



Банк России

№ 17

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

4 июня 2026



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 17 (2606)

4 июня 2026

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

А.Б. Заботкин

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

В.В. Чистюхин, О.В. Полякова, А.Г. Гузнов,
К.В. Трemasов, Г.Г. Васильева, А.С. Данилов,
Е.О. Данилова, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

е-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "Типография Возрождение"

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2026

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 20 мая 2026 года
Регистрационный № 86527

3 декабря 2025 года

№ 876-П

ПОЛОЖЕНИЕ О платежной системе Банка России

Настоящее Положение на основании пунктов 4 и 9 части первой статьи 5, части первой статьи 31 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), пунктов 4 и 5 статьи 4, статьи 82³ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 2¹ статьи 8, части 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 ноября 2025 года № ПСД-36) устанавливает критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России, порядок взаимодействия между Банком России и участниками платежной системы Банка России, порядок осуществления перевода денежных средств в платежной системе Банка России и применяемые формы безналичных расчетов, порядок осуществления платежного клиринга и расчета, регламент функционирования платежной системы Банка России, порядок взаимодействия платежной системы Банка России с внешними платежными системами.

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк России, являясь оператором услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России и оператором по переводу денежных средств, осуществляет перевод денежных средств в платежной системе Банка России (далее — перевод денежных средств) по счетам участников платежной системы Банка России (далее — участники платежной системы), а также иных клиентов Банка России, предоставляя им операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги.

1.2. Банк России осуществляет перевод денежных средств участников платежной системы с использованием сервиса срочного перевода, сервиса несрочного перевода и сервиса быстрых платежей (далее соответственно — быстрые платежи, СБП).

Сервис срочного перевода предусматривает выполнение процедур приема к исполнению поступивших в Банк России 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 распоряжений.

Сервис несрочного перевода предусматривает выполнение процедур приема к исполнению распоряжений, в том числе проверку достаточности денежных средств, а также процедур исполнения распоряжений не ранее наступления периодов времени, определенных регламентом функционирования платежной системы Банка России в соответствии с главой 6 настоящего Положения.

СБП предусматривает выполнение круглосуточно в режиме реального времени процедур приема к исполнению распоряжений незамедлительно по мере поступления распоряжений в операционный центр, платежный клиринговый центр (далее при совместном упоминании — ОПКЦ) внешней платежной системы и процедур исполнения распоряжений Банком России незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению распоряжений.

1.3. При осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода (далее соответственно — срочный перевод, несрочный перевод) операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги предоставляются Банком России.

При осуществлении перевода денежных средств с использованием СБП операционные услуги, услуги платежного клиринга (за исключением проверки достаточности денежных средств) предоставляются ОПКЦ внешней платежной системы (далее — ОПКЦ СБП) на основании договора о взаимодействии, заключенного между Банком России и оператором внешней платежной системы в соответствии с частью 37 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ

“О национальной платежной системе” (далее — договор о взаимодействии). Услуги платежного клиринга в части проверки достаточности денежных средств и расчетные услуги предоставляются Банком России.

Предоставление операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг при переводе денежных средств с использованием СБП осуществляется в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению.

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. Прямым участником платежной системы (далее — прямой участник) может быть организация, соответствующая одновременно следующим критериям:

организация является кредитной организацией (включая филиалы кредитной организации), Федеральным казначейством (включая его территориальные органы), филиалом иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее — филиал иностранного банка), иной организацией, которая может являться прямым участником в соответствии с частью 7 статьи 21 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”;

организация имеет банковский (корреспондентский) счет (корреспондентский субсчет) (далее — банковский (корреспондентский) счет (субсчет) в Банке России в соответствии с договором банковского счета, предусмотренным частью 3 статьи 19 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — договор счета).

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 соответственно — Справочник БИК, подразделения Банка России).

2.3. Косвенным участником платежной системы (далее — косвенный участник) может быть организация, соответствующая одновременно следующим критериям:

организация может являться участником платежной системы в соответствии с частями 1—3 статьи 21 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”;

организация является клиентом кредитной организации (ее филиала) — прямого участника,

которая открыла (который открыл) ей банковский счет в валюте Российской Федерации;

организация не является клиентом Банка России.

Кредитная организация (в том числе в лице ее филиала) — прямой участник в целях предоставления своему клиенту — организации доступа к услугам по переводу денежных средств в качестве косвенного участника информирует в соответствии с договором счета Банк России о соответствии такой организации критериям участия косвенного участника в платежной системе Банка России, указанным в абзацах втором и третьем настоящего пункта.

Кредитная организация (в том числе в лице ее филиала) — прямой участник информирует Банк России о случаях прекращения соответствия своего клиента — организации критериям участия косвенного участника в платежной системе Банка России и прекращает доступ такой организации к услугам по переводу денежных средств в качестве косвенного участника в следующие сроки:

в случае прекращения соответствия критерию, предусмотренному абзацем вторым настоящего пункта, — в течение десяти рабочих дней со дня получения прямым участником соответствующих сведений;

в случае прекращения соответствия критерию, предусмотренному абзацем третьим настоящего пункта, — не позднее даты прекращения договора банковского счета, заключенного между прямым и косвенным участниками.

2.4. Критерии приостановления участия в платежной системе Банка России не устанавливаются.

2.5. Критерием прекращения участия прямого участника — клиента Банка России в платежной системе Банка России является прекращение действия договора 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 указанному в пункте 2.2 настоящего Положения.

2.6. Критерием прекращения участия косвенного участника в платежной системе Банка России является прекращение участия в платежной системе Банка России прямого участника, клиентом которого является данный косвенный участник, либо прекращение действия договора счета в части, относящейся к косвенному участнику.

2.7. Банк России осуществляет перевод денежных средств по счетам клиентов Банка России, не указанных в пункте 2.2 настоящего Положения, в соответствии с главами 3—6 настоящего Положения и приложениями 1—5, 8, 9, 11, 12, 14—17 к настоящему Положению.

Глава 3. Порядок взаимодействия между Банком России и участниками платежной системы Банка России

3.1. Взаимодействие между Банком России и участниками платежной системы, не являющимися подразделениями Банка России, в целях осуществления перевода денежных средств обеспечивается посредством предоставления Банком России участникам платежной системы, не являющимся подразделениями Банка России, доступа к услугам по переводу денежных средств по банковским (корреспондентским) счетам (суб-счетам), открытым прямым участникам, в том числе с участием ОПКЦ СБП.

3.2. Доступ к услугам по переводу денежных средств для прямых участников — клиентов Банка России обеспечивается Банком России с использованием распоряжений, предусмотренных частью 2 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” и направляемых в виде электронных сообщений, предусмотренных пунктом 24 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — распоряжения в электронном виде), распоряжений на бумажном носителе.

Доступ к услугам по переводу денежных средств для кредитных организаций обеспечивается Банком России через их филиалы в соответствии с договором счета, если филиалу кредитной организации открыт корреспондентский субсчет в Банке России.

Доступ к услугам по переводу денежных средств для подразделений Банка России обеспечивается Банком России с использованием распоряжений в электронном виде, на бумажном носителе.

Банк России предоставляет косвенному участнику доступ к услугам по переводу денежных средств посредством непосредственного доступа с использованием распоряжений в электронном виде (далее — непосредственный доступ) либо доступа через прямого участника.

3.3. Прямые и косвенные участники имеют доступ к услугам срочного перевода и несрочного перевода.

Прямые участники, являющиеся кредитными организациями (их филиалами), Федеральным казначейством или его территориальными органами, международными финансовыми организациями, филиалами иностранных банков, которым предоставлен доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде, а также государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”, осуществляющая в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ

“О страховании вкладов в банках Российской Федерации” функции по обязательному страхованию вкладов (далее — государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”), за исключением клиентов полевых учреждений Банка России, имеют возможность доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием СБП (далее — участник СБП).

Доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием СБП организаций, указанных в абзаце втором настоящего пункта, осуществляется на основании договора об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренного частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, с ОПКЦ СБП.

Банк России предоставляет клиентам Банка России, не указанным в пункте 2.2 настоящего Положения, услуги срочного перевода в соответствии с договором счета.

Подразделения Банка России, за исключением полевых учреждений Банка России, осуществляют срочный перевод и несрочный перевод.

Полевые учреждения Банка России осуществляют несрочный перевод. Осуществление срочного перевода полевыми учреждениями Банка России возможно в случае применения платежных поручений, по которым плательщиком или банком плательщика является полевое учреждение Банка России.

Участники СБП, являющиеся кредитными организациями (их филиалами), филиалами иностранных банков, международными финансовыми организациями, имеют возможность доступа к услугам по трансграничному переводу денежных средств, предусмотренному пунктом 13 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, с использованием СБП (далее — ТПСБП). В случае использования ТПСБП договор об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренный частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, заключенный прямым участником — кредитной организацией (в том числе в лице ее филиала), филиалом иностранного банка, международной финансовой организацией с ОПКЦ СБП, применяется также в части предоставления доступа к ТПСБП.

Доступ к ТПСБП предоставляется косвенным участникам, являющимся иностранными банками (иностранными кредитными организациями), иностранными центральными (национальными) банками, иностранными поставщиками платежных услуг, предусмотренными пунктом 32 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ

“О национальной платежной системе” (далее — косвенные участники с доступом к ТПСБП), через прямых участников, являющихся участниками СБП и имеющих доступ к ТПСБП.

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

Для идентификации участников платежной системы и иных клиентов Банка России, за исключением клиентов полевых учреждений Банка России, не указанных в пункте 2.2 настоящего Положения, при осуществлении перевода денежных средств Банк России в соответствии с пунктом 16 части 1 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” присваивает каждому из них банковский идентификационный код, который позволяет однозначно установить участника платежной системы и вид его участия в платежной системе Банка России (далее — БИК) и информация о котором содержится в Справочнике БИК.

Нормативно-справочная информация платежной системы Банка России, Справочник БИК предоставляются участникам платежной системы для обеспечения доступа к услугам по переводу денежных средств согласно настоящему Положению путем направления электронных сообщений.

Справочник БИК размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее соответственно — сеть “Интернет”, официальный сайт Банка России) в дни функционирования платежной системы.

При выполнении процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений применяются реквизиты Справочника БИК и параметры нормативно-справочной информации платежной системы Банка России.

Информация о косвенном участнике включается в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России на основании информации, полученной Банком России от прямого участника.

3.5. Кредитная организация для осуществления перевода денежных средств использует открытый в Банке России корреспондентский счет, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4.3 настоящего Положения.

Кредитная организация для осуществления перевода денежных средств филиалом кредитной организации, расположенным на территории Российской Федерации, вправе иметь в Банке России один открытый данному филиалу корреспондентский субсчет, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4.3 настоящего Положения.

Кредитная организация или ее филиал вправе использовать для осуществления перевода денежных средств реквизиты другого филиала данной кредитной организации (корреспондентский субсчет, БИК и наименование), информация о которых содержится в Справочнике БИК (далее — реквизиты филиала), после перевода этого другого филиала кредитной организации в статус внутреннего структурного подразделения.

3.6. Кредитным организациям (их филиалам), иным юридическим лицам, находящимся на территории Российской Федерации, иностранным банкам для совершения их филиалами операций, указанных в выданной Банком России иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, иным иностранным банкам (иностранному кредитным организациям), иностранным центральным (национальным) банкам в Банке России открываются банковские (корреспондентские) счета (субсчета) подразделениями Банка России, информация о которых доводится до участников платежной системы в соответствии с договором счета (далее — подразделения Банка России, обслуживающие счета участников).

3.7. Банк России при оказании операционных услуг в соответствии с частями 1, 3 и 4 статьи 17, частью 2 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” обеспечивает доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде и обмен электронными сообщениями с прямым участником — клиентом Банка России, заключившим с Банком России договор об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России (далее — договор об обмене).

Прямые участники, имеющие доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде, являются участниками обмена электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России (далее — участники обмена).

Прямые участники, являющиеся кредитными организациями (их филиалами), Федеральным казначейством или его территориальными органами, филиалами иностранных банков, используют распоряжения в электронном виде (за исключением клиентов полевых учреждений Банка России, которые используют распоряжения в электронном виде по мере готовности).

3.7.1. Для предоставления косвенному участнику непосредственного доступа к услугам по переводу денежных средств договор об обмене заключается

между Банком России и кредитной организацией (в том числе в лице ее филиала) — прямым участником.

Косвенные участники, имеющие непосредственный доступ к услугам по переводу денежных средств, являются участниками обмена.

Косвенные участники, имеющие доступ к услугам по переводу денежных средств через прямого участника, участниками обмена не являются. Распоряжения косвенного участника, имеющего доступ к услугам по переводу денежных средств через прямого участника, в Банк России направляет прямой участник.

3.7.2. Доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием СБП для участников СБП и обмен электронными сообщениями обеспечиваются через ОПКЦ СБП в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению и на основании договора счета.

Обмен электронными сообщениями между участниками СБП и ОПКЦ СБП с целью осуществления перевода денежных средств с использованием СБП осуществляется на основании договора об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренного частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”.

3.7.3. Банк России обеспечивает участникам обмена доступ к услугам по переводу денежных средств и обмен электронными сообщениями с использованием электронных средств платежа (далее — ЭСП) в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

При обеспечении Банком России участникам обмена доступа к услугам по переводу денежных средств и обмена электронными сообщениями с использованием ЭСП направление распоряжений в электронном виде, а также извещений, уведомлений, заявлений, запросов и ответов осуществляется в виде электронных сообщений, предусмотренных пунктом 24 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — в электронном виде).

3.8. Доступ к услугам по переводу денежных средств для прямых участников — клиентов Банка России, не имеющих возможности обмена сообщениями по каналам связи и на отчуждаемых машинных носителях информации в случаях, установленных пунктом 4.5 настоящего Положения, обеспечивается подразделениями Банка России, обслуживающими счета участников, с использованием распоряжений, заявлений, запросов, ответов, уведомлений и извещений на бумажном носителе.

Доступ к услугам по переводу денежных средств для подразделений Банка России, в том числе полевых учреждений Банка России, не имеющих

возможности обмена сообщениями по каналам связи, обеспечивается с применением распоряжений, заявлений, запросов, ответов, уведомлений и извещений на бумажном носителе.

3.9. Порядок досудебного разрешения споров с участниками платежной системы, ОПКЦ СБП по вопросам, связанным с предоставлением операционных услуг, услуг платежного клиринга, расчетных услуг в рамках платежной системы Банка России, приведен в приложении 3 к настоящему Положению.

3.10. Порядок взаимодействия в рамках платежной системы Банка России в спорных и чрезвычайных ситуациях, включая информирование Банком России, ОПКЦ СБП, участниками платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, приведен в приложении 4 к настоящему Положению.

3.11. Для направления обращений, заявлений, информационных сообщений, претензий в соответствии с настоящим Положением при осуществлении действий в отношении нескольких или всех счетов участника платежной системы (в том числе при заключении одного договора счета для ведения корреспондентского счета кредитной организации и корреспондентских субсчетов ее филиалов) определяется подразделение Банка России, обслуживающее участника платежной системы (далее — подразделение Банка России, обслуживающее участника), информация о котором доводится до участника платежной системы в соответствии с договором счета.

Кредитные организации (их филиалы), за исключением клиентов полевых учреждений Банка России, филиалы иностранных банков направляют в Банк России обращения, заявления, информационные сообщения, претензии, предусмотренные настоящим Положением, получают информационные сообщения, ответы Банка России в форме электронных документов посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России (далее — личный кабинет), в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — порядок взаимодействия). Иные клиенты Банка России направляют в Банк России обращения, заявления, информационные сообщения, претензии, получают информационные сообщения, ответы Банка России

электронным способом в соответствии с договором счета, в том числе в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия, а в случае отсутствия возможности такого направления (получения) — на бумажном носителе.

3.12. Порядок присвоения в соответствии с пунктом 16 части 1 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” БИК, описание содержащейся в Справочнике БИК информации, необходимой для осуществления перевода денежных средств, предусмотрены приложением 5 к настоящему Положению.

3.13. Кредитная организация (в том числе в лице ее филиала) — прямой участник в случае несоблюдения косвенным участником правил платежной системы Банка России, установленных в соответствии с частью 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, направляет в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, обращение о приостановлении доступа к услугам по переводу денежных средств косвенному участнику не позднее десяти рабочих дней со дня получения прямым участником соответствующих сведений.

Предоставление доступа к услугам по переводу денежных средств косвенному участнику возобновляется после устранения выявленных нарушений на основании обращения прямого участника в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.

3.14. Системно значимые кредитные организации, являющиеся участниками внешней платежной системы, ОПКЦ которой предоставляет операционные услуги, услуги платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием СБП, за исключением кредитных организаций, принявших решение о ликвидации или реорганизации в форме слияния с другой кредитной организацией, присоединения к другой кредитной организации, разделения, обязаны использовать СБП для обеспечения возможности осуществления своими клиентами следующих операций:

платежей физических лиц в пользу физических лиц по инициативе плательщика;

платежей физических лиц в пользу физических лиц по инициативе получателя средств;

платежей физических лиц в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для оплаты товаров, работ и услуг с использованием реквизитов перевода, переданных получателем средств плательщику в электронной форме и представленных в том числе в виде кода (за исключением платы за жилое помещение и коммунальные услуги);

платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу физических лиц (за исключением выплаты заработной платы, а также платежей юридических лиц, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства);

платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (за исключением платежей по поручению или в пользу юридических лиц, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства);

платежей физических лиц на банковский счет, входящий в состав единого казначейского счета, открытый территориальному органу Федерального казначейства (далее — единый казначейский счет), в пользу участников системы казначейских платежей, указанных в статье 242⁸ Бюджетного кодекса Российской Федерации (далее — участники системы казначейских платежей), осуществляемых на основании распоряжений, содержащих уникальный идентификатор начисления, информация о котором размещена в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах, предусмотренной статьей 21³ Федерального закона от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ “Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг”.

При наличии оснований, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта, кредитные организации, указанные в абзаце первом настоящего пункта, направляют документы, подтверждающие такие основания, в Банк России в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия не позднее шестидесяти календарных дней до дня наступления обязанности предоставить своим клиентам возможность осуществления операций с использованием СБП.

3.15. Кредитные организации, не являющиеся системно значимыми кредитными организациями, имеющие универсальную лицензию на осуществление банковских операций и являющиеся участниками внешней платежной системы, ОПКЦ которой предоставляет операционные услуги, услуги платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием СБП, за исключением кредитных организаций, которые не предоставляют своим клиентам дистанционное банковское обслуживание для осуществления переводов денежных средств по банковским счетам или предоставляют ЭСП только для осуществления переводов электронных денежных средств (далее — ЭДС), увеличения и (или) уменьшения остатка ЭДС, а также кредитных организаций, принявших решение о ликвидации или реорганизации в форме слияния

с другой кредитной организацией, присоединения к другой кредитной организации, разделения, либо кредитных организаций, в отношении которых принято решения о реорганизации предусмотрено планом участия Банка России или планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства, обязаны использовать СБП для обеспечения возможности осуществления своими клиентами следующих операций:

платежей физических лиц в пользу физических лиц по инициативе плательщика;

платежей физических лиц в пользу физических лиц по инициативе получателя средств;

платежей физических лиц в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для оплаты товаров, работ и услуг с использованием реквизитов перевода, переданных получателем средств плательщику в электронной форме и представленных в том числе в виде кода (за исключением платы за жилое помещение и коммунальные услуги);

платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу физических лиц (за исключением выплаты заработной платы, а также платежей юридических лиц, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства);

платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (за исключением платежей по поручению или в пользу юридических лиц, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства);

платежей физических лиц на единый казначейский счет в пользу участников системы казначейских платежей на основании распоряжений, содержащих уникальный идентификатор начисления, информация о котором размещена в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах, предусмотренной статьей 21³ Федерального закона от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».

Кредитные организации, указанные в абзаце первом настоящего пункта, обязаны использовать СБП для обеспечения возможности осуществления платежей своими клиентами — физическими лицами в следующие сроки в зависимости от того, какой из них наступает позднее:

со дня вступления в силу настоящего Положения;

по истечении девяти месяцев со дня включения кредитной организации в состав участников внешней платежной системы, ОПКЦ которой предоставляет операционные услуги, услуги платежного

клиринга при переводе денежных средств с использованием СБП;

по истечении девяти месяцев со дня получения кредитной организацией универсальной лицензии, предоставляющей право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе ЭДС (за исключением почтовых переводов).

Обязанность использования СБП кредитными организациями для обеспечения возможности осуществления платежей их клиентами — физическими лицами, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями не распространяется на кредитные организации, указанные в абзаце первом настоящего пункта, если кредитной организацией ее клиентам — физическим лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям открыты счета только по вкладу (депозиту) и (или) установленный законодательством Российской Федерации режим ведения открытых банковских счетов клиентов не предполагает осуществления расходных операций по распоряжению владельцев таких счетов.

При наличии оснований, предусмотренных абзацами первым и двенадцатым настоящего пункта, кредитные организации, указанные в абзаце первом настоящего пункта, направляют документы, подтверждающие такие основания, в Банк России в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия не позднее шестидесяти календарных дней до дня наступления обязанности предоставить своим клиентам возможность осуществления операций с использованием СБП.

3.16. Кредитные организации, указанные в абзаце первом пункта 3.15 настоящего Положения, обязаны обеспечивать возможность использования СБП своими клиентами с применением как минимум одного ЭСП на основе программного обеспечения, установленного на мобильном техническом устройстве клиента (мобильном телефоне, смартфоне или планшетном компьютере) и позволяющего клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения для осуществления переводов денежных средств (далее — мобильное приложение), а при отсутствии технической возможности предоставления мобильного приложения — другой системы дистанционного банковского обслуживания для осуществления переводов денежных средств с использованием сети «Интернет» (за исключением банкоматов).

