного составителя требований (при наличии).

3.9. Информация о лимитах, применяемых при осуществлении перевода денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) участника платежной системы (указывается в соответствии с пунктом 5.4.1 настоящего Положения):

информация о срочном лимите (наличие установленного лимита, сумма лимита) указывается в соответствии с пунктом 5.9.1 настоящего Положения;

информация о несрочном лимите (наличие установленного лимита, сумма лимита) указывается в соответствии с пунктом 5.9.3 настоящего Положения;

информация о лимите индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным

условиям (наличие установленного лимита, сумма лимита, идентификатор уполномоченного составителя требований) указывается в соответствии с приложением 16 к настоящему Положению;

информация о лимите общей суммы требований уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям (наличие установленного лимита, сумма лимита, идентификатор уполномоченного составителя требований) указывается в соответствии с приложением 16 к настоящему Положению;

информация о лимите требований к косвенному участнику (для каждого косвенного участника – наличие установленного лимита, сумма лимита, идентификатор уполномоченного составителя требований) указывается в соответствии с приложением 16 к настоящему Положению;

информация о лимите распоряжений подчиненного участника пула ликвидности, установленного главным участником пула ликвидности (наличие установленного лимита, тип лимита (фиксированный, изменяемый), сумма лимита) указывается в соответствии с пунктом 5.4.5 настоящего Положения;

информация о лимите распоряжений косвенного участника при осуществлении перевода средств со счета прямого участника (наличие установленного лимита, тип лимита (фиксированный, изменяемый), сумма лимита, БИК и номер корреспондентского (банковского) счета (субсчета) прямого участника) указывается в соответствии с пунктом 5.4.4 настоящего Положения.

3.10. Информация о наличии ареста или другого ограничения на распоряжение денежными средствами на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая номер и дату документа, на основании которого был установлен арест или другое ограничение.

Приложение 23

к Положению Банка России

от _____ № _____

«О платежной системе Банка России»

График работы системы ППС

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение рабочего (в том числе операционного) дня	Время начала	Время окончания	Примечание
1	2	3	4	5
1.	Подготовка к началу функционирования платежной системы Банка России	Не ранее 23.00 по московскому времени предыдущего рабочего дня	00.00 по московскому времени	
2.	Предварительный сеанс функционирования платежной системы Банка России. Обновление нормативно справочной информации, в том числе установление значений лимитов. Прием к исполнению распоряжений по операциям Банка России, связанным с денежно-кредитным регулированием, с учетом лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт (в том числе по распоряжениям Банка России, принятым в предыдущий рабочий день для исполнения на следующий рабочий день).	00.00 по московскому времени	01.00 по московскому времени	
3.	Регулярный сеанс функционирования платежной системы Банка России.	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	

1	2	3	4	5
3.1.	Прием к исполнению и исполнение распоряжений в электронном виде в сервисе срочного перевода, в том числе выполнение срочных рейсов, с направлением уведомлений, извещений и подтверждений.	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	Время окончания приема к исполнению и исполнения распоряжений может продлеваться на основании обращения участника обмена или подразделения Банка России. Срочные рейсы проводятся с периодичностью не реже 5 минут
3.2.	Обновление информации об установленных лимитах (в том числе о лимите внутридневного кредита и кредита овернайт для кредитных организаций (их филиалов, устанавливаемом Банком России, а также лимитах, устанавливаемых прямым участником)	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	
3.3.	Прием к исполнению распоряжений в электронном виде для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода в течение следующего рабочего дня	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	
3.4.	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	20.00 по московскому времени	
3.4.1.	Прием к исполнению распоряжений в электронном виде для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода в течение текущего рабочего дня (за исключением контроля достаточности денежных средств)	01.00 по московскому времени	20.00 по московскому времени	Время окончания приема к исполнению может продлеваться Банком России на основании обращения участника обмена или подразделения Банка России