Системно значимые кредитные организации, указанные в абзаце первом пункта 3.14 настоящего Положения, обязаны обеспечивать возможность использования СБП своими клиентами с применением всех предоставляемых ими мобильных

приложений, а также других систем дистанционного банковского обслуживания для осуществления переводов денежных средств с использованием сети “Интернет” (за исключением банкоматов).

Кредитные организации, указанные в абзаце первом пункта 3.14 и абзаце первом пункта 3.15 настоящего Положения, обязаны обеспечивать в соответствии с договором между участником СБП и ОПКЦ СБП, заключенным в соответствии с частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, возможность использования СБП своими клиентами — физическими лицами с применением мобильного приложения или другой системы дистанционного банковского обслуживания для осуществления переводов денежных средств с использованием сети “Интернет” (за исключением банкоматов), программное обеспечение для которого (которой) предоставляется ОПКЦ СБП (далее — мобильное приложение СБП), при осуществлении платежей по банковским счетам физических лиц в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

3.17. Кредитные организации, указанные в абзаце первом пункта 3.14 и абзаце первом пункта 3.15 настоящего Положения, использующие СБП, для осуществления быстрых платежей по поручению и (или) в пользу своих клиентов — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей обязаны обеспечить таким клиентам, с которыми заключены договоры об использовании ЭСП в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” или договоры о приеме ЭСП в соответствии со статьей 9¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, возможность направления в электронном виде уведомления о согласии использования СБП для осуществления переводов денежных средств.

3.18. Кредитные организации — участники СБП обеспечивают предоставление СБП своим клиентам по операциям, указанным в пунктах 3.14 и 3.15 настоящего Положения, в соответствии с договором об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, заключенным с ОПКЦ СБП, предусмотренным частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”.

При невозможности осуществления отдельных видов операций, в том числе по причине прекращения обслуживания клиентов (физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей), принятия решения о ликвидации или о реорганизации в форме слияния с другой кредитной организацией, присоединения к другой

кредитной организации, разделения, кредитные организации — участники СБП обязаны направлять обращение в ОПКЦ СБП для актуализации перечня осуществляемых видов операций в соответствии с предусмотренным настоящим пунктом договором.

3.19. Кредитная организация — участник СБП обязана обеспечивать клиенту — физическому лицу возможность осуществления в пользу иного физического лица платежей с использованием СБП по банковскому счету физического лица на общую сумму, составляющую в течение дня не менее ста пятидесяти тысяч рублей.

3.20. Кредитная организация обязана использовать зарегистрированный Банком России знак обслуживания СБП при предоставлении своим клиентам услуг по переводу денежных средств с использованием СБП путем размещения знака обслуживания СБП в программном обеспечении, используемом клиентами кредитной организации (ее филиалов) для осуществления операций с использованием СБП, в том числе для маркировки банковского счета клиента кредитной организации (ее филиала), который в соответствии с договором, заключенным с данным клиентом, применяется для зачисления денежных средств с использованием СБП.

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

4.1. Перевод денежных средств в платежной системе Банка России осуществляется в валюте Российской Федерации.

4.2. Перевод денежных средств осуществляется: для прямого участника, являющегося кредитной организацией (в том числе в лице ее филиала), филиалом иностранного банка, — за счет денежных средств, находящихся на корреспондентском счете (субсчете) прямого участника, и лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, если лимит установлен по корреспондентскому счету (субсчету) прямого участника, за исключением суммы денежных средств, в отношении которой установлены арест или другие ограничения по распоряжению денежными средствами на счете в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее — арест и другие ограничения);

для прямого участника, являющегося кредитной организацией (в том числе в лице ее филиала), суммы денежных средств на счетах которой объединены в пул ликвидности, — за счет денежных средств, находящихся на корреспондентском счете кредитной организации и корреспондентских субсчетах ее филиалов, в том числе на временно сохраняемом корреспондентском счете (субсчете), и лимита

внутридневного кредита и кредита овернайт, если лимит установлен по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности, определяемого в соответствии с приложением 6 к настоящему Положению, за исключением сумм арестов и других ограничений на счетах, включенных в пул ликвидности;

для прямого участника, являющегося Федеральным казначейством или его территориальным органом, — за счет денежных средств, находящихся на банковских счетах Федерального казначейства или его территориального органа соответственно (в том числе на едином казначейском счете), а в случае объединения денежных средств, находящихся на банковских счетах Федерального казначейства, его территориальных органов, в пул ликвидности — за счет денежных средств, находящихся на таких банковских счетах Федерального казначейства и его территориальных органов;

для иного прямого участника, не являющегося подразделением Банка России, — за счет денежных средств, находящихся на его банковском счете, открытом в Банке России, за исключением сумм арестов и других ограничений на счете;

для косвенного участника, имеющего непосредственный доступ к услугам по переводу денежных средств, — за счет денежных средств, находящихся на открытом в Банке России корреспондентском счете (субсчете) прямого участника, клиентом которого является данный косвенный участник, либо на корреспондентском счете (корреспондентских субсчетах) такого прямого участника, открытом (открытых) в Банке России, если денежные средства на счетах прямого участника объединены в пул ликвидности, за исключением сумм арестов и других ограничений на корреспондентском счете (корреспондентских субсчетах) прямого участника;

для иного клиента Банка России, не указанного в пункте 2.2 настоящего Положения, — за счет денежных средств, находящихся на его банковском (корреспондентском) счете, открытом в Банке России, за исключением сумм арестов и других ограничений на счете.

Для косвенного участника, имеющего доступ к услугам по переводу денежных средств через прямого участника, перевод денежных средств осуществляется прямым участником в соответствии с абзацами вторым и третьим настоящего пункта.

Условия формирования пула ликвидности, перевода денежных средств с использованием пула ликвидности, расформирования пула ликвидности определяются приложением 6 к настоящему Положению.

4.3. В случае перехода кредитной организации или ее филиала в другое подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, в случае

закрытия корреспондентского субсчета филиала, в случае закрытия корреспондентского счета кредитной организации в связи с аннулированием лицензии на осуществление банковских операций, в случае реорганизации кредитной организации в форме присоединения к другой кредитной организации, создания новой кредитной организации в результате слияния, разделения, а также выделения, осуществляемого одновременно со слиянием или присоединением, перевод денежных средств по корреспондентским счетам такой кредитной организации (субсчетам ее филиалов) осуществляется в соответствии с приложением 7 к настоящему Положению.

В случае аннулирования лицензии на осуществление банковских операций в связи с принятием Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, связанных с прекращением статуса кредитной организации и получением статуса микрофинансовой компании, денежные средства, находящиеся на подлежащем закрытию корреспондентском счете кредитной организации (субсчете ее филиала), не позднее дня аннулирования лицензии переводятся подразделением Банка России, обслуживающим счет участника, на банковский счет, указанный в заявлении кредитной организации о закрытии счета.

4.4. Перевод денежных средств осуществляется на основании распоряжений в электронном виде либо распоряжений на бумажном носителе, составленных участниками платежной системы (клиентами Банка России, подразделениями Банка России, косвенными участниками с непосредственным доступом), взыскателями средств (далее — составители распоряжений), поступивших в Банк России или составленных Банком России, в том числе распоряжений в электронном виде, поступивших от ОПКЦ СБП.

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

Распоряжения, полученные или составленные Банком России на бумажном носителе, хранятся в Банке России на бумажном носителе.

4.5. Участники платежной системы, являющиеся участниками обмена, представляют распоряжения, заявления, запросы (получают ответы, уведомления, извещения) в электронном виде по каналам связи, если иное не установлено настоящим пунктом.

4.5.1. Участник платежной системы, являющийся участником обмена и клиентом Банка России, при невозможности направления (получения) электронных сообщений по каналам связи представляет распоряжения, заявления, запросы в электронном виде на отчуждаемых машинных носителях информации в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника (получает ответы, уведомления, извещения в электронном виде на отчуждаемых машинных носителях информации от подразделения Банка России, обслуживающего счет участника).

Участник платежной системы, являющийся участником обмена и клиентом Банка России, при невозможности направления (получения) электронных сообщений в целях перевода денежных средств по каналам связи и на отчуждаемых машинных носителях информации, а также в случаях приостановления участия в обмене электронными сообщениями, предусмотренных пунктом 11 приложения 2 к настоящему Положению, представляет распоряжения, заявления, запросы на бумажном носителе в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника (получает ответы, уведомления, извещения на бумажном носителе от подразделения Банка России, обслуживающего счет участника).

В случаях ограничения участия в обмене электронными сообщениями, предусмотренных пунктом 12 приложения 2 к настоящему Положению, участник платежной системы, являющийся участником обмена и клиентом Банка России, представляет распоряжения на бумажном носителе в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.

Для осуществления перевода денежных средств с использованием СБП распоряжения представляются 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 8 к настоящему Положению.

4.5.2. Подразделения Банка России при переводе денежных средств применяют распоряжения, заявления, запросы, ответы, уведомления, извещения в электронном виде, за исключением подразделений Банка России, в том числе полевых учреждений Банка России, не имеющих возможности обмена сообщениями по каналам связи и применяющих распоряжения, заявления, запросы, ответы, уведомления, извещения на бумажном носителе.

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 применяются распоряжения, для которых в соответствии с частью 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” Банком России определены и размещены на официальном сайте Банка России реквизиты перевода, а также формы на бумажном носителе в виде Альбома распоряжений, применяемых в платежной системе Банка России (далее – Альбом распоряжений).

Формы распоряжений на бумажном носителе, применяемых в платежной системе Банка России, доводятся до клиентов Банка России, не являющихся участниками обмена, по их запросу подразделениями Банка России, обслуживающими счета данных клиентов Банка России.

Изменения в Альбом распоряжений, в том числе описание изменений с указанием даты ввода их в действие, размещаются на официальном сайте Банка России и вводятся в действие не ранее трех месяцев после дня размещения на официальном сайте Банка России указанных изменений.

4.8. При осуществлении срочного перевода применяются платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, поручение банка, платежный ордер, банковский ордер.

При осуществлении несрочного перевода применяются платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, поручение банка, платежный ордер, банковский ордер, платежное поручение на общую сумму принятых к исполнению распоряжений, информация по которым указывается в реестре (далее – платежное поручение на общую сумму с реестром).

При осуществлении перевода денежных средств с использованием СБП ОПКЦ СБП передает Банку России распоряжение для исполнения с использованием СБП (далее – поручение для СБП), а при осуществлении ТПСБП – распоряжение для осуществления ТПСБП (далее – поручение для ТПСБП), поступившие от участника СБП.

Косвенные участники с непосредственным доступом направляют в Банк России для осуществления срочного или несрочного перевода платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, поручение банка.

При осуществлении ТПСБП по распоряжениям косвенных участников с доступом к ТПСБП участник СБП, обслуживающий косвенного участника с доступом к ТПСБП, направляет в ОПКЦ СБП поручение для ТПСБП.

При осуществлении срочного перевода денежных средств с участием центрального платежного клирингового контрагента, платежного клирингового центра, расчетного центра внешней

платежной системы, клиринговой организации может применяться распоряжение в форме реестра клиринговых позиций.

4.9. Направление в банк плательщика, прием к исполнению (за исключением контроля достаточности денежных средств) банком плательщика инкассовых поручений и платежных требований, составленных банками получателей, получателями средств и взыскателями средств, осуществляются в соответствии с приложением 9 к настоящему Положению.

Составитель распоряжений, являющийся получателем средств, центральным платежным клиринговым контрагентом, платежным клиринговым центром, расчетным центром внешней платежной системы, клиринговой организацией, при осуществлении срочного перевода на основании распоряжений в электронном виде может быть уполномоченным составителем требований.

Срочный перевод на основании инкассовых поручений и платежных требований, составленных в электронном виде уполномоченными составителями требований, осуществляется в соответствии с приложением 10 к настоящему Положению.

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

Осуществление срочного перевода кредитной организацией — участником обмена территориальному органу Федерального казначейства — участнику обмена на основании платежного поручения на общую сумму принятых к исполнению распоряжений физических лиц — плательщиков не допускается.

4.11. Банковский ордер составляется подразделением Банка России и применяется при переводе денежных средств:

между клиентом Банка России и подразделением Банка России (в том числе структурным подразделением центрального аппарата Банка России);

между клиентом полевого учреждения Банка России и обслуживающим полевым учреждением Банка России или полевым учреждением Банка России, указанным в Справочнике БИК для данного обслуживающего полевого учреждения Банка России согласно подпункту 4.16 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению;

между клиентом полевого учреждения Банка России и иным подразделением Банка России.

4.12. Предоставление сервиса срочного перевода прямому участнику — клиенту Банка России ограничивается:

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

при обращении 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 при осуществлении операций по всем счетам прямого участника — клиента Банка России сервис срочного перевода данному клиенту Банка России не предоставляется, при этом ему предоставляется сервис несрочного перевода.

Предоставление косвенному участнику сервиса срочного перевода, сервиса несрочного перевода ограничивается:

в случае обращения прямого участника, клиентом которого является косвенный участник;

в случае ограничения предоставления сервиса срочного перевода прямому участнику, клиентом которого является косвенный участник.

Предоставление сервиса срочного перевода, сервиса несрочного перевода возобновляется в случае устранения причин ограничения, предусмотренных абзацами первым—седьмым настоящего пункта.

После включения в Справочник БИК информации о запланированном закрытии полевого учреждения Банка России прием распоряжений о переводе денежных средств в пользу такого полевого учреждения Банка России и его клиентов не осуществляется.

4.13. Срочный и несрочный переводы осуществляются на основании распоряжений в электронном виде, поступивших в Банк России или составленных Банком России, в том числе в составе пакетов электронных сообщений.

На основании распоряжений, поступивших на бумажном носителе от клиента Банка России, подразделениями Банка России составляются распоряжения в электронном виде.

На основании распоряжений, поступивших от клиента Банка России на бумажном носителе в подразделение Банка России (в том числе в полевое учреждение Банка России), не имеющее возможности обмена сообщениями по каналам связи, подразделением Банка России (в том числе полевым учреждением Банка России), которое указано в Справочнике БИК согласно подпункту 4.16 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению, составляются распоряжения в электронном виде.

4.14. Распоряжение, сумма которого превышает сто миллионов рублей (за исключением платежных поручений на общую сумму с реестром), при переводе денежных средств между 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 указанными участниками платежной системы в Банк России для исполнения с использованием сервиса срочного перевода.

4.15. В распоряжениях клиентов Банка России, представляемых в подразделения Банка России на бумажном носителе, значения реквизитов “Платательщик”, “Получатель”, “Назначение платежа” не должны превышать максимальное количество символов, установленное Альбомом распоряжений.

4.16. Банк России осуществляет ежедневный периодический перевод денежных средств между корреспондентским счетом кредитной организации, корреспондентскими субсчетами ее филиалов, корреспондентским счетом иностранного банка для совершения его филиалом операций, указанных в выданной Банком России иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал (далее — корреспондентский счет филиала иностранного банка), единым казначейским счетом, банковскими счетами иных клиентов Банка России на основании обращения об осуществлении ежедневного периодического перевода денежных средств.

Обращение кредитной организации (ее филиала), филиала иностранного банка, иного клиента Банка России об осуществлении ежедневного периодического перевода денежных средств, подписанное уполномоченным должностным лицом (уполномоченными должностными лицами) и заверенное печатью (при наличии), направляется в подразделение Банка России, обслуживающее участника, с указанием реквизитов получателя средств, а также информации о переводе денежных средств на основании платежного поручения подразделения Банка России.

Ежедневный периодический перевод денежных средств до начала завершающего сеанса осуществляется в сумме денежных средств, находящихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) (за исключением суммы ареста и других ограничений, а также суммы денежных средств (ликвидности), установленной на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) участником СБП для осуществления перевода денежных средств с использованием СБП (далее — ликвидность для быстрых платежей) согласно пункту 2 приложения 1 к настоящему Положению).

Ежедневный периодический перевод денежных средств в завершающем сеансе осуществляется в сумме денежных средств, находящихся

на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) (за исключением суммы ареста и других ограничений), а в случаях, предусмотренных подпунктом 21.4 пункта 21 приложения 1 к настоящему Положению, включая сумму ликвидности для быстрых платежей.

Время осуществления ежедневного 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.

4.17. Перевод денежных средств с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом, открытого у прямого участника, на основании инкассовых поручений, платежных требований, составленных получателями средств, банками получателей, осуществляется путем списания денежных средств Банком России с корреспондентского счета (субсчета) прямого участника, открытого в Банке России, с использованием сервиса срочного перевода с последующим списанием денежных средств прямым участником с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом, открытого у прямого участника, без участия Банка России.

В электронном сообщении, содержащем инкассовое поручение, платежное требование, указывается признак, позволяющий определить, что списание денежных средств будет осуществлено с банковского счета прямого участника по обязательствам косвенного участника с непосредственным доступом.

4.18. Безотзывность перевода денежных средств в платежной системе 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 в платежной системе Банка России наступает после выполнения условий осуществления перевода денежных средств при их наличии либо в момент наступления безотзывности перевода денежных средств при отсутствии указанных условий.

Глава 5. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета

5.1. Платежный клиринг и расчет осуществляются в операционный период времени одного календарного дня или нескольких календарных

дней, в течение которого Банком России выполняются процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений (далее — операционный день), в порядке, предусмотренном настоящей главой, а в части СБП — в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению.

5.2. Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжений в электронном виде, проверка подлинности и контроль целостности выполняются в соответствии с пунктом 6 приложения 2 к настоящему Положению.

В отношении распоряжений в электронном виде, поступивших в Банк России, Банк России осуществляет контроль структуры и реквизитов в соответствии с Альбомом распоряжений и Альбомом электронных сообщений, содержащих распоряжения, определенным Банком России в соответствии с частью 2¹ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — Альбом ЭС).

В отношении заявлений, запросов и ответов в электронном виде Банк России осуществляет контроль возможности их направления, контроль дублирования, контроль структуры и реквизитов посредством проверки соответствия заявлений, запросов и ответов в электронном виде информации, содержащейся в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России.

5.2.1. Альбом ЭС используется на всей территории Российской Федерации при осуществлении Банком России обмена электронными сообщениями с участниками обмена.

Альбом ЭС ведется Банком России в электронном виде и размещается на официальном сайте Банка России.

Изменения в Альбом ЭС, в том числе описание изменений с указанием даты ввода их в действие, размещаются на официальном сайте Банка России и вводятся в действие не ранее трех месяцев после дня размещения на официальном сайте Банка России указанных изменений.

5.2.2. Процедуры приема к исполнению распоряжений, поступивших от клиентов Банка России — иностранных банков (иностраных кредитных организаций), выполняются в соответствии с настоящей главой и договором счета.

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 11 к настоящему Положению.

5.4. Процедуры приема к исполнению распоряжений при использовании сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода выполняются

в соответствии с настоящей главой и с использованием следующих возможностей:

5.4.1. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают в себя контроль лимитов, предусмотренных подпунктами 5.4.5 и 5.4.6 настоящего пункта, абзацем первым пункта 5.10 и абзацем первым пункта 5.11 настоящего Положения, приложением 10 к настоящему Положению, на соответствие значениям параметров нормативно-справочной информации платежной системы Банка России (далее — контроль лимитов).

Прямые участники — клиенты Банка России при использовании сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода могут устанавливать лимиты, предусмотренные подпунктами 5.4.5 и 5.4.6 настоящего пункта, абзацем первым пункта 5.10 и абзацем первым пункта 5.11 настоящего Положения, путем направления Банку России в течение операционного дня электронных сообщений, содержащих запрос об установлении, изменении (увеличении, уменьшении) или отмене лимита.

Установление каждого лимита осуществляется на основании запроса в электронном виде прямого участника — клиента Банка России об установлении, изменении (увеличении, уменьшении) или отмене лимита, который может быть направлен в Банк России:

для незамедлительного исполнения;

для исполнения в течение операционного дня, следующего за днем направления запроса;

для исполнения в один из дней, следующих за днем направления запроса, но не позднее десяти календарных дней после дня направления запроса.

В запросах об установлении, изменении (увеличении, уменьшении) или отмене лимитов, направленных в Банк России для исполнения в один из дней, следующих за днем направления запроса, указывается признак, содержащий дату, в которую участник обмена просит исполнить запрос (далее — признак даты исполнения запроса).

Запросы об установлении, изменении (увеличении, уменьшении) или отмене лимитов, в которых указан признак даты исполнения запроса, хранятся в Банке России до дня их исполнения.

В отношении запросов об установлении, изменении (увеличении, уменьшении) или отмене лимитов, в которых указан признак даты исполнения запроса, процедуры удостоверения права направления запроса, контроля целостности, структурного контроля, контроля дублирования, контроля значений реквизитов выполняются в день поступления запроса и в день, определенный признаком даты исполнения запроса.

При направлении нескольких запросов об установлении, изменении (увеличении, уменьшении)

или отмене лимитов с указанием признака даты исполнения запроса для исполнения в один и тот же день исполняется только последний поступивший запрос.

Установленные лимиты действуют до их изменения (увеличения, уменьшения) или отмены прямым участником — клиентом Банка России, за исключением лимитов, предусмотренных пунктами 5.10 и 5.11 настоящего Положения, действие которых отменяется в случае ограничения предоставления участнику платежной системы сервиса срочного перевода.

5.4.2. При составлении электронного сообщения, содержащего распоряжение, участник обмена указывает номер приоритета, предусмотренный приложением 12 к настоящему Положению, в соответствии с предоставленными ему сервисом срочного перевода и сервисом несрочного перевода.

5.4.3. Участник обмена, являющийся клиентом Банка России, подразделением Банка России, в электронном сообщении, содержащем распоряжение для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода или сервиса срочного перевода, может указать признак, содержащий дату, в которую данный участник обмена просит исполнить распоряжение (далее — признак даты исполнения распоряжения), если ему необходимо исполнить распоряжение в один из десяти календарных дней, следующих за днем составления распоряжения.

В отношении распоряжений в электронном виде, в которых указан признак даты исполнения распоряжения:

процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности распоряжений, структурного контроля, контроля дублирования, контроля значений реквизитов распоряжений выполняются в день поступления (составления) распоряжения и помещаются в очередь распоряжений, ожидающих даты исполнения;

процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности распоряжений и структурного контроля (при необходимости повторно), контроля значений реквизитов распоряжений (повторно), контроля лимитов и контроля достаточности денежных средств выполняются в день, определенный признаком даты исполнения распоряжения.

5.4.4. Распоряжение о списании денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) прямого участника, поступившее в Банк России от косвенного участника с непосредственным доступом, направляется Банком России прямому участнику, клиентом которого является данный косвенный участник, для проверки, в том числе в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ

“О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”. По результатам проверки прямой участник направляет в Банк России уведомление в электронном виде о подтверждении исполнения распоряжения или об отказе в исполнении распоряжения. При получении от прямого участника уведомления в электронном виде об отказе в исполнении распоряжения Банк России аннулирует распоряжение косвенного участника с одновременным направлением ему уведомления в электронном виде с указанием причины аннулирования распоряжения.

При переводе денежных средств по распоряжению косвенного участника с доступом через прямого участника направление в Банк России распоряжения о списании денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) осуществляется прямым участником после выполнения им проверки распоряжения косвенного участника, в том числе в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

5.4.5. Прямой участник — клиент Банка России, у которого есть косвенные участники с непосредственным доступом, может установить сумму денежных средств, находящихся на его корреспондентском счете (субсчете), в пределах которой осуществляется перевод денежных средств на основании распоряжений косвенного участника с непосредственным доступом, путем установления лимита распоряжений косвенного участника; сумму денежных средств, находящихся на его корреспондентском счете (субсчете), в пределах которой осуществляется перевод денежных средств на основании распоряжений получателя средств, путем установления лимита общей суммы требований к косвенному участнику, лимита индивидуальной суммы требования к косвенному участнику.

Лимит распоряжений косвенного участника может быть фиксированным, определяющим общую сумму, которую допустимо использовать для исполнения распоряжений косвенного участника с непосредственным доступом в течение операционного дня, или изменяемым, определяющим максимальную разницу между суммой исполненных распоряжений косвенного участника с непосредственным доступом, по которым данный участник является плательщиком, и суммой исполненных распоряжений, по которым косвенный участник с непосредственным доступом является получателем средств.

Лимит общей суммы требований к косвенному участнику и лимит индивидуальной суммы

требования к косвенному участнику могут быть только фиксированными.

Лимит общей суммы требований к косвенному участнику определяет общую сумму, которую допустимо использовать в течение операционного дня, лимит индивидуальной суммы требования к косвенному участнику определяет сумму одного распоряжения, которую допустимо использовать для списания денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) прямого участника с последующим списанием денежных средств с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом, открытого у прямого участника.

Установление, изменение (увеличение, уменьшение), отмена лимита распоряжений косвенного участника, лимита общей суммы требований к косвенному участнику, лимита индивидуальной суммы требования к косвенному участнику, изменение типа лимита (фиксированный или изменяемый) осуществляются на основании запроса прямого участника.

Лимит распоряжений косвенного участника, лимит общей суммы требований к косвенному участнику, лимит индивидуальной суммы требования к косвенному участнику не применяются в отношении косвенного участника с доступом через прямого участника.

5.4.6. При осуществлении срочного и несрочного переводов с использованием пула ликвидности главный участник пула ликвидности может определить (ограничить) сумму денежных средств из объединенных в пул 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, определяющим общую сумму, которую допустимо использовать для исполнения распоряжений подчиненного участника пула ликвидности в течение операционного дня, или изменяемым, определяющим максимальную разницу между суммой исполненных распоряжений подчиненного участника пула ликвидности, по которым данный подчиненный участник пула ликвидности является плательщиком, и суммой исполненных распоряжений, по которым данный подчиненный участник пула ликвидности является получателем средств.

Установление, изменение (увеличение, уменьшение), отмена лимитов распоряжений подчиненных участников пула ликвидности, изменение типа лимита (фиксированный или изменяемый) осуществляются на основании запроса главного участника пула ликвидности.

5.5. Распоряжение участника платежной системы — клиента Банка России, сумма которого превышает сто миллионов рублей, составленное с нарушением требований пункта 4.14 настоящего Положения, аннулируется Банком России.

5.6. При установлении ареста и других ограничений, а также при установлении или изменении лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт Банк России уведомляет об этом участника обмена — клиента Банка России путем незамедлительного направления уведомления в электронном виде. Информация об установлении ареста и других ограничений при отсутствии обмена электронными сообщениями доводится до участника платежной системы подразделением Банка России, обслуживающим счет участника, не позднее рабочего дня, следующего за днем установления ограничения.

5.7. Контроль достаточности денежных средств в сервисе срочного перевода и в сервисе несрочного перевода осуществляется в отношении распоряжений, для которых не указан признак более позднего периода времени (рейса) исполнения в течение операционного дня:

на индивидуальной основе по каждому распоряжению в режиме реального времени по мере поступления распоряжений в Банк России (в том числе распоряжений, поступивших в составе пакетов электронных сообщений);

на периодической основе в течение периодов времени (рейсов), определенных графиком функционирования платежной системы Банка России, установленным в соответствии с главой 6 настоящего Положения, одновременно по всем распоряжениям, поступившим в Банк России для исполнения с использованием сервиса срочного перевода или сервиса несрочного перевода и не исполненным до начала рейса, в котором по ним осуществляется контроль достаточности денежных средств.

Платежная клиринговая позиция прямого участника, являющегося клиентом Банка России, при осуществлении контроля достаточности денежных средств на индивидуальной основе по каждому распоряжению, поступившему в Банк России, определяется в размере суммы каждого распоряжения для списания денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) прямого участника, являющегося клиентом 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 на индивидуальной основе осуществляется в пределах суммы денежных средств, имеющих на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России, или общей суммы денежных средств, имеющих на нескольких банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах), объединенных в пул ликвидности, к моменту осуществления контроля достаточности денежных средств, и лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт, если лимит установлен по корреспондентскому счету (субсчету) клиента Банка России, денежные средства на котором не включены в пул ликвидности, или если лимит установлен по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности, за исключением:

сумм арестов и других ограничений;

суммы денежных средств, зарезервированной для списания на основании распоряжения, ожидающего выполнения условия перевода денежных средств;

суммы ликвидности для быстрых платежей, установленной участником СБП согласно приложению 1 к настоящему Положению;

суммы денежных средств, предназначенных для выдачи наличных денег со списанием сумм выданных наличных денег с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) клиента Банка России.

5.7.2. Контроль достаточности денежных средств на периодической основе в течение рейсов (за исключением завершающего консолидированного рейса) проводится в пределах суммы денежных средств, имеющих на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России, или общей суммы денежных средств, имеющих на нескольких банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах), объединенных в пул ликвидности, к моменту осуществления контроля достаточности денежных средств, и лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт, если лимит установлен по корреспондентскому счету (субсчету) клиента Банка России, денежные средства на котором не включены в пул ликвидности, или если лимит установлен по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности, включая сумму денежных средств, подлежащих зачислению на банковский (корреспондентский) счет (субсчет) клиента Банка России на основании распоряжений, поступивших в Банк России, контроль достаточности денежных средств по которым осуществляется в данном рейсе, за исключением:

сумм арестов и других ограничений;

суммы денежных средств, зарезервированной для списания на основании распоряжения, ожидающего выполнения условия перевода денежных средств;

суммы ликвидности для быстрых платежей, установленной участником СБП согласно приложению 1 к настоящему Положению;

суммы денежных средств, предназначенных для выдачи наличных денег со списанием сумм выданных наличных денег с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) клиента Банка России.

5.8. Контроль достаточности денежных средств на периодической основе осуществляется в течение рейсов, определенных графиком функционирования платежной системы Банка России, установленным в соответствии с главой 6 настоящего Положения.

5.8.1. Контроль достаточности денежных средств на периодической основе осуществляется в сервисе несрочного перевода:

в течение внутрисдневных консолидированных рейсов и завершающего консолидированного рейса, которые проводятся одновременно по всем распоряжениям, по которым процедуры приема к исполнению (за исключением контроля достаточности денежных средств) завершены с положительным результатом к началу внутрисдневного или завершающего консолидированного рейса и которые не были исполнены до начала внутрисдневного или завершающего консолидированного рейса (за исключением распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений);

в течение несрочных рейсов (между внутрисдневными консолидированными рейсами) одновременно по всем распоряжениям, поступившим для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода (далее — несрочное распоряжение).

5.8.2. Контроль достаточности денежных средств на периодической основе осуществляется в сервисе срочного перевода в течение срочных рейсов одновременно по всем распоряжениям, поступившим для исполнения с использованием сервиса срочного перевода (далее — срочное распоряжение).

5.9. Контроль достаточности денежных средств на индивидуальной основе осуществляется в сервисе срочного перевода по каждому срочному распоряжению (за исключением периодов осуществления контроля достаточности денежных средств во внутрисдневных консолидированных рейсах и в срочных рейсах) при условии отсутствия перед распоряжением, по которому осуществляется контроль достаточности денежных средств, других срочных распоряжений во внутрисдневной очереди, сформированной в соответствии с абзацем первым пункта 5.16 настоящего Положения (далее — внутрисдневная очередь), 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.

Контроль достаточности денежных средств на периодической основе осуществляется в сервисе срочного перевода в течение срочного рейса (за исключением периодов осуществления контроля достаточности денежных средств во внутрисдневных консолидированных рейсах и в несрочных рейсах) и завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с подпунктом 5.7.2 пункта 5.7 настоящего Положения.

5.10. Прямой участник — клиент Банка России может определить лимит суммы денежных средств, которая в период осуществления контроля достаточности денежных средств во внутрисдневных консолидированных рейсах и несрочных рейсах используется для исполнения срочных распоряжений, поступивших после начала внутрисдневного 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 внутрисдневного консолидированного рейса и исполняемых в данном внутрисдневном консолидированном рейсе (далее — срочный лимит).

Величина срочного лимита может быть установлена, изменена (увеличена, уменьшена) или отменена прямым участником.

В случае если срочный лимит установлен в сумме, превышающей сумму денежных средств, определяемую в соответствии с подпунктом 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения, контроль достаточности денежных средств по срочным распоряжениям, поступившим после начала внутрисдневного консолидированного рейса или во время выполнения несрочного рейса, осуществляется в пределах суммы, определяемой в соответствии с подпунктом 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения.

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

В случае если срочный лимит установлен прямым участником, контроль достаточности денежных средств в сервисе срочного перевода в течение внутрисдневного консолидированного рейса или несрочного рейса по распоряжениям, поступившим после начала данного рейса, осуществляется параллельно с контролем достаточности денежных средств во внутрисдневном консолидированном рейсе или несрочном рейсе при отсутствии перед проверяемым распоряжением других срочных распоряжений во внутрисдневной очереди и завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция не превышает срочный лимит или сумму денежных

средств, определяемую в соответствии с подпунктом 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения.

5.11. Прямой участник — клиент Банка России может определить лимит суммы денежных средств, которая используется при контроле достаточности денежных средств в течение несрочных рейсов по распоряжениям, поступившим для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода (далее — несрочный лимит).

Величина несрочного лимита может быть установлена, изменена (увеличена, уменьшена) или отменена прямым участником.

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

Прямым участником могут быть установлены одновременно срочный лимит и несрочный лимит.

5.11.1. Контроль достаточности денежных средств в сервисе несрочного перевода в течение внутрисдневного консолидированного рейса завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция каждого прямого участника, 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 прямым участником и применяется в течение данного рейса).

При осуществлении контроля достаточности денежных средств в последнем внутрисдневном 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 ранее на основании распоряжения, ожидающего выполнения условия перевода денежных средств в соответствии с абзацем третьим подпункта 5.14.2 пункта 5.14 настоящего Положения, и не использованные до начала данного рейса. При этом распоряжения, ожидающие выполнения условия перевода денежных средств, не исполненные до начала последнего внутрисдневного консолидированного рейса, для исполнения которых были зарезервированы денежные средства на основании распоряжения в соответствии с абзацем третьим подпункта 5.14.2 пункта 5.14 настоящего Положения, аннулируются, а распоряжения, для исполнения которых были зарезервированы денежные средства на основании запроса о резервировании в соответствии с подпунктом 5.14.3 пункта 5.14 настоящего Положения, остаются во внутрисдневной очереди для их исполнения не позднее начала завершающего консолидированного рейса.

5.11.2. Контроль достаточности денежных средств в сервисе несрочного перевода 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 прямым участником и применяется в течение данного рейса).

5.12. Контроль достаточности денежных средств в завершающем консолидированном рейсе осуществляется по всем распоряжениям, предусмотренным абзацем вторым подпункта 5.8.1 пункта 5.8 настоящего Положения, за исключением распоряжений, для которых день исполнения распоряжения не наступил.

Контроль достаточности денежных средств в завершающем консолидированном рейсе завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция каждого прямого участника, являющегося клиентом Банка России, не превышает сумму денежных средств, имеющих на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России, или общую сумму денежных средств, имеющих на нескольких банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах), объединенных в пул ликвидности, к началу завершающего консолидированного рейса, и лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, если лимит установлен по корреспондентскому счету (субсчету) клиента Банка России, денежные средства на котором не включены в пул ликвидности, или по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности:

за исключением сумм арестов и других ограничений, суммы ликвидности для быстрых платежей, установленной участником СБП согласно приложению 1 к настоящему Положению;

включая сумму денежных средств, подлежащих зачислению на банковский (корреспондентский) счет (субсчет) клиента Банка России на основании распоряжений, поступивших в Банк России, контроль достаточности денежных средств по которым осуществляется в данном рейсе согласно абзацу второму подпункта 5.8.1 пункта 5.8 настоящего Положения.

5.13. В электронном сообщении, содержащем несрочное распоряжение, участник обмена может указать номер внутридневного консолидированного рейса, не ранее начала которого проводится контроль достаточности денежных средств, или время в течение операционного дня, не ранее и (или) не позднее которого осуществляется

контроль достаточности денежных средств в отношении данного несрочного распоряжения, а в электронном сообщении, содержащем срочное распоряжение, — время в течение операционного дня, не ранее и (или) не позднее которого осуществляется контроль достаточности денежных средств в отношении данного срочного распоряжения.

При отсутствии в электронном сообщении указания на номер внутридневного консолидированного рейса или на время в течение операционного дня, не ранее начала которого проводится контроль достаточности денежных средств, контроль достаточности денежных средств осуществляется в режиме реального времени или в ближайшем рейсе определения платежной клиринговой позиции с использованием сервиса срочного перевода или сервиса несрочного перевода. Для срочных распоряжений, не исполненных до начала очередного внутридневного консолидированного рейса, контроль достаточности денежных средств осуществляется в данном рейсе.

Распоряжения, не исполненные до начала времени, указанного в электронном сообщении, не позднее которого должен осуществляться контроль достаточности денежных средств, аннулируются.

В случае если момент времени в течение операционного дня, не позднее которого осуществляется контроль достаточности денежных средств в отношении распоряжения, приходится на период проведения срочного, несрочного или консолидированного рейса, неисполненное распоряжение аннулируется по окончании рейса.

5.14. Срочный перевод по распоряжению прямого участника (за исключением полевых учреждений Банка России и их клиентов) может быть осуществлен при выполнении условий перевода денежных средств.

Условием перевода денежных средств может быть исполнение другого распоряжения (других распоряжений) либо поступление электронного сообщения, если это определено порядком взаимодействия платежной системы Банка России с внешними платежными системами, предусмотренным главой 7 настоящего Положения, или условиями взаимодействия с клиринговой организацией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”, предусмотренного приложением 13 к настоящему Положению (далее — условия взаимодействия с клиринговой организацией).

5.14.1. Идентификация распоряжений, требующих выполнения условия перевода денежных средств, осуществляется по признаку, определяющему наличие условий перевода денежных средств, и значениям реквизитов распоряжений.

5.14.2. При исполнении распоряжений, требующих выполнения условия перевода денежных средств, могут применяться:

перевод денежных средств по клиринговому банковскому счету коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), по клиринговому банковскому счету для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения (далее — клиринговый банковский счет);

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

перевод денежных средств по счету результатов платежного клиринга с банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов) и на банковские (корреспондентские) счета (субсчета) участников клиринга со счета результатов платежного клиринга.

5.14.3. Резервирование денежных средств, подлежащих списанию на основании распоряжения, ожидающего выполнения условия перевода денежных средств, может выполняться на основании запроса о резервировании (в том числе с возможностью частичного резервирования), который исполняется до начала последнего внутрисдневного консолидированного рейса текущего операционного дня, после чего резервирование применяется не позднее начала завершающего консолидированного рейса.

Резервирование (частичное резервирование) суммы денежных средств, указанной в запросе о резервировании, в том числе с возможностью частичного резервирования, выполняется исходя из суммы денежных средств, определяемой в соответствии с подпунктом 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения, и в пределах лимита индивидуальной суммы требований согласно заранее определенным условиям и лимита общей суммы требований согласно заранее определенным условиям, если такие лимиты установлены участником платежной системы в отношении внешней платежной системы, клиринговой организации в соответствии с пунктом 7.4 настоящего Положения и приложением 10 к настоящему Положению.

Резервирование денежных средств, выполненное на основании запроса о резервировании, может отменяться в случае невыполнения условия перевода денежных средств в течение периода времени после резервирования, предусмотренного договором о взаимодействии с внешней платежной системой или условиями взаимодействия с клиринговой организацией.

5.14.4. До выполнения условия перевода денежных средств могут осуществляться перевод денежных средств с клирингового банковского счета, перевод денежных средств со счета гарантийного

фонда платежной системы, а в случае невыполнения условия перевода денежных средств — отмена резервирования денежных средств, аннулирование распоряжения с уведомлением об этом составителя распоряжения.

5.14.5. До выполнения условий перевода денежных средств распоряжения, требующие выполнения условий перевода денежных средств, поступившие в Банк России, помещаются в очередь распоряжений, требующих выполнения условий перевода денежных средств (в том числе при достаточности денежных средств для исполнения таких распоряжений).

5.15. В распоряжениях подразделений Банка России (далее — распоряжения Банка России) и распоряжениях кредитных организаций, филиалов иностранных банков о переводе денежных средств в обязательные резервы, а также в распоряжениях Банка России о возврате денежных средств из обязательных резервов очередность платежа в реквизите распоряжения “Очер. плат.” не указывается.

5.16. Распоряжения, составленные для списания денежных средств со счетов клиентов Банка России с использованием сервиса срочного перевода или сервиса несрочного перевода, 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 распоряжения, и распоряжений, помещенных в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций), откладываются и помещаются во внутрисдневную очередь.

Во внутрисдневную очередь также помещаются распоряжения, составленные для списания денежных средств со счетов клиентов Банка России с использованием сервиса срочного перевода или сервиса несрочного перевода, при превышении:

лимита распоряжений косвенного участника;
лимита общей суммы требований к косвенному участнику;

лимита индивидуальной суммы требования к косвенному участнику;

лимита распоряжений подчиненного участника пула ликвидности;

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

лимита общей суммы требований уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям (в случае установления данных лимитов в соответствии с абзацем первым подпункта 5.4.5 и абзацем первым подпункта 5.4.6 пункта 5.4 настоящего Положения, пунктом 4 приложения 10 к настоящему Положению).

Распоряжения помещаются во внутридневную очередь согласно номеру приоритета, предусмотренному приложением 12 к настоящему Положению, распоряжения с одинаковым номером приоритета — в последовательности поступления распоряжений (в соответствии со временем поступления распоряжений) для осуществления контроля достаточности денежных средств.

Для прямого участника, денежные средства на банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах) которого объединены в пул ликвидности, распоряжения, составленные для списания денежных средств с банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов) участников пула ликвидности, располагаются во внутридневных очередях к счетам участников пула ликвидности в единой последовательности поступления распоряжений в Банк России с соблюдением номера приоритета, предусмотренного приложением 12 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 об этом подчиненного и главного участников пула ликвидности.

Распоряжения, составленные для списания денежных средств с использованием сервиса срочного перевода с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) прямого участника с последующим списанием денежных средств с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом, открытого у прямого участника, для которых сумма списания денежных средств превышает сумму лимита распоряжений косвенного участника или сумму лимита общей суммы требований к косвенному участнику, сумму лимита индивидуальной суммы требования к косвенному участнику, помещаются во внутридневную очередь с одновременным извещением об этом косвенного участника с непосредственным доступом, прямого участника, а также составителя распоряжения, если он не является прямым участником или косвенным участником с непосредственным доступом.

Распоряжения, составленные для списания денежных средств с использованием сервиса срочного перевода с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) прямого участника, 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 об этом составителя распоряжения и прямого участника.

5.16.2. При достаточности денежных средств на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) плательщика (в пуле ликвидности, в который входит банковский (корреспондентский) счет (субсчет) плательщика) распоряжения, помещенные во внутридневную очередь, исполняются согласно номеру приоритета, предусмотренному приложением 12 к настоящему Положению.

Распоряжения, помещенные во внутридневную очередь, 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 случае невыполнения условий перевода денежных средств, а также по причине превышения следующих лимитов в случае их установления:

- лимита распоряжений подчиненного участника пула ликвидности;

- лимита индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям;

- лимита общей суммы требований уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям;

- лимита распоряжений косвенного участника;

- лимита общей суммы требований к косвенному участнику;

- лимита индивидуальной суммы требования к косвенному участнику.