1	2	3	4	5
3.4.2.	Прием к исполнению распоряжений на бумажном носителе в подразделениях Банка России, а также распоряжений (инкассовых поручений, платежных требований) в электронном виде в подразделениях Банка России – банках плательщика для списания денежных средств со счетов клиентов Банка России	Не позднее 10.00 по местному времени	Не ранее 12.00 по местному времени	Конкретное время устанавливается для каждого территориального учреждения Банка России
3.4.3.	Определение платежной клиринговой позиции во внутридневных консолидированных рейсах, исполнение распоряжений с направлением уведомлений, извещений и подтверждений (в том числе по распоряжениям, принятым в предыдущий рабочий день для исполнения на следующий рабочий день)	09.00; 17.00; 19.30 по московскому времени	09.15; 17.15; 19.45 по московскому времени	Первый внутридневной консолидированный рейс; второй внутридневной консолидированный рейс; третий внутридневной консолидированный рейс
3.4.4.	Определение платежной клиринговой позиции в несрочных рейсах по распоряжениям с использованием сервиса несрочного перевода, исполнение распоряжений с направлением уведомлений, извещений и подтверждений	01.00; 09.15 17.15 по московскому времени	09.00; 17.00; 19.30 по московскому времени	Проводится многократно с периодичностью не реже одного рейса в течение 30 минут
3.4.5.	Направление уведомлений, извещений и подтверждений на бумажном носителе, касающихся процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений	Не позднее 10.00 по местному времени	Не ранее 12.00 по местному времени следующего рабочего дня	Конкретное время устанавливается территориальными учреждениями Банка России с учетом завершения операций по пункту 1 настоящего графика следующего рабочего дня.

1	2	3	4	5
3.5	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России. Определение платежной клиринговой позиции во внутридневном консолидированном рейсе и исполнение распоряжений с направлением уведомлений, извещений и подтверждений	20.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	
4.	Завершающий сеанс платежной системы Банка России.	21.00 по московскому времени	Не позднее 22.00 по московскому времени	
4.1.	Определение платежной клиринговой позиции и исполнение распоряжений в завершающем консолидированном рейсе, исполнение иных распоряжений после окончания завершающего консолидированного рейса, в том числе проводимое однократно при наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому счету клиента Банка России, а также исполнение программно формируемых распоряжений по счетам пулов ликвидности	21.00 по московскому времени	Не позднее 22.00 по московскому времени	Время начала и окончания завершающего консолидированного рейса может продлеваться в случае продления времени окончания приема и исполнения распоряжений на основании обращения участника обмена или подразделения Банка России
4.2	Направление уведомлений, извещений и подтверждений, касающихся процедур контроля достаточности денежных средств и исполнения распоряжений в завершающем консолидированном рейсе. Выполнение программных контрольных процедур после завершения перевода денежных средств	Не ранее окончания завершающего консолидированного рейса	Не позднее 22.00 по московскому времени	

Примечания.

1. Установление значений срочного лимита, несрочного лимита, лимита распоряжений подчиненного участника пула ликвидности, лимита распоряжений косвенного участника, лимита требований к косвенному участнику.

2. Указанное в графе 4 строк 3.1, 3.4.1, в графах 3, 4 строки 4.1 время может продлеваться Банком России на основании обращения, поступившего в электронном виде или с использованием средств факсимильной связи от подразделения Банка России или участника обмена не позднее окончания времени приема и исполнения распоряжений с использованием сервиса несрочного перевода. Для участника обмена способ и сроки представления обращения определяются условиями договора об обмене. Обращение на бумажном носителе, подписанное руководителем клиента Банка России (его заместителем), на следующий рабочий день представляется в подразделение Банка России в течение времени приема к исполнению распоряжений на бумажном носителе. Об изменении времени приема и исполнения распоряжений информируются подразделения Банка России и участники обмена в соответствии с условиями договора об обмене.

3. Конкретное время по строкам 3.4.2, 3.4.5 утверждается отделениями, отделениями – национальными банками по согласованию с главным управлением Центрального банка Российской Федерации, в состав которого они входят. Для полевых учреждений Банка России при осуществлении несрочного перевода может быть установлено время выполнения процедур в течение дня, отличное от установленного для иных подразделений Банка России в территориальном учреждении Банка России.

4. Извещения об исполненных распоряжениях с использованием сервиса несрочного перевода направляются не чаще, чем через 30 минут.

Приложение 24

к Положению Банка России

от _____ № _____

«О платежной системе Банка России»

График работы системы БЭСП и региональных компонент

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение рабочего (в том числе операционного) дня	Время начала	Время окончания	Пояснения
1	2	3	4	5
1	Подготовка к началу операционного дня в региональной компоненте (включая прием распоряжений в электронном виде, составленных подразделениями Банка России, в том числе после завершения предыдущего операционного дня)	00.00 по московскому времени	01.00 по московскому времени	
2	Предварительный сеанс системы БЭСП	00.00 по московскому времени	01.00 по московскому времени	
3	Регулярный сеанс системы БЭСП (включая прием к исполнению и исполнение распоряжений в электронном виде от участников обмена, подразделений Банка России, за исключением распоряжений в электронном виде, указанных в пункте 4.2 настоящего графика)	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	Время приема к исполнению распоряжений, для которых контроль достаточности денежных средств осуществляется в региональной компоненте, определяется с учетом пункта 4.2 настоящего графика. Время окончания регулярного сеанса может продлеваться в случаях и порядке, которые установлены примечанием 1 к настоящему графику