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

Главному участнику пула ликвидности предоставляется возможность изменять последовательность расположения во внутридневных очередях распоряжений, составленных им и подчиненными участниками пула ликвидности для исполнения с использованием сервиса срочного перевода. Подчиненному участнику пула ликвидности возможность изменять последовательность распоряжений во внутридневных очередях не предоставляется.

Прямому участнику, являющемуся кредитной организацией (в том числе в лице ее филиала), предоставляется возможность изменять последовательность расположения во внутридневной очереди распоряжений, составленных его косвенным участником с непосредственным доступом для исполнения с использованием сервиса срочного перевода.

Изменение последовательности расположения распоряжений во внутридневной очереди осуществляется путем помещения любого из них

перед другими распоряжениями с одинаковым приоритетом путем направления запроса в электронном виде.

Последовательность расположения во внутридневной очереди распоряжений для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода не может быть изменена.

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

5.18. Прямой участник — клиент Банка России может по запросу получать от Банка России в электронном виде информацию:

о сумме денежных средств на его банковском (корреспондентском) счете (субсчете), в том числе о сумме лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, если лимит установлен по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) прямого участника, о сумме ликвидности для быстрых платежей для участников СБП;

о распоряжениях, исполненных с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода, находящихся во внутридневной очереди;

о суммах денежных средств, зачисление которых ожидается на его банковский (корреспондентский) счет (субсчет) с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода.

Главный участник пула ликвидности может по запросу получать от Банка России в электронном виде информацию:

об общей сумме денежных средств в пуле ликвидности (на всех или на отдельных банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах), объединенных в пул ликвидности), в том числе о сумме лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, если лимит установлен по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) главного участника пула ликвидности, о сумме ликвидности для быстрых платежей для главного участника пула ликвидности — участника СБП;

об исполненных распоряжениях и распоряжениях, находящихся во внутридневных очередях к банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) главного участника и подчиненных ему участников пула ликвидности;

о суммах денежных средств, зачисление которых ожидается на банковские (корреспондентские) счета (субсчета) главного участника и подчиненных ему участников пула ликвидности.

Подчиненный участник пула ликвидности может по запросу получать от Банка России в электронном виде информацию об исполненных

распоряжениях и распоряжениях, находящихся во внутридневной очереди к своему банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету), а также о суммах денежных средств, зачисление которых ожидается на его банковский (корреспондентский) счет (субсчет).

Прямой участник может по запросу получать от Банка России в электронном виде информацию о распоряжениях, составленных его косвенными участниками с непосредственным доступом, исполненных и находящихся во внутридневной очереди.

Косвенный участник с непосредственным доступом может по запросу получать от Банка России в электронном виде информацию о составленных им распоряжениях, исполненных и находящихся во внутридневной очереди.

5.19. В случае если сумма ареста и других ограничений превышает сумму денежных средств, имеющих в распоряжении кредитной организации (ее филиала), филиала иностранного банка, включая сумму денежных средств, зарезервированную для списания на основании распоряжений, ожидающих выполнения условия перевода денежных средств, исполнение распоряжений о списании денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации (субсчета ее филиала), корреспондентского счета филиала иностранного банка не осуществляется до накопления суммы денежных средств, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено.

При необходимости установления нескольких арестов и других ограничений по корреспондентскому счету кредитной организации и (или) по корреспондентским субсчетам ее филиалов, по корреспондентскому счету филиала иностранного банка ограничения устанавливаются в течение операционного дня в последовательности поступления в подразделения Банка России распоряжений об установлении ограничений.

В случае если сумма ареста и других ограничений по корреспондентскому счету кредитной организации (корреспондентским субсчетам ее филиалов), являющейся участником (являющихся участниками) пула ликвидности, превышает общую сумму денежных средств, имеющих в распоряжении участников пула ликвидности, включая сумму денежных средств, зарезервированную для списания на основании распоряжений, ожидающих выполнения условия перевода денежных средств, исполнение распоряжений о списании денежных средств с корреспондентского счета участника (корреспондентских субсчетов участников) пула ликвидности не осуществляется до накопления суммы денежных средств, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено.

При поступлении распоряжения об установлении ареста и других ограничений в момент использования кредитной организацией, филиалом иностранного банка внутрисдневного кредита, а также в случае, если на момент поступления ограничения лимит внутрисдневного кредита и кредита овернайт был установлен, но внутрисдневной кредит не использовался, после накопления суммы денежных средств, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено, кредитной организации (ее филиалам), филиалу иностранного банка предоставляется возможность использования лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт.

5.20. Распоряжения, не исполненные с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) (на нескольких банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах), денежные средства на которых объединены в пул ликвидности) участника платежной системы — клиента Банка России, после окончания текущего операционного дня подлежат возврату (аннулированию), за исключением:

распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;

распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной абзацем шестым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;

распоряжений Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы;

иных распоряжений Банка России о переводе денежных средств в пользу Банка России, если договором счета или договором о взаимодействии не предусмотрено аннулирование таких распоряжений.

Распоряжения кредитных организаций, филиалов иностранных банков о переводе денежных средств в обязательные резервы, не исполненные в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации, филиала иностранного банка, после окончания текущего операционного дня подлежат возврату (аннулированию), в том числе в случае частичного исполнения таких распоряжений.

5.20.1. Распоряжения, исключенные из перечня распоряжений, подлежащих возврату (аннулированию) в соответствии с абзацами вторым—пятым пункта 5.20 настоящего Положения, помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений

в начале операционного дня, следующего за днем приема к исполнению распоряжений, для последующего исполнения в соответствии с очередностью списания денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета), установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

5.20.2. При проведении процедур приема к исполнению распоряжений в случае наличия очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) клиента Банка России распоряжения, подлежащие возврату (аннулированию) в соответствии с абзацами первым—пятым пункта 5.20 настоящего Положения, возвращаются составителю распоряжений (аннулируются), а распоряжения, подлежащие помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений, помещаются в данную очередь в день их поступления.

5.20.3. Уведомления о помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений направляются составителям распоряжений и участникам платежной системы — плательщикам:

в электронном виде — по распоряжениям, поступившим в электронном виде;

на бумажном носителе — по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе.

5.20.4. При частичном исполнении распоряжения, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, и иных распоряжений, предусмотренных абзацами вторым—пятым пункта 5.20 настоящего Положения, применяется платежный ордер.

Распоряжения Банка России, кредитных организаций, филиалов иностранных банков о переводе денежных средств в обязательные резервы, распоряжения Банка России о взыскании денежных средств по операциям Банка России на внутреннем финансовом рынке, помещенные во внутрисдневную очередь, частично исполняются.

Инкассовые поручения, составленные Банком России на основании реестров клиринговых позиций при завершении Банком России расчетов с использованием платежных карт, могут частично исполняться.

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.

5.20.5. Контроль достаточности денежных средств для частичного исполнения распоряжений,

указанных в абзацах первом—третьем подпункта 5.20.4 настоящего пункта, а также исполнение распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений, осуществляются индивидуально по каждому распоряжению и завершаются 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.

5.21. При выполнении процедур приема к исполнению распоряжений с использованием сервиса несрочного перевода 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 после завершения всех указанных процедур до осуществления контроля достаточности денежных средств.

При выполнении процедур приема к исполнению распоряжений с использованием сервиса срочного перевода подтверждения об исполнении распоряжений, направляемые участникам обмена, одновременно являются уведомлениями о положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

Положения, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, применяются также в отношении срочных и несрочных распоряжений, для которых указан номер внутрисуточного консолидированного рейса или указано время в течение операционного дня, не ранее которого осуществляется контроль достаточности денежных средств.

5.22. При отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений распоряжение в электронном виде аннулируется с одновременным направлением составителю распоряжения уведомления в электронном виде, а распоряжение на бумажном носителе возвращается составителю распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем завершения процедур приема к исполнению распоряжений, при этом одновременно составителю распоряжения направляется уведомление об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

При аннулировании распоряжения в электронном виде, поступившего от участника обмена, являющегося клиентом Банка России, в случае невозможности направления данному участнику обмена уведомления в электронном виде по причине прекращения с ним договора об обмене либо приостановления его участия в обмене

электронными сообщениями возврат распоряжения осуществляется путем направления данному участнику обмена экземпляра распоряжения на бумажном носителе.

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

при осуществлении перевода денежных средств, 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, 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 (далее — кредитная организация с отозванной (аннулированной) лицензией).

При отрицательных результатах контроля значений реквизитов распоряжений возврат денежных средств на банковский (корреспондентский) счет (субсчет) плательщика — клиента Банка России, на счет Банка России осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения контроля, на основании распоряжения подразделения Банка России. В реквизитах “Плательщик”, “Банк плательщика” платежного поручения указывается наименование подразделения Банка России — составителя распоряжения.

5.24. Контроль значений реквизитов распоряжений на возможность зачисления денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации (субсчет ее филиала) с отозванной (аннулированной) лицензией 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 с отозванной (аннулированной) лицензией предоставляется одним подразделением Банка России;

подразделение Банка России, в которое поступило распоряжение на бумажном носителе, располагает информацией об отзыве (аннулировании) лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации, которой доступ к операционным услугам с использованием распоряжений на бумажном носителе предоставляет другое подразделение Банка России.

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

Распоряжение может быть отозвано составителем распоряжения (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.

Распоряжения, находящиеся во внутрисдневной очереди распоряжений и подлежащие помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений в соответствии с абзацами первым—пятым пункта 5.20 настоящего Положения, могут быть отозваны составителями распоряжений путем направления запроса до окончания регулярного сеанса текущего операционного дня, предусмотренного пунктом 6.2 настоящего Положения.

Распоряжения, находящиеся в очереди распоряжений, ожидающих даты исполнения, могут быть отозваны составителями распоряжений путем направления запроса до окончания предварительного сеанса в день, определенный признаком даты исполнения распоряжения.

5.25.1. Главный участник пула ликвидности вправе отзываться из внутрисдневной очереди распоряжения, составленные подчиненными ему участниками пула ликвидности.

Прямой участник вправе отзываться из внутрисдневной очереди распоряжения, составленные его косвенными участниками с непосредственным доступом.

5.25.2. Неисполненные распоряжения возвращаются Банком России составителям распоряжений 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 и возврат распоряжений не выполняются во время осуществления контроля достаточности денежных средств для исполнения

данных распоряжений во внутрисдневных консолидированных рейсах, в срочных и несрочных рейсах.

5.25.4. Отзыв частично исполненного распоряжения в электронном виде осуществляется составителем распоряжения:

для частично исполненных инкассовых поручений Банка России, в том числе по переводу денежных средств в обязательные резервы, по операциям Банка России на внутреннем финансовом рынке, — в соответствии с пунктом 17 приложения 9 к настоящему Положению;

для иных частично исполненных распоряжений — на основании запроса в письменном виде.

5.26. В случаях невозможности обмена электронными сообщениями подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, предоставляет прямому участнику — клиенту Банка России возможность изменения (увеличения и уменьшения), отмены лимитов, предусмотренных настоящей главой, отзыва распоряжений, изменения последовательности расположения распоряжений во внутрисдневной очереди на основании запроса на бумажном носителе, представленного в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.

5.27. Процедуры отзыва и возврата распоряжений на бумажном носителе выполняются в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

5.28. 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, поручения для ТПСБП).

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

Перевод денежных средств с единого казначейского счета (на единый казначейский счет) осуществляется в соответствии со значениями БИК территориального органа Федерального казначейства и номера его единого казначейского счета.

Перевод денежных средств с корреспондентского счета (на корреспондентский счет) государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» осуществляется в соответствии со значениями БИК и номера корреспондентского счета государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», указанными в распоряжении.

Перевод денежных средств на основании поручения для СБП, поручения для ТПСБП осуществляется в соответствии со значениями БИК

и номеров счетов прямых участников, являющихся участниками СБП.

Зачисление денежных средств на основании платежного поручения на банковский счет клиента Банка России — получателя средств, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом), иностранным банком (иностранной кредитной организацией), филиалом иностранного банка, иностранным центральным (национальным) банком, международной финансовой организацией, Федеральным казначейством или его территориальным органом, физическим лицом, осуществляется по номеру банковского счета и идентификационному номеру налогоплательщика или коду иностранной организации такого клиента Банка России — получателя средств.

5.29. Исполнение (частичное исполнение) распоряжения с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода подтверждается клиенту Банка России — плательщику, являющемуся участником обмена, 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 распоряжения, в том числе подразделением Банка России, получателем средств, взыскателем средств.

Исполнение (частичное исполнение) распоряжения с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода подтверждается клиенту Банка России — получателю средств, являющемуся участником обмена, посредством направления извещения в электронном виде о зачислении денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты зачисления денежных средств на счет в Банке России, если зачисление осуществлялось на основании составленного им распоряжения, либо 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, если списание осуществлялось на основании распоряжения, составленного иным составителем распоряжения, в том числе подразделением Банка России, плательщиком, взыскателем средств.

Исполнение поручения банка подтверждается банку-отправителю в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, а банку-исполнителю — в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта.

Исполнение (частичное исполнение) распоряжения подтверждается составителю распоряжения, если он не является участником платежной системы — плательщиком или получателем средств.

Исполнение распоряжения подтверждается косвенному участнику с непосредственным доступом, являющемуся плательщиком, в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, косвенному участнику с непосредственным доступом, являющемуся получателем средств, в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта.

5.29.1. Извещения о списании (зачислении) денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода во внутридневном или завершающем консолидированном 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, в течение которого проводилось исполнение распоряжений, реквизиты исполненных распоряжений, на основании которых проведено списание (зачисление) денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) клиента Банка России.

В реестре исполненных распоряжений, направляемом участнику платежной системы — плательщику, также могут указываться суммы входящего и исходящего остатков денежных средств на счете (за исключением банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов), денежные средства на которых объединены в пул ликвидности) и информация о неисполненных распоряжениях, помещенных во внутридневную очередь.

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

Извещения о списании (зачислении) денежных средств на основании срочных распоряжений, исполненных с использованием сервиса срочного перевода в срочном рейсе, направляются участникам обмена по исполненным распоряжениям в виде реестра исполненных распоряжений в соответствии с подпунктом 5.29.1 настоящего пункта.

5.29.3. Извещение о списании (зачислении) денежных средств в электронном виде может быть направлено участнику обмена в соответствии с регламентом функционирования платежной системы Банка России, определенным главой 6 настоящего Положения, или по запросу участника обмена в виде реестра, содержащего информацию по всем распоряжениям, исполненным в течение операционного дня с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода.

В реестре указываются также суммы входящего и исходящего остатков денежных средств на счете на начало и конец операционного дня, в течение которого проводилось исполнение распоряжений, а также информация о сумме лимита внутривнедневного кредита и кредита овернайт, об арестах и других ограничениях по счету.

В реестре исполненных распоряжений, направляемом в завершающем сеансе участнику СБП, дополнительно указываются:

общая сумма денежных средств, списанных с корреспондентского счета (субсчета) участника СБП с использованием СБП в течение операционного дня;

общая сумма денежных средств, зачисленных на корреспондентский счет (субсчет) участника СБП с использованием СБП в течение операционного дня;

информация о сумме ликвидности для быстрых платежей, установленной участником СБП или Банком России в результате исполнения последнего запроса об управлении ликвидностью текущего операционного дня в соответствии с пунктами 2 и 21 приложения 1 к настоящему Положению.

В реестре исполненных распоряжений, направляемом в завершающем сеансе участнику СБП, являющемуся Федеральным казначейством или его территориальным органом, дополнительно указываются:

общая сумма денежных средств, списанных с единого казначейского счета с использованием СБП в течение операционного дня;

общая сумма денежных средств, зачисленных на единый казначейский счет с использованием СБП в течение операционного дня;

информация о сумме ликвидности для быстрых платежей, установленной участником СБП в результате исполнения последнего запроса об управлении ликвидностью текущего операционного дня в соответствии с пунктами 2 и 21 приложения 1 к настоящему Положению.

Информация о сумме ликвидности для быстрых платежей, установленной участником СБП или Банком России в результате исполнения последнего запроса об управлении ликвидностью, направляется в реестре исполненных распоряжений участнику СБП по его запросу в течение операционного дня.

5.29.4. Извещения о списании (зачислении) денежных средств направляются в электронном виде главному участнику пула ликвидности по счетам подчиненных ему участников пула ликвидности, в том числе при зачислении денежных средств на счета с ограниченным режимом функционирования подчиненных участников пула ликвидности. В указанные извещения включается информация об общей сумме и о количестве

операций по счетам подчиненных участников пула ликвидности.

5.29.5. Извещения о зачислении и списании денежных средств направляются в электронном виде прямому участнику по распоряжениям его косвенных участников с непосредственным доступом.

5.29.6. При ежедневном переводе сумм денежных средств, находящихся на корреспондентском счете кредитной организации (субсчете ее филиала) с отозванной (аннулированной) лицензией, на банковский счет, открытый в Банке России организации, выполняющей функции конкурсного управляющего (ликвидатора) в отношении кредитной организации с отозванной (аннулированной) лицензией и являющейся участником обмена, указанной организации на основании ее заявления направляются извещения о зачислении (списании) денежных средств по корреспондентскому счету кредитной организации (субсчету ее филиала) с отозванной (аннулированной) лицензией, а также исполненные распоряжения в электронном виде.

5.30. Исполнение распоряжения подтверждается клиенту Банка России, не являющемуся участником обмена, посредством направления ему экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с проставлением даты исполнения, штампа и подписи работника подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, клиенту Банка России, являющемуся иностранной кредитной организацией (иностраным банком), иностранным центральным (национальным) банком, в соответствии с договором счета.

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

5.30.2. Клиенту Банка России, не являющемуся участником обмена, предоставляется извещение на бумажном носителе о списании (зачислении) денежных средств в виде реестра, содержащего информацию по всем исполненным в течение операционного дня распоряжениям с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода, в котором указываются суммы входящего и исходящего остатков денежных средств на счете (за исключением банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов), денежные средства на которых объединены в пул ликвидности) на начало и конец операционного дня, в течение которого проводилось исполнение распоряжений.

5.30.3. При ежедневном переводе сумм денежных средств, находящихся на корреспондентском счете кредитной организации (субсчете ее филиала) с отозванной (аннулированной) лицензией, на банковский счет, открытый в Банке России организации, выполняющей функции конкурсного управляющего (ликвидатора) в отношении кредитной организации с отозванной (аннулированной) лицензией и не являющейся участником обмена, на основании договора счета подразделением Банка России указанной организации могут направляться извещения о зачислении (списании) денежных средств по корреспондентскому счету кредитной организации (субсчету ее филиала) с отозванной (аннулированной) лицензией, а также исполненные распоряжения в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

5.31. Кредитная организация (ее филиал), филиал иностранного банка, за исключением находящихся на территории субъекта Российской Федерации, где объявлен нерабочий (праздничный) день, обеспечивают зачисление на банковские счета клиентов денежных средств в режиме реального времени по распоряжениям, по которым с использованием сервиса срочного перевода денежные средства зачислены на корреспондентский счет кредитной организации (субсчет ее филиала), филиала иностранного банка в Банке России в интервале с 9.00 до 18.00 часов по местному времени, о чем Банк России уведомляет кредитную организацию (ее филиал), филиал иностранного банка путем направления извещения в электронном виде о зачислении денежных средств. При этом кредитная организация (ее филиал), филиал иностранного банка предоставляют своим клиентам, использующим систему дистанционного банковского обслуживания для осуществления переводов денежных средств, возможность получения информации о зачислении денежных средств на открытые им банковские счета в режиме реального времени.

Кредитная организация (ее филиал), филиал иностранного банка, находящиеся на территории субъекта Российской Федерации, где объявлен нерабочий (праздничный) день, обеспечивают зачисление на банковские счета клиентов денежных средств, зачисленных на корреспондентский счет кредитной организации (субсчет ее филиала), филиала иностранного банка в Банке России, не позднее рабочего дня, следующего за данным нерабочим (праздничным) днем.

Кредитная организация (ее филиал), являющаяся (являющийся) банком получателя, филиал иностранного банка, являющийся банком получателя, обеспечивают круглосуточное, в том числе в выходные, нерабочие праздничные дни,

установленные статьями 111 и 112 Трудового кодекса Российской Федерации (далее — выходные, нерабочие праздничные дни), а также в нерабочие дни с сохранением за работниками заработной платы, установленные законодательством Российской Федерации (далее — нерабочие дни), зачисление денежных средств, предоставление денежных средств получателям средств в режиме реального времени по распоряжениям, по которым денежные средства зачислены на корреспондентский счет указанной кредитной организации (субсчет ее филиала), указанного филиала иностранного банка в Банке России с использованием СБП, и в соответствии с особенностями, предусмотренными пунктом 8 приложения 4 к настоящему Положению.

5.32. Кредитная организация (ее филиал), являющаяся (являющийся) банком получателя, филиал иностранного банка, являющийся банком получателя, после зачисления денежных средств на банковский счет своего клиента — получателя средств на основании срочного распоряжения о переводе денежных средств с банковского счета плательщика — клиента другой кредитной организации (ее филиала), являющейся (являющегося) банком плательщика, другого филиала иностранного банка, являющегося банком плательщика, а также при выявлении причин невозможности зачисления денежных средств направляют кредитной организации (ее филиалу), являющейся (являющемуся) банком плательщика, филиалу иностранного банка, являющемуся банком плательщика, в целях доведения до плательщика уведомления в электронном виде о результатах выполненных процедур приема к исполнению и исполнения распоряжения:

в тот же день, если на основании распоряжения сумма зачислена на корреспондентский счет (субсчет) с использованием сервиса срочного перевода в интервале с 00.00 часов по московскому времени до 18.00 часов по местному времени;

не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет), если на основании распоряжения сумма зачислена на корреспондентский счет (субсчет) с использованием сервиса срочного перевода после 18.00 часов по местному времени.

Уведомления в электронном виде о результатах процедур приема к исполнению и исполнения распоряжения, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, направляются кредитной организацией (ее филиалом), являющейся (являющимся) банком получателя, филиалом иностранного банка, являющимся банком получателя, в Банк России в электронном виде согласно приложению 15 к настоящему Положению и доводятся Банком России до кредитной организации (ее филиала), являющейся (являющегося) банком плательщика,

филиала иностранного банка, являющегося банком плательщика, в соответствии с указанным приложением.

Требования абзацев первого—третьего настоящего пункта не распространяются на дни проведения кредитной организацией (ее филиалом), филиалом иностранного банка плановых технологических работ, не позволяющих осуществлять операции по счетам клиентов с использованием сервиса срочного перевода, о чем кредитная организация (ее филиал), филиал иностранного банка информируют подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, не позднее трех рабочих дней до дня проведения таких работ. Кредитная организация (ее филиал), филиал иностранного банка направляют сообщения, предусмотренные абзацами первым—третьим настоящего пункта, не позднее дня, следующего за днем завершения плановых технологических работ.

5.33. Кредитные организации (их филиалы), филиалы иностранных банков — участники обмена могут направлять через платежную систему Банка России другим кредитным организациям (их филиалам), филиалам иностранных банков 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”, в распоряжениях.

Участники платежной системы, являющиеся участниками обмена, могут направлять через Банк России другим участникам платежной системы, являющимся участниками обмена, сведения, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, в составе информации в запросах и ответах в связи с переводом денежных средств, направляемых в электронном виде, а также в платежных поручениях на общую сумму с реестром.

5.34. Перечень параметров участников платежной системы, используемых в составе нормативно-справочной информации платежной системы Банка России, приведен в приложении 16 к настоящему Положению.

Банк России устанавливает значения параметров участников платежной системы на основании договоров счета, договоров об обмене, договоров о взаимодействии, условий взаимодействия с клиринговой организацией, решений Банка России, а также обращений, заявлений, информационных сообщений, запросов, претензий, поступивших от участников платежной системы в подразделения Банка России, обслуживающие участников, в подразделения Банка России, обслуживающие счета участников, обеспечивающие доступ к услугам по переводу денежных средств участникам обмена, за исключением лимитов и ликвидности для быстрых платежей, которые

участник платежной системы устанавливает самостоятельно путем направления электронных сообщений в Банк России.

Глава 6. Регламент функционирования платежной системы Банка России

6.1. Платежная система Банка России функционирует ежедневно. Сервисы срочного и несрочного переводов предоставляются Банком России ежедневно, за исключением выходных дней, не являющихся воскресеньем, нерабочих праздничных дней, если иное не определено Банком России. СБП предоставляется Банком России в круглосуточном режиме ежедневно, включая выходные, нерабочие праздничные дни и нерабочие дни.

6.2. График функционирования платежной системы Банка России, предусмотренный приложением 17 к настоящему Положению, в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России включает в себя предварительный сеанс, регулярный сеанс и завершающий сеанс, а также период функционирования СБП.

6.2.1. В течение предварительного сеанса выполняются:

загрузка нормативно-справочной информации платежной системы Банка России для осуществления срочного и несрочного переводов;

операции по управлению ликвидностью, включая установление лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

прием к исполнению и исполнение распоряжений Банка России, включая распоряжения Банка России по переводу денежных средств в обязательные резервы, по операциям Банка России на внутреннем финансовом рынке (в том числе распоряжений Банка России, составленных в предыдущие дни для исполнения в текущий операционный день);

установление значений лимитов, предусмотренных главой 5 настоящего Положения.

6.2.2. Регулярный сеанс включает в себя стандартный период и период урегулирования.

6.2.3. В течение стандартного периода регулярного сеанса выполняются:

операции по установлению или изменению значений лимитов, в том числе лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

прием к исполнению и исполнение распоряжений Банка России по операциям Банка России на внутреннем финансовом рынке, по переводу денежных средств в обязательные резервы;

прием к исполнению и исполнение распоряжений с использованием сервиса срочного перевода, в том числе выполнение срочных рейсов, с использованием сервиса несрочного перевода с выполнением несрочных рейсов и внутридневных

консолидированных рейсов (в том числе распоряжений, в которых указан признак даты исполнения распоряжения, соответствующий текущему операционному дню);

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;

направление уведомлений, извещений, подтверждений, касающихся процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений;

обмен запросами и ответами.

6.2.4. В течение периода урегулирования регулярного сеанса, за исключением периода проведения операций с Банком России, предусмотренного абзацами тринадцатым—восемнадцатым настоящего подпункта, выполняется прием к исполнению следующих распоряжений, поступающих после начала периода урегулирования:

поручений банка для осуществления срочного перевода между кредитными организациями (их филиалами) по банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) прямых участников, связанного с урегулированием требований и обязательств кредитных организаций (их филиалов);

распоряжений кредитных организаций (их филиалов) о переводе денежных средств на счета Банка России, на счета клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (их филиалами);

распоряжений Федерального казначейства и его территориальных органов, за исключением распоряжений о переводе денежных средств кредитным организациям (их филиалам);

распоряжений о переводе денежных средств с клиринговых банковских счетов клиринговой организации, открытых в Банке России, на корреспондентский счет данной клиринговой организации, открытый в Банке России, а также с корреспондентского счета клиринговой организации, открытого в Банке России, на клиринговые банковские счета данной клиринговой организации, открытые в Банке России;

распоряжений о переводе денежных средств с клиринговых банковских счетов и корреспондентских счетов клиринговой организации, открытых в кредитных организациях, на клиринговые банковские счета клиринговой организации, открытые в Банке России;

распоряжений о переводе денежных средств с клиринговых банковских счетов и корреспондентских счетов клиринговой организации, открытых в Банке России, на счета Федерального казначейства и его территориальных органов;

распоряжений подразделений Банка России о переводе денежных средств, в том числе для списания и (или) зачисления денежных средств по банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) клиентов Банка России;

распоряжений, составленных подразделениями Банка России на основании распоряжений, поступивших от клиентов Банка России на бумажном носителе;

распоряжений клиентов Банка России из очереди распоряжений, ожидающих проверки, из очереди не исполненных в срок распоряжений, из очереди распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, после завершения их проверки подразделением Банка России;

распоряжений, составленных на основании реестра клиринговых позиций для исполнения с использованием сервиса срочного перевода;

реестров клиринговых позиций для исполнения с использованием денежных средств клирингового банковского счета коллективного клирингового обеспечения (гарантийного фонда) или гарантийного фонда платежной системы, в которых либо все распоряжения исполняются в период времени, указанный в распоряжении, либо все распоряжения возвращаются без исполнения, если хотя бы одно из них по окончании указанного периода времени не может быть исполнено.

В конце периода урегулирования регулярного сеанса выделяется период проведения операций с Банком России, в течение которого выполняется прием к исполнению следующих распоряжений:

распоряжений кредитных организаций (их филиалов) о переводе денежных средств с корреспондентских счетов (субсчетов) для размещения в депозиты в Банке России, о переводе денежных средств в обязательные резервы;

распоряжений подразделений Банка России о переводе денежных средств для предоставления кредитов Банка России на корреспондентские счета (субсчета) кредитных организаций (их филиалов);

распоряжений Федерального казначейства и его территориальных органов о переводе денежных средств на счета клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (их филиалами);

распоряжений о переводе денежных средств с клиринговых банковских счетов и корреспондентских счетов клиринговой организации, открытых в Банке России, на счета Федерального казначейства и его территориальных органов;

распоряжений подразделений Банка России о переводе денежных средств со счетов Банка России на счета клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (их филиалами).

В начале периода проведения операций с Банком России Банк России направляет кредитной организации (ее филиалу) извещение о ликвидности по корреспондентскому счету (субсчету), в котором в том числе указываются:

сумма остатка денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) на начало периода проведения операций с Банком России;

информация о неисполненных распоряжениях для списания и зачисления денежных средств, помещенных во внутридневные очереди;

информация о сумме лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

информация об арестах и других ограничениях по счету.

В течение периода урегулирования регулярного сеанса выполняются:

операции по установлению или изменению значений лимитов, в том числе лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

прием к исполнению и исполнение распоряжений, предусмотренных настоящим подпунктом, а также распоряжений, принятых и не исполненных до начала периода урегулирования регулярного сеанса, а также во внутридневном консолидированном рейсе, выполненном в начале периода урегулирования регулярного сеанса;

направление уведомлений, извещений, подтверждений, касающихся процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений;

обмен запросами и ответами.

В течение периода урегулирования регулярного сеанса распоряжения исполняются во внутридневном консолидированном рейсе либо с использованием сервиса срочного перевода (в том числе в срочных рейсах) для срочных распоряжений, принятых в течение периода урегулирования регулярного сеанса.

Резервирование неиспользованных сумм денежных средств, подлежащих списанию на основании распоряжений, требующих выполнения условий перевода денежных средств (за исключением распоряжений в реестрах клиринговых позиций, предусмотренных пунктом 7.5 настоящего Положения), прекращается перед внутридневным консолидированным рейсом в начале периода урегулирования регулярного сеанса.

Прием к исполнению и исполнение распоряжений о списании или зачислении денежных средств по корреспондентскому счету филиала иностранного банка осуществляются в соответствии с положениями настоящего подпункта, касающимися приема к исполнению и исполнения распоряжений о списании или зачислении денежных средств по корреспондентскому счету кредитной организации.

6.2.5. В течение завершающего сеанса выполняются:

исполнение распоряжений в завершающем консолидированном рейсе;

исполнение распоряжений из очереди не исполненных в срок распоряжений к банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) клиентов Банка России;

частичное исполнение распоряжений, находящихся во внутридневных очередях и очередях не исполненных в срок распоряжений;

исполнение программно формируемых распоряжений для распределения денежных средств по банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) участников пулов ликвидности, распоряжений из реестров клиринговых позиций, в том числе с использованием денежных средств гарантийного фонда;

исполнение распоряжений для осуществления периодического перевода денежных средств, находящихся на банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах) клиентов Банка России, и распоряжений для оформления кредитов овернайт Банка России;

направление уведомлений, извещений, подтверждений, касающихся процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений;

исполнение программных контрольных процедур после завершения перевода денежных средств;

формирование нормативно-справочной информации платежной системы Банка России для применения с начала следующего операционного дня.

Прием распоряжений участников платежной системы для исполнения в течение текущего операционного дня в завершающем сеансе не осуществляется.

6.2.6. В течение предварительного сеанса допускается поступление распоряжений клиентов Банка России, для которых дата составления электронного сообщения находится в интервале с даты предыдущего операционного дня до даты текущего операционного дня включительно, в отношении которых в течение предварительного сеанса не выполняются процедуры приема к исполнению распоряжений. Процедуры приема к исполнению указанных распоряжений клиентов Банка России выполняются после начала регулярного сеанса следующего операционного дня в соответствии с подпунктом 6.2.3 настоящего пункта.

В течение стандартного периода регулярного сеанса осуществляются прием к исполнению и исполнение распоряжений клиентов Банка России, для которых дата составления электронного сообщения находится в интервале с даты предыдущего операционного дня до даты текущего операционного дня включительно (в том числе в которых установлен признак даты исполнения распоряжения).

В течение периода урегулирования регулярного сеанса осуществляется прием к исполнению распоряжений клиентов Банка России, для которых дата составления электронного сообщения находится в интервале с даты предыдущего операционного дня до даты текущего операционного дня включительно (в том числе в которых установлен признак даты исполнения распоряжения). При этом распоряжения клиентов Банка России, которые не подлежат приему к исполнению и исполнению в течение периода урегулирования регулярного сеанса текущего операционного дня в соответствии с абзацами первым—двенадцатым подпункта 6.2.4 настоящего пункта, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих даты исполнения, и ожидают выполнения процедур приема к исполнению и исполнения после начала регулярного сеанса следующего операционного дня.

В течение завершающего сеанса допускается поступление распоряжений клиентов Банка России, для которых дата составления электронного сообщения соответствует дате текущего операционного дня (в том числе в которых установлен признак даты исполнения распоряжения). Указанные распоряжения клиентов Банка России помещаются в очередь распоряжений, ожидающих даты исполнения, и ожидают выполнения процедур приема к исполнению и исполнения после начала регулярного сеанса следующего операционного дня.

6.2.7. В течение периода функционирования СБП выполняются:

- загрузка нормативно-справочной информации платежной системы Банка России для осуществления перевода денежных средств с использованием СБП;

- круглосуточный прием к исполнению и исполнение поручений для СБП, поручений для ТПСБП;

- направление участникам СБП извещения о снижении суммы ликвидности для быстрых платежей ниже десяти процентов от последнего установленного значения ликвидности для быстрых платежей;

- направление уведомлений, извещений и подтверждений, касающихся процедур исполнения распоряжений, а также изменения ликвидности для быстрых платежей;

- направление распоряжений Банка России по установлению лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт;

- прием от участников СБП и исполнение следующих запросов:

 - о предоставлении информации о сумме ликвидности для быстрых платежей;

 - об установлении или изменении суммы ликвидности для быстрых платежей с соблюдением требований пункта 21 приложения 1 к настоящему Положению;

 - о предоставлении информации о поручениях для СБП, поручениях для ТПСБП, на основании которых выполнены операции списания и зачисления денежных средств по корреспондентскому счету (субсчету), по единому казначейскому счету участника СБП с использованием СБП.

Круглосуточный режим функционирования СБП обеспечивается Банком России путем установления начала периода функционирования СБП незамедлительно после завершения периода функционирования СБП предыдущего операционного дня.

Период функционирования СБП начинается после исполнения всех распоряжений по счетам участников платежной системы с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода в завершающем сеансе.

6.3. Информация о регламенте функционирования платежной системы Банка России размещается на официальном сайте Банка России.

До клиентов Банка России, не являющихся участниками обмена, информация о регламенте функционирования платежной системы Банка России доводится подразделениями Банка России, обслуживающими счета участников.

6.4. Банк России может устанавливать отдельный график функционирования платежной системы Банка России в выходные, нерабочие праздничные дни, нерабочие дни, о чем клиенты Банка России извещаются путем размещения информации на официальном сайте Банка России.

Клиентам Банка России, являющимся участниками обмена, Банк России дополнительно направляет уведомление в электронном виде об установлении отдельного графика функционирования платежной системы Банка России в выходные, нерабочие праздничные дни, нерабочие дни.

6.5. Информация об объявлении на территории отдельных субъектов Российской Федерации нерабочих (праздничных) дней или о переносе выходных дней в случае совпадения выходных и нерабочих (праздничных) дней на территории данных субъектов Российской Федерации размещается на официальном сайте Банка России.

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

7.1. Взаимодействие платежной системы Банка России с внешней платежной системой в целях перевода денежных средств участников внешней платежной системы, оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга прямым участникам при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России (в том числе по платежам косвенных участников) осуществляется при наличии договора о взаимодействии.

7.2. В целях осуществления перевода денежных средств центральный платежный клиринговый контрагент, расчетный центр, действующие по поручению оператора внешней платежной системы, могут являться прямыми участниками.

7.3. Перечень внешних платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие платежной системы Банка России, размещается на официальном сайте Банка России.

7.4. Центральный платежный клиринговый контрагент, платежный клиринговый центр, расчетный центр внешней платежной системы, предусмотренные статьей 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, могут быть уполномоченными составителями требований, составлять и направлять в Банк России с использованием сервиса срочного перевода распоряжения в электронном виде (платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, распоряжения в форме 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.

Согласия участников внешней платежной системы на осуществление списания денежных средств с их банковских счетов в Банке России отражаются в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России в соответствии с договорами счета.

7.5. Распоряжения, направляемые центральным платежным клиринговым контрагентом, платежным клиринговым центром, расчетным центром внешней платежной системы в форме реестров клиринговых позиций, могут исполняться при выполнении условий, в соответствии с которыми либо все распоряжения исполняются в период времени, указанный в распоряжении, либо все распоряжения возвращаются без исполнения, если хотя бы одно из них по окончании указанного периода времени не может быть исполнено. При исполнении указанных распоряжений применяется резервирование сумм денежных средств до окончания внутридневного консолидированного рейса в начале периода урегулирования регулярного сеанса.

7.6. В состав реестра клиринговых позиций включаются распоряжения, направляемые центральным платежным клиринговым контрагентом, платежным клиринговым центром, расчетным центром внешней платежной системы, на сумму

определенных ими платежных клиринговых позиций, признак, идентифицирующий внешнюю платежную систему, а также могут включаться признак клиринговой схемы, номер счета результатов платежного клиринга, информация о необходимости использования денежных средств гарантийного фонда.

7.7. В целях осуществления ТПСБП Банком России может быть заключен договор о взаимодействии с оператором иностранной платежной системы, предусмотренной пунктом 27 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее соответственно – иностранная платежная система, оператор иностранной платежной системы).

В случае заключения договора о взаимодействии с оператором иностранной платежной системы в целях осуществления ТПСБП услуги платежного клиринга и расчетные услуги могут предоставляться участникам СБП и участникам иностранной платежной системы с участием иностранного банка (иностранной кредитной организации), иностранного центрального (национального) банка, кредитной организации (ее филиала), филиала иностранного банка, иностранного поставщика платежных услуг, не являющихся участниками СБП, выполняющих функции посредников в переводе, предусмотренные частью 6 статьи 5 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее – банк-посредник).

Обмен электронными сообщениями между участником СБП и ОПКЦ СБП при осуществлении ТПСБП, в том числе для передачи информации о конверсионных операциях, о суммах комиссий за трансграничный перевод денежных средств, о реквизитах получателя средств, о лимитах трансграничных переводов денежных средств, осуществляется в соответствии с договором об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренным частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, заключенным участником СБП с ОПКЦ СБП.

Глава 8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Пункт 8 приложения 1, абзац седьмой подпункта 4.23 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению вступают в силу с 1 октября 2026 года.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.05.2026.

Абзацы тринадцатый — двадцать третий подпункта 6.2.4 пункта 6.2 настоящего Положения, абзац третий пункта 7 приложения 1, строка 2.2.2 таблицы 1 пункта 1, строка 2.2.2 таблицы 2 пункта 2, абзацы четвертый—шестой подпункта 3.4 пункта 3 приложения 17 к настоящему Положению вступают в силу с 22 ноября 2027 года.

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

Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”¹;

Указание Банка России от 25 марта 2021 года № 5756-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”²;

Указание Банка России от 23 декабря 2021 года № 6030-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”³;

Указание Банка России от 4 апреля 2022 года № 6115-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”⁴;

Указание Банка России от 12 января 2023 года № 6358-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”⁵;

Указание Банка России от 9 января 2024 года № 6656-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”⁶;

Указание Банка России от 17 июня 2024 года № 6753-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”⁷;

Указание Банка России от 9 декабря 2024 года № 6957-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”⁸;

Указание Банка России от 17 июня 2025 года № 7084-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”⁹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 10 ноября 2020 года, регистрационный № 60810.

² Зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2021 года, регистрационный № 63632.

³ Зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2022 года, регистрационный № 67709.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 6 апреля 2022 года, регистрационный № 68096.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 6 марта 2023 года, регистрационный № 72532.

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2024 года, регистрационный № 77512.

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2024 года, регистрационный № 78863.

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 20 января 2025 года, регистрационный № 80970.

⁹ Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2025 года, регистрационный № 82913.

Приложение 1
к Положению Банка России
от 3 декабря 2025 № 876-П
“О платежной системе Банка России”

**Предоставление операционных услуг, услуг платежного клиринга
и расчетных услуг при переводе денежных средств
с использованием сервиса быстрых платежей**

1. Банк России обеспечивает осуществление межбанковских переводов денежных средств с использованием СБП на основании поручений для СБП, поручений для ТПСБП, поступивших от ОПКЦ СБП.

2. Межбанковский перевод денежных средств с использованием СБП осуществляется за счет ликвидности для быстрых платежей, установленной участником СБП.

2.1. Для участника СБП, являющегося кредитной организацией (в том числе в лице ее филиала), филиалом иностранного банка, ликвидность для быстрых платежей устанавливается исходя из суммы денежных средств, находящихся на корреспондентском счете (субсчете), и лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт, если лимит установлен по корреспондентскому счету (субсчету) участника СБП, за исключением:

сумм арестов и других ограничений;

сумм денежных средств, зарезервированных для списания на основании распоряжений, ожидающих выполнения условий перевода денежных средств;

суммы денежных средств, предназначенных для выдачи наличных денег со списанием сумм выданных наличных денег с корреспондентского счета (субсчета) участника СБП.

2.2. При объединении денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации (субсчетах ее филиалов) в пул ликвидности ликвидность для быстрых платежей устанавливается главным участником пула ликвидности — участником СБП по его корреспондентскому счету (субсчету) исходя из суммы денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах (субсчетах), денежные средства на которых объединены в пул ликвидности, и лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт, если лимит установлен Банком России по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности, за исключением:

сумм арестов и других ограничений;

сумм денежных средств, зарезервированных для списания на основании распоряжений, ожидающих выполнения условий перевода денежных средств;

суммы денежных средств, предназначенных для выдачи наличных денег со списанием сумм выданных наличных денег с корреспондентского счета (субсчета) участника СБП.