1	2	3	4	5
4	Период приема к исполнению и исполнения распоряжений в региональной компоненте	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	
4.1	Прием к исполнению распоряжений на бумажном носителе в региональной компоненте	Не позднее 10.00 по местному времени	Не ранее 12.00 по местному времени	Конкретное время устанавливается для каждого территориального учреждения Банка России с учетом завершения операций по пункту 1 настоящего графика
4.2	Прием к исполнению распоряжений в электронном виде в случае необходимости выполнения контроля значений реквизитов подразделением Банка России согласно пункту 5.2 приложения 2	Не ранее 08.00 по местному времени	Не позднее 15.00 по местному времени	Конкретное время устанавливается для каждого территориального учреждения Банка России с учетом завершения операций по пункту 1 настоящего графика
4.3	Прием к исполнению распоряжений в электронном виде от участников обмена (за исключением распоряжений в электронном виде, указанных в пункте 4.2 настоящего графика), подразделений Банка России в региональной компоненте для осуществления несрочного перевода (за исключением определения платежной клиринговой позиции); направление уведомлений в электронном виде, касающихся данной процедуры	Не позднее 01.00 по московскому времени и 09.00 по местному времени	Не ранее 13.00 по московскому времени и 17.00 по местному времени, а в Центральном федеральном округе – 21.00 по московскому времени	Конкретное время устанавливается для региональной компоненты (за исключением Центрального федерального округа) с учетом пункта 4.4 настоящего графика, завершения операций по пункту 1 настоящего графика и исполнения распоряжений Банка России. Время окончания приема к исполнению распоряжений в электронном виде может продлеваться Банком России на основании обращения участника обмена или подразделения Банка России

1	2	3	4	5
4.4	Определение платежной клиринговой позиции в режиме поступления и исполнение распоряжений при осуществлении несрочного перевода; направление уведомлений, извещений и подтверждений в электронном виде, касающихся данных процедур	Не позднее 01.00 по московскому времени и 09.00 по местному времени	21.00 по московскому времени	Определение платежной клиринговой позиции в режиме поступления и исполнение распоряжений в течение дня могут приостанавливаться в региональной компоненте при достижении технических ограничений, о чем клиенты Банка России информируются в соответствии с условиями договора об обмене. При этом определение платежной клиринговой позиции и исполнение распоряжений с признаком осуществления контроля достаточности денежных средств в режиме поступления осуществляется в дискретном режиме
4.5	Определение платежной клиринговой позиции в дискретном режиме и исполнение распоряжений; направление уведомлений, извещений и подтверждений, касающихся данных процедур	5.00; 9.00; 11.00; 14.00; 16.00; 18.00 по московскому времени	6.00; 10.00; 12.00; 15.00; 17.00; 20.00 по московскому времени	Ночной рейс; утренний рейс; первый рейс; второй рейс; третий рейс; четвертый рейс
4.6	Направление уведомлений, извещений и подтверждений на бумажном носителе, касающихся процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений	Не ранее 10.00 по местному времени	Не позднее 12.00 по местному времени следующего рабочего дня	Конкретное время устанавливается для каждого территориального учреждения Банка России, составляющего региональную компоненту, с учетом завершения операций по пункту 1 настоящего графика следующего рабочего дня
5	Завершающий сеанс системы БЭСП	21.00 по московскому времени	Не позднее 21.30 по московскому времени	Время окончания может продлеваться в случаях и порядке, которые установлены примечанием 1 к настоящему графику

1	2	3	4	5
6	Определение платежной клиринговой позиции в дискретном режиме и исполнение распоряжений, в том числе проводимое однократно при наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому счету клиента Банка России; направление уведомлений, извещений и подтверждений, касающихся данных процедур	21.05 по московскому времени	Не позднее 23.00 по московскому времени	Пятый рейс
7	Завершение операционного дня	Не ранее окончания завершающего сеанса системы БЭСП и пятого рейса	Не позднее 23.00 по московскому времени следующего рабочего дня	Конкретное время устанавливается для региональной компоненты с учетом завершения операций по пунктам 5, 6 настоящего графика, а также начала операций по пункту 1 настоящего графика следующего рабочего дня

Примечания.