2.3. После начала периода функционирования СБП, но не ранее направления распоряжения Банка России по установлению лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт по корреспондентскому счету (субсчету), подлежащего исполнению в предварительном сеансе, и до установления по корреспондентскому счету (субсчету) в предварительном сеансе лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт (если лимит внутрисдневного кредита и кредита овернайт подлежит установлению по корреспондентскому счету (субсчету) участника СБП в предварительном сеансе) при определении суммы денежных средств для установления ликвидности для быстрых платежей:

в указанную сумму включается сумма лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт;

из указанной суммы исключается сумма денежных средств, необходимых для списания на основании распоряжений Банка России о переводе денежных средств при возврате кредита овернайт и процентов по нему в предварительном сеансе, если сумма лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт равна сумме или превышает сумму денежных средств, необходимых для списания на основании распоряжений Банка России о переводе денежных средств при возврате кредита овернайт и процентов по нему.

2.4. Для участника СБП, являющегося территориальным органом Федерального казначейства, ликвидность для быстрых платежей устанавливается исходя из суммы денежных средств, находящихся на едином казначейском счете.

При объединении денежных средств на единых казначейских счетах территориальных органов Федерального казначейства в пул ликвидности ликвидность для быстрых платежей устанавливается главным участником пула ликвидности — участником СБП по его единому казначейскому счету исходя из суммы денежных средств, находящихся на единых казначейских счетах, денежные средства на которых объединены в пул ликвидности.

В случае объединения денежных средств на единых казначейских счетах территориальных органов Федерального казначейства в пул ликвидности перевод денежных средств с использованием СБП осуществляется на основании распоряжений, в которых указаны реквизиты главного или подчиненных участников пула ликвидности.

2.5. Для участника СБП, являющегося международной финансовой организацией, государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», ликвидность для быстрых платежей устанавливается исходя из суммы денежных средств, находящихся на корреспондентском счете, за исключением сумм арестов и других ограничений.

2.6. В случае изменения суммы ликвидности для быстрых платежей участнику СБП направляется уведомление, содержащее информацию об измененной сумме ликвидности для быстрых платежей.

3. Банк России ограничивает (приостанавливает) предоставление СБП участникам СБП в следующих случаях:

3.1. Предоставление СБП участнику СБП ограничивается путем прекращения исполнения поручений для СБП, поступивших для списания денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) данного участника СБП, при поступлении документа об установлении ареста и других ограничений в сумме, превышающей сумму денежных средств, имеющихся в распоряжении участника СБП, включая ликвидность для быстрых платежей, и при необходимости накопления суммы денежных средств, не меньшей, чем сумма ареста и других ограничений, в соответствии с пунктом 5.19 настоящего Положения.

3.2. Предоставление СБП участнику СБП приостанавливается путем прекращения исполнения поручений для СБП, поступивших для списания и зачисления денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) данного участника СБП:

при наличии во внутрисдневной очереди распоряжений Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы, по кредитным операциям (за исключением распоряжений Банка России о переводе денежных средств в погашение требований по кредитам при их досрочном погашении по инициативе кредитной организации), иных неисполненных распоряжений, подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений, если денежных средств, имеющихся в распоряжении участника СБП, включая ликвидность для быстрых платежей, недостаточно для исполнения распоряжений из внутрисдневной очереди после исполнения всех распоряжений по счетам участников платежной системы с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода в завершающем сеансе;

при наличии к корреспондентскому счету (субсчету) участника СБП очереди не исполненных в срок распоряжений, очереди распоряжений, ожидающих проверки;

при приостановлении операций по корреспондентскому счету (субсчету) участника СБП, запрете (частичном запрете) списания денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) участника СБП в соответствии с законодательством Российской Федерации;

при установлении ограниченного режима функционирования корреспондентского счета кредитной организации (субсчета ее филиала);

со дня отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

со дня отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал;

при приостановлении или ограничении участия в обмене электронными сообщениями;

при установлении ограничения списания денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) при введении моратория на удовлетворение требований кредиторов в отношении кредитной организации;

при поступлении обращения участника СБП об ограничении операций по списанию денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) и (или) по зачислению денежных средств на банковский (корреспондентский) счет (субсчет) участника платежной системы;

при поступлении обращения ОПКЦ СБП о приостановлении предоставления СБП участнику СБП;

при поступлении обращения участника СБП о приостановлении предоставления ему СБП.

3.3. Предоставление СБП возобновляется после устранения причин приостановления или ограничения предоставления СБП, а также при обращении участника СБП по результатам устранения указанных причин.

В случае приостановления предоставления СБП по причине наличия неисполненных распоряжений, подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений, после исполнения всех распоряжений по счетам участников платежной системы с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода в завершающем сеансе предоставление СБП возобновляется после исполнения распоряжений из очереди не исполненных в срок распоряжений.

3.4. Предоставление СБП участнику СБП прекращается:

при обращении ОПКЦ СБП в случае расторжения договора между участником СБП и ОПКЦ СБП, заключенного в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения;

при прекращении действия договора счета в части, касающейся осуществления перевода денежных средств с использованием СБП;

при обращении участника СБП.

В случае прекращения действия договора счета предоставление СБП прекращается не позднее операционного дня, предшествующего дню прекращения договора счета в части, касающейся осуществления перевода денежных средств с использованием СБП.

3.5. Предоставление СБП косвенному участнику с доступом к ТПСБП приостанавливается:

при поступлении обращения участника СБП, клиентом которого является косвенный участник с доступом к ТПСБП, в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, о приостановлении предоставления СБП данному косвенному участнику с доступом к ТПСБП, в том числе в связи с выявленным участником СБП несоблюдением косвенным участником с доступом к ТПСБП правил платежной системы Банка России, установленных в соответствии с частью 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

в связи с выявленным Банком России несоблюдением косвенным участником с доступом к ТПСБП правил платежной системы Банка России, установленных в соответствии с частью 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Банк России информирует участника СБП о приостановлении предоставления СБП косвенному участнику с доступом к ТПСБП путем направления участнику СБП Справочника БИК.

Предоставление СБП косвенному участнику с доступом к ТПСБП возобновляется после устранения причин приостановления предоставления СБП на основании обращения участника СБП по результатам устранения указанных причин.

3.6. При заключении договора о взаимодействии с оператором иностранной платежной системы осуществление ТПСБП на основании распоряжений одного, нескольких или всех участников данной иностранной платежной системы приостанавливается, возобновляется и прекращается при обращении оператора иностранной платежной системы в соответствии с договором о взаимодействии.

4. Сбор, накопление, хранение, обновление и передача данных о клиентах участников СБП, клиентах иностранных банков (иностраных кредитных организаций), иностранных поставщиков платежных услуг при осуществлении ТПСБП осуществляются ОПКЦ СБП в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

5. Быстрый платеж может осуществляться кредитной организацией (ее филиалом) в случае совмещения данной кредитной организацией (ее филиалом) функций банка плательщика и плательщика, а также в пользу кредитной организации (ее филиала) в случае совмещения данной кредитной организацией (ее филиалом) функций банка получателя и получателя средств.

6. СБП может быть использован кредитными организациями — участниками СБП для предоставления своим клиентам — физическим лицам возможности осуществления платежей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для оплаты товаров, работ и услуг с применением биометрических персональных данных.

7. СБП может быть использован кредитными организациями — участниками СБП для предоставления своим клиентам возможности осуществления платежей на единый казначейский счет в пользу участников системы казначейских платежей с использованием реквизитов перевода, переданных получателем средств плательщику в электронной форме и представленных в том числе в виде кода, при приеме распоряжений на порталах государственных и муниципальных услуг, предусмотренных статьей 21 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг», на официальных сайтах участников системы казначейских платежей (при наличии) в сети «Интернет», при оказании услуг, выполнении работ, продаже товаров участниками системы казначейских платежей:

физическим лицам;

юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

8. СБП может быть использован кредитными организациями — участниками СБП для предоставления своим клиентам возможности осуществления платежей по поручению или в пользу нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, медиаторов, арбитражных управляющих, оценщиков, патентных поверенных и иных лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в соответствии с требованиями, установленными настоящим приложением для осуществления платежей по поручению или в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

9. Осуществление ТПСБП возможно через участника СБП с доступом к ТПСБП или через иностранную платежную систему.

9.1. В случае если участник СБП с доступом к ТПСБП использует ТПСБП для осуществления трансграничных платежей по поручению или в пользу физических лиц с участием иностранного банка (иностранной кредитной организации), являющегося (являющейся) банком-корреспондентом участника СБП с доступом к ТПСБП, без включения такого иностранного банка (такой иностранной кредитной организации) в состав косвенных участников с доступом к ТПСБП, данный участник СБП с доступом к ТПСБП должен обеспечивать соблюдение иностранным банком (иностранной кредитной организацией), являющимся (являющейся) его банком-корреспондентом, положений, предусмотренных пунктом 4, подпунктами 10.4 и 10.5 пункта 10, пунктами 11, 16, 19, подпунктами 27.1 и 27.4 пункта 27 настоящего приложения в отношении косвенных участников с доступом к ТПСБП, а также включение информации о таком иностранном банке (такой иностранной кредитной организации) в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России.

Участник СБП с доступом к ТПСБП может использовать ТПСБП для осуществления трансграничных платежей по поручению или в пользу физических лиц, являющихся клиентами иностранного банка (иностранной кредитной организации), с привлечением нескольких банков-посредников (кредитной организации (ее филиала) и (или) других иностранных банков (иностранных кредитных организаций) при условии обеспечения данным участником СБП с доступом к ТПСБП соблюдения положений, предусмотренных пунктом 4, подпунктами 10.4 и 10.5 пункта 10, пунктами 11, 16, 19, подпунктами 27.1 и 27.4 пункта 27 настоящего приложения в отношении косвенных участников с доступом к ТПСБП.

9.2. Участник СБП с доступом к ТПСБП может использовать ТПСБП для осуществления трансграничных платежей по поручению или в пользу физических лиц, являющихся клиентами иностранного банка (иностранной кредитной организации), с участием кредитной организации, являющейся банком-корреспондентом участника СБП с доступом к ТПСБП, с участием иностранного поставщика платежных услуг, являющегося клиентом участника СБП с доступом к ТПСБП, при условии обеспечения данным участником СБП с доступом к ТПСБП соблюдения такой кредитной организацией, таким иностранным поставщиком платежных услуг положений, предусмотренных пунктом 4, подпунктами 10.4 и 10.5 пункта 10, пунктами 11, 16, 19, подпунктами 27.1 и 27.4 пункта 27 настоящего приложения в отношении косвенных участников с доступом к ТПСБП, а также включения информации о такой кредитной организации, таком иностранном поставщике платежных услуг в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России.

9.3. Участник СБП с доступом к ТПСБП может использовать ТПСБП для осуществления трансграничных платежей по поручению или в пользу физических лиц – клиентов иностранного поставщика платежных услуг, заключившего договор банковского счета с участником СБП с доступом к ТПСБП, без включения такого иностранного поставщика платежных услуг в состав косвенных участников с доступом к ТПСБП при условии обеспечения данным участником СБП с доступом к ТПСБП соблюдения таким иностранным поставщиком платежных услуг положений, предусмотренных пунктом 4, подпунктами 10.4 и 10.5 пункта 10, пунктами 11, 16, 19, подпунктами 27.1 и 27.4 пункта 27 настоящего приложения в отношении косвенных участников с доступом к ТПСБП, а также включения информации о таком иностранном поставщике платежных услуг в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России.

10. Участник СБП может направить в ОПКЦ СБП запрос информации о банке получателя быстрого платежа или запрос информации о получателе быстрого платежа, составленные на основании запроса плательщика – клиента участника СБП.

При получении запроса информации о банке получателя быстрого платежа ОПКЦ СБП выполняет поиск информации о банке получателя быстрого платежа.

При получении запроса информации о получателе быстрого платежа ОПКЦ СБП выполняет поиск информации о получателе быстрого платежа с использованием данных о клиентах участников СБП, а при отсутствии указанных сведений запрашивает информацию о реквизитах получателя быстрого платежа в банке получателя.

При отрицательном результате поиска информации о банке получателя быстрого платежа, получателе быстрого платежа ОПКЦ СБП направляет уведомление о ее отсутствии участнику СБП, направившему запрос информации о банке получателя быстрого платежа, запрос информации о получателе быстрого платежа.

10.1. Информация о получателе быстрого платежа может поступить в банк плательщика в распоряжении плательщика об осуществлении быстрого платежа с применением мобильного приложения СБП.

10.2. Информация о получателе быстрого платежа может поступить в банк плательщика от банка получателя по инициативе получателя средств, а в случае осуществления банком плательщика периодического перевода денежных средств – в определенную дату и (или) период, при наступлении условий,

определенных распоряжением или клиентом-плательщиком в соответствии с договором с банком плательщика.

10.3. Распоряжение плательщика об осуществлении быстрого платежа, информация о реквизитах перевода, переданных получателем средств плательщику в электронной форме и представленных в том числе в виде кода, могут поступить в банк плательщика с участием оператора услуг информационного обмена, предусмотренного пунктом 33 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, платежного агрегатора, предусмотренного пунктом 31 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, и ОПКЦ СБП в соответствии с договором об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, заключенным банком плательщика с ОПКЦ СБП в соответствии с частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”.

Системно значимые кредитные организации — участники СБП, указанные в абзаце первом пункта 3.14 настоящего Положения, должны обеспечивать возможность осуществления платежей физических лиц в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для оплаты товаров, работ и услуг с использованием реквизитов перевода, переданных получателем средств плательщику в электронной форме и представленных в виде кода, а также прием распоряжений плательщиков об осуществлении быстрого платежа с участием оператора услуг информационного обмена или платежного агрегатора в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта.

10.4. При осуществлении ТПСБП из Российской Федерации участник СБП, являющийся банком плательщика, может направить ОПКЦ СБП составленный на основании запроса своего клиента — плательщика запрос информации о получателе быстрого платежа в банке получателя с указанием страны получателя быстрого платежа.

При получении запроса информации о получателе быстрого платежа в банке получателя ОПКЦ СБП выполняет проверку возможности осуществления ТПСБП в страну получателя быстрого платежа.

При отрицательных результатах проверки ОПКЦ СБП направляет участнику СБП, направившему запрос информации о получателе быстрого платежа в банке получателя, уведомление об отсутствии возможности осуществления ТПСБП в страну получателя быстрого платежа.

При положительных результатах проверки ОПКЦ СБП перенаправляет запрос информации о получателе быстрого платежа в банке получателя участнику СБП — получателю для последующего направления банку получателя, в том числе с участием банка-посредника или косвенного участника с доступом к ТПСБП.

При отрицательных результатах поиска информации о получателе быстрого платежа ОПКЦ СБП перенаправляет участнику СБП, направившему запрос информации о получателе быстрого платежа в банке получателя, уведомление об отсутствии информации о получателе быстрого платежа в банке получателя.

При положительных результатах поиска информации о получателе быстрого платежа ОПКЦ СБП перенаправляет участнику СБП, являющемуся банком плательщика, информацию о получателе быстрого платежа в банке получателя.

10.5. При осуществлении ТПСБП в Российскую Федерацию участник СБП — плательщик перенаправляет в ОПКЦ СБП запрос информации о получателе быстрого платежа, поступивший от банка плательщика, в том числе с участием банка-посредника или косвенного участника с доступом к ТПСБП.

При получении запроса информации о получателе быстрого платежа ОПКЦ СБП запрашивает информацию о реквизитах получателя быстрого платежа у участника СБП, являющегося банком получателя.

При отрицательных результатах поиска информации о получателе быстрого платежа ОПКЦ СБП направляет участнику СБП, направившему запрос информации о получателе быстрого платежа, уведомление об отсутствии информации о получателе быстрого платежа в банке получателя.

При положительных результатах поиска информации о получателе быстрого платежа ОПКЦ СБП перенаправляет информацию о получателе быстрого платежа в банке получателя участнику СБП — плательщику для последующей передачи составителю запроса.

11. Участник СБП направляет распоряжение в ОПКЦ СБП при наличии информации о получателе быстрого платежа, а в случае направления участником СБП запроса информации о получателе быстрого платежа — при условии положительного результата поиска ОПКЦ СБП информации о получателе быстрого платежа.

В случае выявления информации о том, что плательщик и получатель быстрого платежа обслуживаются в одной кредитной организации (включая ее филиалы), участник СБП направляет распоряжение в ОПКЦ СБП, за исключением платежей физических лиц в пользу физических лиц. При этом ОПКЦ СБП фиксирует факт предоставления участнику СБП услуги по поиску информации о получателе быстрого платежа или по запросу информации о банке получателя быстрого платежа, а также оказания операционных и платежных клиринговых услуг для перевода денежных средств с использованием СБП.

12. При обмене электронными сообщениями с участником СБП для предоставления доступа к ТПСБП ОПКЦ СБП направляет участнику СБП для предоставления плательщику информацию о суммах комиссий за трансграничный перевод денежных средств, о курсе конверсии, о лимитах трансграничных переводов денежных средств, определенных оператором иностранной платежной системы (при их наличии).

13. Доступ к услугам по переводу денежных средств для участников СБП и обмен электронными сообщениями между ОПКЦ СБП и участниками СБП обеспечиваются с использованием ЭСП.

14. Банк России предоставляет ОПКЦ СБП Справочник БИК с информацией об участниках СБП, косвенных участниках с доступом к ТПСБП, предусмотренной приложением 5 к настоящему Положению.

Информация об иностранном банке (иностранной кредитной организации), о кредитной организации, являющихся банками-корреспондентами участника СБП с доступом к ТПСБП, об иностранном поставщике платежных услуг, являющемся клиентом участника СБП с доступом к ТПСБП, без включения указанных иностранного банка (иностранной кредитной организации), кредитной организации, иностранного поставщика платежных услуг в состав косвенных участников СБП с доступом к ТПСБП направляется Банком России в ОПКЦ СБП в соответствии с договором о взаимодействии.

15. Описание электронных сообщений, используемых при обмене между ОПКЦ СБП и участниками СБП, доводится до участников СБП ОПКЦ СБП.

16. Для осуществления перевода денежных средств с использованием СБП принимаются распоряжения на сумму не более одного миллиона рублей, за исключением случаев, указанных в абзаце втором настоящего пункта.

Для осуществления перевода денежных средств с использованием СБП с банковского счета (вклада) физического лица, открытого кредитной организацией — участником СБП, на банковский счет (вклад) указанного физического лица, открытый другой кредитной организацией — участником СБП, или на специальный счет оператора финансовой платформы, предусмотренного пунктом 2 части 1 статьи 2 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”, бенефициаром по которому выступает указанное физическое лицо, принимаются распоряжения на сумму не более тридцати миллионов рублей.

17. ОПКЦ СБП при приеме к исполнению распоряжений участника СБП выполняет процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля, контроля дублирования и контроля значений реквизитов поступивших от участника СБП распоряжений (с соблюдением требований пункта 16 настоящего приложения), а также проверку предоставления и отсутствия приостановления предоставления СБП участнику СБП.

При положительном результате выполнения процедур приема к исполнению распоряжений участника СБП ОПКЦ СБП передает поручение для СБП, поручение для ТПСБП в Банк России.

18. Платежная клиринговая позиция участника СБП, являющегося кредитной организацией (ее филиалом), международной финансовой организацией, филиалом иностранного банка, государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов”, определяется ОПКЦ СБП на индивидуальной основе в размере суммы каждого распоряжения для списания денежных средств с его корреспондентского счета (субсчета) с использованием СБП.

Платежная клиринговая позиция участника СБП, являющегося территориальным органом Федерального казначейства, определяется ОПКЦ СБП на индивидуальной основе в размере суммы каждого распоряжения для списания денежных средств с единого казначейского счета с использованием СБП.

19. Банк России в отношении поступивших от ОПКЦ СБП распоряжений выполняет проверку предоставления и отсутствия приостановления предоставления СБП участнику СБП в соответствии со Справочником БИК, процедуры приема к исполнению распоряжений. При осуществлении ТПСБП дополнительно проверяется отсутствие приостановления предоставления СБП косвенному участнику с доступом к ТПСБП.

Распоряжения, по которым процедуры приема к исполнению распоряжений или проверки, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, завершились с отрицательным результатом, аннулируются Банком России, уведомления об отрицательном результате выполнения процедур приема к исполнению поручения для СБП направляются в ОПКЦ СБП.

ОПКЦ СБП обеспечивает направление уведомлений об отрицательном результате выполнения процедур приема к исполнению распоряжений их составителям.

20. Контроль достаточности денежных средств при осуществлении межбанковского перевода денежных средств с использованием СБП выполняется Банком России по каждому поступившему от ОПКЦ СБП поручению для СБП, поручению для ТПСБП однократно и незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению распоряжений, предусмотренных пунктом 17 настоящего приложения.

Контроль достаточности денежных средств осуществляется в пределах суммы ликвидности для быстрых платежей, определяемой участником СБП, и исходя из возможности ее изменения участником СБП и Банком России.

Контроль достаточности денежных средств завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция не превышает сумму ликвидности для быстрых платежей в момент осуществления контроля достаточности денежных средств.

21. Участник СБП устанавливает сумму ликвидности для быстрых платежей и изменяет данную сумму путем направления Банку России в течение операционного дня запросов об управлении ликвидностью в электронном виде по каналам связи.

21.1. При установлении Банком России максимального значения общей суммы денежных средств, которую участник СБП может зарезервировать для расчетов с использованием СБП в течение операционного дня путем направления запросов об управлении ликвидностью, Банк России размещает информацию о расчете указанного максимального значения на официальном сайте Банка России.