1. Время окончания выполнения процедур по строкам 1 и 4.3 устанавливается исходя из условия одновременного выполнения предусмотренных в графе 4 требований. Для приема к исполнению и исполнения распоряжений в электронном виде время начала и окончания выполнения процедур определяется единым в рамках региональной компоненты.

2. Конкретное время утверждается отделениями, отделениями – национальными банками по согласованию с главным управлением Центрального банка Российской Федерации, в состав которого они входят. Для полевых учреждений Банка России при осуществлении несрочного перевода может быть установлено время, отличное от установленного для

иных подразделений Банка России региональной компоненты. Для обмена электронными сообщениями на отчуждаемых машинных носителях информации по строкам 4.3 – 4.6 в графах 3 и 4 может устанавливаться иное время. По распоряжениям, принятым к исполнению по строке 4.2, контроль значений реквизитов выполняется подразделениями Банка России до окончания текущего рабочего дня.

3. Распоряжения Банка России, составляемые по строке 1 для расчетов по кредитным и депозитным операциям Банка России, могут быть составлены подразделениями Банка России ранее дня их исполнения.

4. Указанное в графе 4 строки 3 время регулярного сеанса, в графе 4 строки 4.3 время окончания приема к исполнению распоряжений и в графах 3, 4 строки 6 время проведения пятого рейса может продлеваться Банком России не более чем на 30 минут на основании обращения, поступившего в электронном виде или с использованием средств факсимильной связи от подразделения Банка России или от участника обмена ранее окончания времени приема и исполнения распоряжений с использованием сервиса несрочного перевода. Для участника обмена способ и сроки представления обращения определяются условиями договора об обмене. Обращение на бумажном носителе, подписанное руководителем клиента Банка России (его заместителем), представляется в подразделение Банка России на следующий рабочий день в течение времени приема к исполнению распоряжений на бумажном носителе. Подразделения Банка России и участники обмена информируются об изменении времени приема и исполнения распоряжений в соответствии с условиями договора об обмене.

**Пояснительная записка
к проекту положения Банка России «О платежной системе Банка России»**

Банк России разработал проект положения «О платежной системе Банка России» (далее – Проект). Документ подготовлен в целях совершенствования правил платежной системы Банка России. Он устанавливает положения, регулирующие функционирование как действующих систем расчетов Банка России (БЭСП, МЭР и ВЭР), так и перспективной платежной системы Банка России, а также период совместного функционирования систем, в течение которого все клиенты Банка России перейдут на ППС.

Проект содержит нормы, регулирующие:

критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России;

порядок взаимодействия между Банком России, участниками платежной системы Банка России и привлеченными операторами услуг платежной инфраструктуры (ОУПИ);

применяемые формы безналичных расчетов и порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России (модернизированные сервисы срочного и несрочного перевода), в том числе, особенности завершения расчетов в платежной системе Банка России по сделкам, заключенным на финансовых рынках;

порядок осуществления платежного клиринга и расчета;

регламент функционирования платежной системы Банка России, включающий в себя график работы перспективной платежной системы (в переходный период – с 01.00 до 21.00 мск, по завершении перехода – с 0.00 до 21.00 мск), а также график работы действующих систем (БЭСП, МЭР и ВЭР) до завершения периода миграции клиентов на ППС;

структуру банковского идентификационного кода (БИК) и порядок его присвоения;

порядок взаимодействия платежной системы Банка России с другими платежными системами;

порядок взаимодействия в спорных и чрезвычайных ситуациях, а также досудебного разрешения споров с участниками платежной системы и привлеченными ОУПИ.

В системе ППС для клиентов Банка России предусмотрен:

сервис срочного перевода – высокоприоритетный прием и исполнение крупных и срочных распоряжений на индивидуальной основе в режиме реального времени с использованием всей имеющейся у участника ликвидности;

сервис несрочного перевода – низкоприоритетный прием и исполнение остальных распоряжений в составе пакетов на основе единого многостороннего взаимозачета в режиме, не препятствующем исполнению срочных распоряжений;

предоставление механизмов управления внутрисуточной ликвидностью (пулы ликвидности для многофилиальных банков и Федерального Казначейства, условные платежи, лимитирование использования ликвидности сервисом несрочного перевода, а также подчиненными и косвенными участниками, отдельный сеанс урегулирования ликвидности);

внедрение косвенного участия в платежной системе для участников финансового рынка – клиентов кредитных организаций.

Срок вступления в силу проекта определен с 1 июля 2018 года.

Предложения и замечания к проекту положения принимаются до 28 апреля 2017 года.