21.2. При отсутствии в запросе об управлении ликвидностью признака исполнения в начале следующего операционного дня, указанного участником СБП, изменение суммы ликвидности для быстрых платежей осуществляется незамедлительно с момента получения Банком России запроса об управлении ликвидностью от участника СБП:

в случае если сумма денежных средств для увеличения ликвидности для быстрых платежей, указанная в запросе об управлении ликвидностью, не превышает сумму денежных средств, имеющихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России (общую сумму денежных средств на нескольких банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах), объединенных в пул ликвидности), включая лимит внутрисдневного кредита и кредита овернайт (если лимит установлен), за исключением суммы ареста и других ограничений, суммы денежных средств, зарезервированной для списания на основании распоряжения, ожидающего выполнения условия перевода денежных средств, суммы денежных средств, предназначенных для выдачи наличных денег со списанием сумм выданных наличных денег с корреспондентского счета (субсчета) участника СБП, а также суммы ликвидности для быстрых платежей, установленной в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения к моменту исполнения запроса об управлении ликвидностью;

в случае если сумма денежных средств для уменьшения ликвидности для быстрых платежей, указанная в запросе об управлении ликвидностью, не превышает сумму ликвидности для быстрых платежей, установленную в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения к моменту исполнения запроса об управлении ликвидностью;

в случае если отсутствует ограничение или приостановление предоставления СБП участнику СБП;

в случае если в момент получения запроса об управлении ликвидностью не выполняется срочный рейс, несрочный рейс или консолидированный рейс, предусмотренные приложением 17 к настоящему Положению.

В случае выполнения рейса в момент получения запроса об управлении ликвидностью изменение суммы ликвидности для быстрых платежей осуществляется незамедлительно по окончании рейса.

Запросы об управлении ликвидностью, содержащие сумму денежных средств для увеличения ликвидности для быстрых платежей, поступившие в течение предварительного сеанса, аннулируются.

Запросы об управлении ликвидностью, направленные участником СБП в период от начала завершающего сеанса до окончания исполнения всех распоряжений с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода в завершающем сеансе, аннулируются.

В случае если участник СБП указал в запросе об управлении ликвидностью признак его исполнения в начале следующего операционного дня, изменение суммы ликвидности для быстрых платежей осуществляется в соответствии с запросом об управлении ликвидностью участника СБП в начале периода функционирования СБП и (или) после начала периода функционирования СБП и направления распоряжения Банка России по установлению лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт по корреспондентскому счету кредитной организации (субсчету ее филиала), подлежащего исполнению в предварительном сеансе (если лимит внутрисдневного кредита и кредита овернайт подлежит установлению по корреспондентскому счету кредитной организации (субсчету ее филиала) в предварительном сеансе).

21.3. Сумма ликвидности для быстрых платежей (за исключением осуществления ТПСБП) незамедлительно уменьшается на сумму исполненных поручений для СБП, по которым участник СБП является банком плательщика, территориальным органом Федерального казначейства — плательщиком, государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» — плательщиком, и увеличивается на сумму исполненных поручений для СБП, по которым участник СБП является банком получателя, территориальным органом Федерального казначейства — получателем средств.

При уменьшении ликвидности для быстрых платежей до суммы менее десяти процентов от последнего установленного значения суммы ликвидности для быстрых платежей на основании запроса об управлении ликвидностью участника СБП Банк России направляет участнику СБП уведомление об указанном уменьшении.

При осуществлении ТПСБП из Российской Федерации сумма ликвидности для быстрых платежей участника СБП — плательщика, обслуживающего плательщика, незамедлительно уменьшается на сумму исполненных поручений для ТПСБП, сумма ликвидности для быстрых платежей участника СБП — получателя, направляющего распоряжение косвенному участнику с доступом к ТПСБП, банку получателя или банку-посреднику, незамедлительно увеличивается на сумму исполненных поручений для ТПСБП.

При осуществлении ТПСБП в Российскую Федерацию сумма ликвидности для быстрых платежей участника СБП — плательщика, получившего распоряжение от косвенного участника с доступом к ТПСБП, банка плательщика или банка-посредника, незамедлительно уменьшается на сумму исполненных поручений для ТПСБП, сумма ликвидности для быстрых платежей участника СБП — получателя, являющегося банком получателя, незамедлительно увеличивается на сумму исполненных поручений для ТПСБП.

21.4. Сумма ликвидности для быстрых платежей может быть уменьшена Банком России в следующих случаях:

при поступлении в Банк России документа об аресте и других ограничениях в сумме, превышающей сумму денежных средств, имеющихся в распоряжении участника СБП без учета суммы ликвидности для быстрых платежей;

при наличии во внутрисдневной очереди распоряжений Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы, по кредитным операциям (за исключением распоряжений Банка России о переводе денежных средств в погашение требований по кредитам при их досрочном погашении по инициативе кредитной организации), иных неисполненных распоряжений, подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений, если денежных средств, имеющихся в распоряжении участника СБП без учета суммы ликвидности для быстрых платежей, недостаточно для исполнения распоряжений из внутрисдневной очереди с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода в завершающем сеансе;

при необходимости оформления кредита овернайт.

При ограничении и приостановлении предоставления СБП участнику СБП сумма ликвидности для быстрых платежей обнуляется Банком России.

После уменьшения (обнуления) Банком России суммы ликвидности для быстрых платежей участнику СБП направляется уведомление, содержащее измененную Банком России сумму ликвидности для быстрых платежей.

21.5. Участник СБП может направить в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, обращение об установлении Банком России ликвидности для быстрых платежей после начала периода функционирования СБП и до начала предварительного сеанса, на основании которого Банк России устанавливает ликвидность для быстрых платежей в сумме денежных средств, имеющихся на корреспондентском счете кредитной организации (субсчете ее филиала), за исключением суммы ареста и других ограничений, а при наличии в обращении участника СБП признака автоматического использования суммы лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт — в сумме денежных средств, определяемой в соответствии с подпунктом 2.3 пункта 2 настоящего приложения, и в пределах максимального значения, установленного Банком России согласно подпункту 21.1 настоящего пункта.

В начале предварительного сеанса следующего операционного дня ликвидность для быстрых платежей устанавливается в размере имеющейся ликвидности для быстрых платежей, уменьшенной на сумму лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт и не превышающей сумму денежных средств, сложившуюся в результате исполнения последнего запроса об управлении ликвидностью участника СБП.

22. Распоряжения, контроль достаточности денежных средств по которым завершился с отрицательным результатом, аннулируются Банком России, уведомления об отрицательном результате выполнения процедур приема к исполнению поручения для СБП по причине недостаточности денежных средств направляются в ОПКЦ СБП.

ОПКЦ СБП обеспечивает в режиме реального времени направление уведомлений об отрицательном результате выполнения процедур приема к исполнению распоряжений по причине недостаточности денежных средств участникам СБП — составителям распоряжений.

23. Поручения для СБП, поручения для ТПСБП, по которым контроль достаточности денежных средств завершился с положительным результатом, исполняются с использованием СБП.

24. Перевод денежных средств с использованием СБП является безусловным.

25. Исполнение поручения для СБП, поручения для ТПСБП подтверждается Банком России посредством направления ОПКЦ СБП извещения об исполнении поручения для СБП, поручения для ТПСБП, содержащего реквизиты исполненного поручения, дату операционного дня и время исполнения данного поручения.

Извещение об исполнении поручения для СБП, поручения для ТПСБП одновременно является уведомлением Банка России о положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению данного поручения.

Предоставление клиентам участников СБП информации об исполнении поручения для СБП, поручения для ТПСБП осуществляется путем направления информации о реквизитах данных распоряжений, предусмотренных Альбомом распоряжений.

26. В случае выявления расхождений между информацией об исполненных поручениях для СБП, поручениях для ТПСБП, содержащейся в извещениях, направленных ОПКЦ СБП в соответствии с абзацем первого пункта 25 настоящего приложения, и в реестре исполненных распоряжений, направленном в завершающем сеансе в соответствии с подпунктом 5.29.1 пункта 5.29 настоящего Положения, указанные расхождения могут быть устранены на основании поручений для СБП, поручений для ТПСБП, составленных Банком России. В случае невозможности урегулирования расхождений с использованием СБП урегулирование может быть проведено с использованием сервиса срочного или несрочного перевода.

27. ОПКЦ СБП обеспечивает в режиме реального времени направление извещения об исполнении распоряжения участнику СБП.

Участник СБП, являющийся банком плательщика, обеспечивает в режиме реального времени доведение до плательщика информации о списании денежных средств; участник СБП, являющийся банком получателя, обеспечивает в режиме реального времени доведение до получателя средств информации о зачислении денежных средств.

Извещение об исполнении распоряжения, направленное ОПКЦ СБП участнику СБП, одновременно является уведомлением ОПКЦ СБП о положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжения.

Участник СБП, обслуживающий получателя средств, обеспечивает хранение информации о дате и времени доведения до получателя средств информации о зачислении денежных средств не менее одного года после дня направления получателю средств такой информации в режиме реального времени.

27.1. При осуществлении ТПСБП из Российской Федерации участник СБП, обслуживающий косвенного участника с доступом к ТПСБП, направляет в режиме реального времени информацию о зачислении денежных средств в адрес косвенного участника с доступом к ТПСБП в целях последующего доведения данной информации в режиме реального времени до получателя средств. Косвенный участник с доступом к ТПСБП, являющийся банком получателя, обеспечивает в режиме реального времени предоставление денежных средств в распоряжение получателя средств.

При осуществлении ТПСБП в Российскую Федерацию участник СБП, обслуживающий косвенного участника с доступом к ТПСБП, направляет в режиме реального времени информацию о списании денежных средств в адрес косвенного участника с доступом к ТПСБП в целях последующего доведения данной информации в режиме реального времени до плательщика.

27.2. При осуществлении ТПСБП из Российской Федерации через иностранную платежную систему участник СБП — получатель направляет в режиме реального времени информацию о зачислении денежных средств в адрес банка-посредника или банка получателя в целях последующего доведения данной информации в режиме реального времени до получателя средств.

При осуществлении ТПСБП в Российскую Федерацию через иностранную платежную систему участник СБП — плательщик направляет в режиме реального времени информацию о списании денежных средств в адрес банка-посредника или банка плательщика в целях последующего доведения данной информации в режиме реального времени до плательщика.

27.3. При осуществлении ТПСБП косвенный участник с доступом к ТПСБП использует банковский счет, открытый ему участником СБП в валюте Российской Федерации.

27.4. При осуществлении ТПСБП из Российской Федерации в случае невозможности выполнения участником СБП — получателем требований абзаца первого подпункта 27.1 и абзаца первого подпункта 27.2 настоящего пункта по причине возникновения инцидента на стороне иностранного банка (иностранной кредитной организации), иностранного центрального (национального банка), иностранного поставщика платежных услуг возврат денежных средств участнику СБП — плательщику осуществляется на основании поручения для ТПСБП, составленного участником СБП — получателем или Банком России.

28. Извещения об исполнении распоряжений могут быть направлены Банком России участнику СБП в течение операционного дня по его запросу в виде реестра, содержащего информацию по исполненным распоряжениям с использованием СБП.

29. Участник СБП в течение операционного дня может по запросу получать в электронном виде информацию о сумме ликвидности для быстрых платежей в виде извещения об исполнении распоряжений, содержащего сведения:

о сумме ликвидности для быстрых платежей на начало операционного дня и в момент формирования извещения;

об общей сумме денежных средств, списанных с корреспондентского счета (субсчета), единого казначейского счета с использованием СБП, и общей сумме денежных средств, зачисленных на корреспондентский счет (субсчет), единый казначейский счет участника СБП с использованием СБП;

об общей сумме ликвидности для быстрых платежей, направленной в СБП для осуществления быстрых платежей;

об общей сумме ликвидности для быстрых платежей, переданной из СБП для исполнения распоряжений с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода;

о сумме ликвидности для быстрых платежей, установленной участником СБП или Банком России в результате исполнения последнего запроса об управлении ликвидностью текущего операционного дня.

30. Участник СБП, являющийся филиалом иностранного банка, использует СБП для осуществления перевода денежных средств в соответствии с положениями пункта 3.13, абзаца третьего пункта 5.31 настоящего Положения, пункта 2, подпунктов 3.1—3.4 пункта 3, пунктов 5—29 приложения 1, пункта 5 приложения 3, пункта 8 приложения 4 к настоящему Положению, касающимися участников СБП, являющихся кредитными организациями.

31. Косвенный участник с доступом к ТПСБП совместно с обслуживающим участником СБП с доступом к ТПСБП проводит разработку перечня мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности предоставления доступа к ТПСБП иностранного банка (иностранной кредитной организации), в том числе через другого участника СБП с доступом к ТПСБП.

32. Трансграничная передача персональных данных при осуществлении ТПСБП через участника СБП с доступом к ТПСБП или через иностранную платежную систему осуществляется в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных”.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 3 декабря 2025 № 876-П
“О платежной системе Банка России”

Обеспечение Банком России доступа к услугам по переводу денежных средств участникам обмена электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России и обмена электронными сообщениями с использованием электронных средств платежа

1. Доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием ЭСП обеспечивается с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России.

2. Участникам обмена обеспечивается доступ к следующим услугам по переводу денежных средств с использованием ЭСП:

 прямому участнику, являющемуся клиентом Банка России, иному клиенту Банка России, не указанному в пункте 2.2 настоящего Положения, — к его банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету);

 главному участнику пула ликвидности — ко всем банковским счетам, денежные средства на которых объединены в пул ликвидности, подчиненному участнику пула ликвидности — к его банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету), денежные средства на котором включены в пул ликвидности;

 косвенному участнику с непосредственным доступом — к корреспондентскому счету (субсчету) прямого участника, клиентом которого он является.

3. Для обеспечения доступа прямого участника, являющегося клиентом Банка России, к услугам по переводу денежных средств с использованием ЭСП:

 прямой участник определяет пользователя участника обмена, который использует ЭСП (далее — пользователь ЭСП), с указанием места его нахождения и размещения ЭСП;

 прямому участнику предоставляется информация для обеспечения доступа к услугам по переводу денежных средств пользователям ЭСП.

3.1. Прямой участник — пользователь ЭСП, являющийся уполномоченным головным офисом или филиалом кредитной организации, который обеспечивает доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием ЭСП и обмен электронными сообщениями для других филиалов и (или) головного офиса кредитной организации (далее — уполномоченный филиал), предоставляет подразделению Банка России, обслуживающему счет участника, информацию о других филиалах и (или) головном офисе кредитной организации, которые не являются пользователями ЭСП и имеют доступ к услугам по переводу денежных средств централизованно путем обмена электронными сообщениями через уполномоченный филиал (далее — централизованные филиалы).

Кредитная организация может предоставить информацию обо всех своих уполномоченных и централизованных филиалах в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, в котором открыт корреспондентский счет такой кредитной организации.

3.2. Федеральное казначейство может направить в Банк России информацию об уполномоченном территориальном органе Федерального казначейства, который является пользователем ЭСП и обеспечивает доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием ЭСП и обмен электронными сообщениями для других территориальных органов Федерального казначейства (далее — уполномоченный ТОФК), а также о других территориальных органах Федерального казначейства, которые не являются пользователями ЭСП и имеют доступ к услугам по переводу денежных средств централизованно путем обмена электронными сообщениями через уполномоченный ТОФК (далее — централизованные ТОФК).

3.3. В случае открытия в Банке России корреспондентских счетов более чем одному филиалу одного иностранного банка филиал иностранного банка — пользователь ЭСП (уполномоченный филиал) может направить подразделению Банка России, обслуживающему счет участника, информацию о другом филиале иностранного банка, который не является пользователем ЭСП, является централизованным филиалом и имеет доступ к услугам по переводу денежных средств путем обмена электронными сообщениями через уполномоченный филиал иностранного банка.

4. Для идентификации участников обмена, составляющих, отправляющих и (или) получающих электронные сообщения (пакеты электронных сообщений) (далее — составители электронных сообщений), используется уникальный идентификатор составителя (далее — УИС) электронных сообщений, который присваивается Банком России участникам обмена, в том числе подразделениям Банка России.

Информация об УИС включается в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России и доводится Банком России до участника обмена, являющегося клиентом Банка России.

5. Для обмена электронными сообщениями с участниками обмена используются электронные сообщения, включенные в Альбом ЭС.

Обмен электронными сообщениями с 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:

электронная подпись;

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

дата составления электронного сообщения (пакета электронных сообщений);

УИС.

6. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжений в электронном виде, проверка подлинности и контроль целостности осуществляются Банком России посредством проверки электронной подписи (электронных подписей) участника обмена, являющегося отправителем электронного сообщения (пакета электронных сообщений).

7. Участники обмена должны обеспечивать возможность воспроизведения на бумажном носителе распоряжений, заявлений, запросов, ответов, уведомлений, извещений, содержащихся в электронных сообщениях.

8. При отсутствии у участника обмена возможности доступа к услугам по переводу денежных средств путем обмена электронными сообщениями по каналам связи доступ к услугам по переводу денежных средств может быть осуществлен с использованием отчуждаемых машинных носителей информации пользователя ЭСП (за исключением косвенного участника с непосредственным доступом).

Регламент обмена электронными сообщениями на отчуждаемых машинных носителях информации, а также информация о подразделении Банка России, обслуживающем счет участника, или о подразделении Банка России, обслуживающем участника, необходимая для направления электронных сообщений на отчуждаемом машинном носителе информации, доводятся до участника обмена — клиента Банка России таким подразделением Банка России.

9. Электронные сообщения, содержащие распоряжения, уведомления и извещения в электронном виде, составленные Банком России по итогам выполнения процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений, заявлений и запросов, передаются пользователю ЭСП на отчуждаемом машинном носителе информации не позднее рабочего дня, следующего за днем составления распоряжений, ответов, уведомлений, извещений.

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 электронной подписью.

11. Обмен электронными сообщениями с участником обмена, являющимся клиентом Банка России, приостанавливается Банком России в следующих случаях:

при несоблюдении пользователем ЭСП требований к защите информации, установленных Положением Банка России от 25 июля 2022 года № 802-П “О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России”¹, к порядку обмена электронными сообщениями при поступлении обращения участника обмена и (или) по результатам проверок, при несоблюдении договора об обмене, если выявленные нарушения не являются основанием для его расторжения;

при получении обращения пользователя ЭСП о приостановлении обмена электронными сообщениями с ним и (или) о приостановлении обмена электронными сообщениями с его централизованным филиалом, централизованным ТОФК, в том числе при проведении пользователем ЭСП плановых технологических работ, не позволяющих осуществлять перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России;

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

при принятии Банком России решения об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 25 ноября 2022 года, регистрационный № 71124.

при принятии Банком России решения о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации, временной администрации иностранного банка на территории Российской Федерации;

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

При приостановлении обмена электронными сообщениями с пользователем ЭСП:

прекращаются направление и получение электронных сообщений пользователя ЭСП и (или) электронных сообщений его централизованного филиала, централизованного ТОФК;

аннулируются электронные сообщения, поступившие в Банк России от пользователя ЭСП до приостановления обмена электронными сообщениями, не исполненные Банком России и не направленные получателям — участникам обмена.

11.1. Обмен электронными сообщениями может быть приостановлен с пользователем ЭСП и (или) его централизованным филиалом, централизованным ТОФК по одному или нескольким счетам при получении обращения пользователя ЭСП о приостановлении обмена электронными сообщениями с указанием банковского (корреспондентского) счета (субсчета) (перечня счетов), обмен электронными сообщениями по которому (которым) приостанавливается.

11.2. Обмен электронными сообщениями может быть приостановлен с пользователем ЭСП и (или) его централизованным филиалом по корреспондентскому субсчету филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, при получении обращения пользователя ЭСП о приостановлении обмена электронными сообщениями с указанием корреспондентского субсчета филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, реквизиты которого используются данной кредитной организацией или ее другим филиалом.

При приостановлении обмена электронными сообщениями с пользователем ЭСП и (или) его централизованным филиалом по корреспондентскому счету кредитной организации (субсчету ее филиала), которой (которым) используются реквизиты филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, обмен электронными сообщениями с данным пользователем ЭСП и (или) его централизованным филиалом приостанавливается также по корреспондентскому субсчету филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, реквизиты которого используются данной кредитной организацией или ее другим филиалом.

12. Обмен электронными сообщениями с пользователем ЭСП, являющимся клиентом Банка России, ограничивается Банком России путем прекращения приема от пользователя ЭСП электронных сообщений, содержащих распоряжения для списания денежных средств с его банковского (корреспондентского) счета (субсчета) и (или) с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) его централизованного филиала, централизованного ТОФК, в следующих случаях:

при получении обращения пользователя ЭСП об ограничении участия в обмене электронными сообщениями с указанием банковского (корреспондентского) счета (субсчета) (перечня счетов), обмен электронными сообщениями по которому (по которым) ограничивается (в том числе корреспондентского субсчета филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, реквизиты которого используются кредитной организацией или ее другим филиалом), или об ограничении обмена электронными сообщениями по всем счетам пользователя ЭСП (его централизованного филиала, централизованного ТОФК);

при установлении ограничения на списание денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) при введении моратория на удовлетворение требований кредиторов в отношении кредитной организации;

при выявлении Банком России нарушений целостности программного обеспечения автоматизированного рабочего места обмена электронными сообщениями, используемого пользователем ЭСП.

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

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

при получении обращения прямого участника с просьбой о приостановлении обмена электронными сообщениями с косвенным участником с непосредственным доступом;

при приостановлении или ограничении обмена электронными сообщениями с кредитной организацией — прямым участником, в которой открыт банковский счет косвенному участнику с непосредственным доступом.

Обмен электронными сообщениями с пользователем ЭСП — косвенным участником с непосредственным доступом ограничивается Банком России при выявлении Банком России нарушений целостности программного обеспечения автоматизированного рабочего места обмена электронными сообщениями, используемого пользователем ЭСП.

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

Обмен электронными сообщениями с пользователем ЭСП — кредитной организацией (ее филиалом), приостановленный в случае принятия Банком России решения об отзыве (аннулировании) у данной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций или решения о назначении временной администрации по управлению данной кредитной организацией в случае приостановления полномочий ее исполнительных органов, возобновляется после подтверждения временной администрацией по управлению кредитной организацией, конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией) возможности обмена электронными сообщениями и изменения (при необходимости) условий обмена электронными сообщениями.

Обмен электронными сообщениями с пользователем ЭСП — филиалом иностранного банка, приостановленный в случае принятия Банком России решения об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, возобновляется после подтверждения временной администрацией иностранного банка возможности обмена электронными сообщениями и изменения (при необходимости) условий обмена электронными сообщениями.

Приложение 3
к Положению Банка России
от 3 декабря 2025 № 876-П
“О платежной системе Банка России”

**Порядок досудебного разрешения споров
с участниками платежной системы Банка России, операционным центром,
платежным клиринговым центром внешней платежной системы по вопросам,
связанным с предоставлением операционных услуг, услуг платежного клиринга,
расчетных услуг в рамках платежной системы Банка России**

1. В случае возникновения спора, связанного с предоставлением Банком России операционных услуг, услуг платежного клиринга, расчетных услуг, прямые участники обязаны направить претензию в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.

2. Претензия должна быть составлена на русском языке, подписана руководителем (лицом, его замещающим) либо лицом, уполномоченным распоряжаться денежными средствами, прямого участника, направившего претензию при возникновении спора (далее — заявитель), заверена печатью (при наличии) заявителя и содержать следующую информацию:

полное наименование (фирменное — при наличии) заявителя в соответствии с его учредительными документами;

фактическое место нахождения постоянно действующего исполнительного органа заявителя;

БИК заявителя;

номер банковского (корреспондентского) счета (субсчета) заявителя;

изложение обстоятельств, на которых основана претензия, с указанием ссылок на федеральные законы, нормативные акты Банка России, договор счета, иные документы, требования и (или) условия которых, по мнению заявителя, были нарушены.

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

Претензия может также содержать предложение о создании согласительной комиссии для разрешения спора.

3. При возникновении у косвенного участника оснований для предъявления претензии претензия представляется прямым участником — заявителем.

4. В случае возникновения спора, связанного с предоставлением ОПКЦ СБП операционных услуг, услуг платежного клиринга для СБП, заявители — участники СБП направляют претензию в адрес ОПКЦ СБП, копию претензии — в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника. Прием, рассмотрение претензии и принятие решения по ней, а также уведомление заявителей о принятом решении осуществляются ОПКЦ СБП в соответствии с договором, предусмотренным частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, заключенным между участником СБП и ОПКЦ СБП.

В случае принятия ОПКЦ СБП решения об отказе в признании претензии заявитель может направить претензию в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника. Претензия рассматривается подразделением Банка России, обслуживающим счет участника, в соответствии с пунктами 6–12 настоящего приложения.

5. В случае досудебного урегулирования споров между банком плательщика и банком получателя, являющимися участниками СБП, связанных с совершением (отказом от совершения) платежей плательщиком или получателем средств с использованием СБП (за исключением осуществления ТПСБП), с использованием автоматизированной системы, предоставленной ОПКЦ СБП в соответствии с договором об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренным частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, заключенным участником СБП с ОПКЦ СБП, перевод денежных средств по результатам процесса досудебного урегулирования споров осуществляется на основании поручения для СБП, составленного Банком России.

Для урегулирования споров между банком плательщика и банком получателя при осуществлении ТПСБП, связанных с совершением (отказом от совершения) платежей плательщиком или получателем средств с использованием СБП, заявитель может направить претензию в Банк России.

Участники СБП, являющиеся кредитными организациями, используют автоматизированную систему, предоставленную ОПКЦ СБП в соответствии с договором об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренным частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, заключенным участником СБП с ОПКЦ СБП,

для осуществления информационного обмена в целях досудебного урегулирования споров между такими участниками СБП, являющимися банком плательщика и банком получателя, связанных с совершением (отказом от совершения) платежей своим клиентом — плательщиком или получателем средств с использованием СБП, в том числе при осуществлении ТПСБП.

6. Претензия представляется в двух экземплярах, на одном из которых не позднее рабочего дня, следующего за днем ее представления, проставляются штамп и подпись работника подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, с указанием фактической даты приема претензии, после чего претензия возвращается заявителю в качестве подтверждения приема претензии.

7. По результатам рассмотрения претензии подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, в срок не позднее тридцати календарных дней после дня приема претензии сообщает заявителю в письменном виде 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.

8. Рассмотрение претензии может быть приостановлено подразделением Банка России, обслуживающим счет участника, в случае необходимости получения дополнительных документов или сведений. С этой целью подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, направляет заявителю предложение о представлении дополнительных документов или сведений с указанием срока их представления.

В случае неполучения необходимых документов или сведений к сроку, указанному в предложении Банка России, претензия рассматривается подразделением Банка России, обслуживающим счет участника, на основании имеющихся документов в течение десяти рабочих дней со дня, следующего за днем окончания срока, указанного в предложении Банка России.

Срок рассмотрения претензии может быть однократно продлен не более чем на тридцать календарных дней в случае необходимости получения сведений по претензии у оператора иностранной платежной системы при осуществлении ТПСБП с использованием иностранной платежной системы.

9. В состав согласительной комиссии включается равное количество представителей Банка России, в том числе представителей подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, и заявителя, но не более пяти человек с каждой стороны. В состав согласительной комиссии также могут включаться независимые специалисты (не более пяти человек) из организаций, не представляющих какую-либо из сторон, вопросы деятельности которых затронуты в претензии, в том числе вопросы передачи сообщений по каналам связи и обеспечения защиты информации.

В случае рассмотрения претензии к ОПКЦ СБП в состав согласительной комиссии включаются представители ОПКЦ СБП.

В случае рассмотрения претензии при осуществлении ТПСБП с использованием иностранной платежной системы в состав согласительной комиссии могут быть включены представители оператора иностранной платежной системы.

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

11. Работа согласительной комиссии проходит в два этапа.

На первом этапе осуществляется сбор подразделением Банка России, обслуживающим счет участника, и заявителем документов, сведений об обстоятельствах, послуживших основанием для предъявления претензии.

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

12. По итогам работы согласительной комиссией составляется акт, содержащий следующие сведения: описание фактических обстоятельств, послуживших основанием для предъявления претензии; описание мероприятий, проведенных членами согласительной комиссии; вывод по результатам работы согласительной комиссии и его обоснование; решение об удовлетворении претензии заявителя (в полном объеме или частично) либо об отказе в удовлетворении претензии заявителя, принятое по результатам рассмотрения претензии.

Члены согласительной комиссии, не согласные с решением, вправе изложить особое мнение в произвольной форме, которое прикладывается к акту. В случае несогласия с решением более чем двух членов согласительной комиссии решение по результатам рассмотрения претензии считается непринятым.

Акт составляется на русском языке в двух экземплярах, подписывается всеми членами согласительной комиссии, в том числе имеющими особое мнение, и представляется подразделению Банка России, обслуживающему счет участника, и заявителю.

Приложение 4
к Положению Банка России
от 3 декабря 2025 № 876-П
“О платежной системе Банка России”

**Порядок взаимодействия в рамках платежной системы Банка России
в спорных и чрезвычайных ситуациях, включая информирование Банком России,
операционным центром, платежным клиринговым центром
внешней платежной системы, участниками платежной системы Банка России
о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях**

1. В случае возникновения спорной или чрезвычайной ситуации при осуществлении перевода денежных средств участники платежной системы, ОПКЦ СБП информируют Банк России, Банк России информирует участников платежной системы, ОПКЦ СБП о возникновении операционных сбоев, их причинах и последствиях.

2. Банк России уведомляет участников платежной системы, ОПКЦ СБП о следующих особенностях предоставления сервисов платежной системы Банка России в условиях чрезвычайной ситуации или операционного сбоя:

- о регламенте функционирования платежной системы Банка России;
- об использовании резервных автоматизированных систем, программного обеспечения с указанием даты и времени перехода на их использование;
- о перечне сервисов платежной системы Банка России, предоставляемых с использованием резервных автоматизированных систем, программного обеспечения, и особенностях их предоставления;
- о перечне и форматах используемых электронных сообщений Альбома ЭС;
- о настройках ЭСП участниками обмена;
- о порядке получения Справочника БИК;
- о дате возобновления функционирования платежной системы Банка России в штатном режиме после устранения операционного сбоя.

3. Информирование клиентов Банка России осуществляется Банком России:
при возникновении чрезвычайной ситуации — с использованием электронных сообщений и путем размещения информации на официальном сайте Банка России;
при возникновении операционного сбоя — с использованием электронных сообщений.

В случае отсутствия возможности обмена электронными сообщениями с использованием транспортной системы Банка России информирование клиентов Банка России осуществляется с использованием возможных средств связи через подразделения Банка России, обслуживающие счета участников.

При направлении информационного сообщения на бумажном носителе информирование клиентов Банка России осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления невозможности обмена электронными сообщениями.

Информирование ОПКЦ СБП осуществляется Банком России в соответствии с договором о взаимодействии.

4. В случае отсутствия возможности обмена электронными сообщениями с использованием каналов связи взаимодействие между Банком России и клиентом Банка России при переходе на обмен электронными сообщениями с использованием возможных средств связи или отчуждаемых машинных носителей информации, а также при прекращении обмена осуществляется через подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.

5. При взаимодействии в условиях чрезвычайной ситуации осуществляется обмен между Банком России и участником платежной системы, между Банком России и ОПКЦ СБП информацией для проверки, 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 по счету клиента Банка России, извещения об исполнении которых были направлены ему в течение текущего операционного дня.

6. Прямой участник, являющийся кредитной организацией (в том числе в лице ее филиала), филиалом иностранного банка, направляет уведомление о причинах и последствиях возникновения операционного сбоя (далее — уведомление), если данный сбой привел к невозможности предоставления клиентам прямого участника услуг срочного перевода и СБП.

Прямой участник не позднее десяти рабочих дней после дня возникновения операционного сбоя направляет в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, уведомление в форме

электронного документа посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия, а в случае отсутствия возможности такого направления — на бумажном носителе.

Уведомление подписывается руководителем прямого участника либо лицом, его замещающим, и содержит следующие сведения:

дату и время прекращения и возобновления предоставления своим клиентам услуг по переводу денежных средств вследствие операционного сбоя с указанием сервиса перевода денежных средств в платежной системе Банка России;

причины и последствия операционного сбоя;

информацию из документов прямого участника, подтверждающую проведение прямым участником мероприятий, направленных на недопущение подобных ситуаций в будущем.

Косвенный участник направляет своему прямому участнику уведомление, если операционный сбой привел к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, не позднее десяти рабочих дней после дня возникновения операционного сбоя. Прямой участник не позднее десяти рабочих дней после дня получения уведомления от косвенного участника направляет в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, в форме электронного документа посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия, а в случае отсутствия возможности такого направления — на бумажном носителе письмо в произвольной форме, которое подписывается руководителем прямого участника либо лицом, его замещающим, и содержит следующие сведения:

дату и время прекращения и возобновления услуг по переводу денежных средств косвенным участником;

причины и последствия операционного сбоя;

информацию о мероприятиях, проведенных прямым участником совместно с косвенным участником, направленных на недопущение подобных ситуаций в будущем.

ОПКЦ СБП направляет уведомление в Банк России в электронном виде незамедлительно после выявления операционного сбоя.

7. При возникновении спорной ситуации взаимодействие участников платежной системы осуществляется в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

8. В случае приостановления оказания расчетных услуг увеличение и уменьшение суммы ликвидности для быстрых платежей на сумму исполненных поручений для СБП, предусмотренные абзацем первым подпункта 21.3 пункта 21 приложения 1 к настоящему Положению, увеличение и уменьшение суммы ликвидности для быстрых платежей на сумму исполненных поручений для ТПСБП, предусмотренные абзацами третьим и четвертым подпункта 21.3 пункта 21 приложения 1 к настоящему Положению, выполняются после восстановления оказания расчетных услуг, но не позднее операционного дня, следующего за днем устранения операционного сбоя.

Кредитная организация (ее филиал), являющаяся (являющийся) банком получателя, предоставляет денежные средства получателям средств в режиме реального времени по распоряжениям, по которым от ОПКЦ СБП получены извещения об исполнении поручения для СБП, поручения для ТПСБП в соответствии с абзацем первым пункта 27 приложения 1 к настоящему Положению, и доводит в режиме реального времени информацию об этом до получателей средств.

Приложение 5
к Положению Банка России
от 3 декабря 2025 № 876-П
“О платежной системе Банка России”

**Порядок присвоения банковского идентификационного кода,
который позволяет однозначно установить участника платежной системы
Банка России и вид его участия в платежной системе Банка России,
описание содержащейся в Справочнике банковских идентификационных кодов
информации, необходимой для осуществления перевода денежных средств**

1. БИК является девятизначным цифровым кодом, уникальным в рамках платежной системы Банка России.

2. Участнику платежной системы присваивается один БИК.

Иным клиентам Банка России, не указанным в пункте 2.2 настоящего Положения, может быть присвоено несколько БИК.

3. БИК имеет следующую структуру:

первый разряд слева отражает информацию об участии и виде участия в платежной системе Банка России и принимает следующие значения:

0 – участник платежной системы с прямым участием;

1 – участник платежной системы с косвенным участием;

2 – клиент Банка России, не указанный в пункте 2.2 настоящего Положения;

второй–девятый разряды слева соответствуют идентификатору участника платежной системы и принимают значения от “00000001” до “99999999”.

3.1. Прямому участнику, за исключением подразделения Банка России, БИК присваивается при открытии банковского (корреспондентского) счета (субсчета) Банком России.

3.2. Косвенному участнику БИК присваивается на основании информации прямого участника, полученной от кредитной организации (в том числе в лице ее филиала) в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Положения.

3.3. Клиенту Банка России, не указанному в пункте 2.2 настоящего Положения, БИК присваивается при открытии банковского (корреспондентского) счета (субсчета) Банком России.

3.4. Подразделению Банка России БИК присваивается на основании решения Банка России.

3.5. Кредитная организация или ее филиал вправе в соответствии с приложением 7 к настоящему Положению дополнительно использовать БИК другого филиала данной кредитной организации для осуществления перевода денежных средств после перевода этого другого филиала в статус внутреннего структурного подразделения.

4. Банк России включает в Справочник БИК следующую информацию, необходимую для осуществления перевода денежных средств:

4.1. В реквизите “БИК” указывается БИК участника платежной системы, клиента Банка России, не указанного в пункте 2.2 настоящего Положения. Повторное использование значения реквизита “БИК” разрешается по истечении календарного года, в течение которого это значение реквизита “БИК” не использовалось.

В распоряжениях о переводе денежных средств могут быть указаны БИК:

кредитных организаций (их филиалов), иностранных банков (иностраных кредитных организаций), иностранных центральных (национальных) банков, филиалов иностранных банков;

подразделений Банка России;

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”;

клиентов кредитных организаций, являющихся косвенными участниками;

территориальных органов Федерального казначейства при переводе денежных средств, находящихся на едином казначейском счете.

БИК, присвоенные иным клиентам Банка России, в распоряжениях о переводе денежных средств не указываются.

4.2. В реквизите “Наименование” указывается наименование участника платежной системы, клиента Банка России, не указанного в пункте 2.2 настоящего Положения, используемое при составлении распоряжений.

4.2.1. В реквизите “Наименование” для подразделений Банка России указывается наименование подразделения Банка России, установленное Банком России.

4.2.2. В реквизите “Наименование” для клиента Банка России указывается наименование клиента Банка России в соответствии с договором счета с соблюдением следующего:

при формировании реквизита “Наименование” клиента Банка России допускается сокращать наименование клиента Банка России на основе его полного наименования при условии, что данное наименование будет содержать информацию, достаточную для однозначной идентификации клиента Банка России по наименованию;

наименование территориальных органов Федерального казначейства — управлений Федерального казначейства (далее — УФК) образуется из слов “УФК по” и наименования субъекта Российской Федерации в дательном падеже. При формировании реквизита “Наименование” территориального органа Федерального казначейства — Межрегионального операционного управления Федерального казначейства допускается использовать сокращения и аббревиатуры.

4.2.3. В реквизите “Наименование” для кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, указывается сокращенное фирменное наименование кредитной организации (сокращенное наименование ее филиала), указанное в Книге государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью 3 статьи 12 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее — Книга государственной регистрации кредитных организаций), при его наличии.

В случае отсутствия у кредитной организации сокращенного фирменного наименования, отсутствия у филиала кредитной организации сокращенного наименования при формировании реквизита “Наименование” допускается использовать сокращения (ф-л, ф., фил. и другие) или аббревиатуры (Б, ФБ, КБ, ФКБ, АКБ, ФАКБ, НКО, ФНКО и другие), отражающие характер деятельности кредитной организации.

В случае использования кредитной организацией или ее филиалом реквизитов другого филиала данной кредитной организации, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, в реквизите “Наименование” сохраняется наименование филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения.

В случае использования корреспондентских счетов в ходе осуществления ликвидационных процедур после отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций реквизит “Наименование” должен содержать указание на наличие ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора) в полном виде либо в виде сокращений или аббревиатур (ЛИКВ, КУ, К.У. и других) и наименование ликвидируемой кредитной организации, которое использовалось до отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

При формировании реквизита “Наименование” ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора) допускается сокращать наименование ликвидируемой кредитной организации при условии, что данное наименование будет содержать информацию, достаточную для однозначной идентификации ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора) по наименованию.

4.2.4. В реквизите “Наименование” для косвенного участника указывается наименование косвенного участника на основании информации, полученной от кредитной организации (в том числе в лице ее филиала) в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Положения.

При формировании реквизита “Наименование” косвенного участника допускается сокращать наименование косвенного участника при условии, что данное наименование будет содержать информацию, достаточную для однозначной идентификации косвенного участника по наименованию.

4.2.5. В реквизите “Наименование” для филиала иностранного банка указывается сокращенное наименование филиала иностранного банка, содержащееся в реестре лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы, ведение которого осуществляется Банком России в соответствии с частью 3 статьи 12 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее — реестр лицензий, выданных иностранным банкам).

В случае отсутствия у филиала иностранного банка сокращенного наименования в реквизите “Наименование” указывается наименование филиала иностранного банка, используемое при заполнении распоряжений, которое формируется на основании полного наименования филиала иностранного банка, при условии, что данное наименование будет содержать информацию, позволяющую однозначно идентифицировать филиал иностранного банка по наименованию, при этом допускается использовать сокращения или аббревиатуры.

4.2.6. В случае если место нахождения участника платежной системы расположено за пределами территории Российской Федерации, значение реквизита “Наименование” может не включаться в Справочник

БИК или реквизит “Наименование” может заполняться в произвольном виде на основании обращения такого участника платежной системы.

4.3. В реквизите “Регистрационный/порядковый номер” для кредитной организации указывается регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.

Реквизит “Регистрационный/порядковый номер” для филиала кредитной организации должен соответствовать порядковому номеру филиала кредитной организации, указанному в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

В реквизите “Регистрационный/порядковый номер” для филиала иностранного банка указывается регистрационный номер, присвоенный Банком России филиалу иностранного банка в соответствии с реестром лицензий, выданных иностранным банкам.

Для клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (их филиалами) или филиалами иностранных банков, реквизит “Регистрационный/порядковый номер” не заполняется.

В случае использования кредитной организацией (ее филиалом) реквизитов другого филиала данной кредитной организации, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, в реквизите “Регистрационный/порядковый номер” для филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, указывается номер, соответствующий регистрационному номеру кредитной организации (порядковому номеру ее филиала), которая (который) использует реквизиты филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения.

В случае использования корреспондентских счетов кредитной организации (субсчетов ее филиалов) в ходе осуществления ликвидационных процедур после отзыва (аннулирования) у нее лицензии на осуществление банковских операций реквизит “Регистрационный/порядковый номер” должен содержать ее регистрационный номер.

4.4. В реквизите “Номер счета” отражается информация о номерах счетов участника платежной системы, по которым осуществляется перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России.

4.5. В реквизите “Контрольный ключ” указывается двузначный цифровой контрольный ключ, предназначенный для проверки БИК и номера счета участника платежной системы.

Для расчета контрольного ключа используется совокупность значений реквизитов “БИК”, “Номер счета” и двузначного буквенного кода страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ). Алгоритм расчета, а также алгоритм проверки контрольного ключа приведены в пунктах 5 и 6 настоящего приложения.

Значение реквизита “Контрольный ключ” указывается в Справочнике БИК для каждой пары реквизитов “БИК” и “Номер счета” участника платежной системы.

Для подразделения Банка России, а также для косвенного участника реквизит “Контрольный ключ” не заполняется.

4.6. В реквизите “Код страны” указывается код страны по месту нахождения участника платежной системы в соответствии с двузначным буквенным кодом страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ).

Для подразделения Банка России реквизит “Код страны” не заполняется.

4.7. В реквизите “Код территории по месту нахождения” указывается код территории по месту нахождения участника платежной системы, соответствующий первым двум разрядам кода по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (далее — ОКATO).

В случае если место нахождения участника платежной системы находится за пределами территории Российской Федерации, реквизит “Код территории по месту нахождения” принимает значение “00”.

Для кредитных организаций (их филиалов) код территории по месту нахождения подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, указывается в третьем и четвертом разрядах БИК кредитной организации (ее филиала) и должен совпадать с кодом подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.

4.8. В реквизите “Индекс” указывается почтовый индекс места нахождения участника платежной системы.

4.9. В реквизите “Тип населенного пункта” указывается тип населенного пункта по месту нахождения участника платежной системы в соответствии с сокращениями, предусмотренными в ОКATO, а при отсутствии необходимых сокращений в ОКATO — в соответствии с сокращениями, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 5 ноября 2015 года № 171н “Об утверждении Перечня элементов планировочной структуры, элементов улично-дорожной сети, элементов объектов адресации,

типов зданий (сооружений), помещений, используемых в качестве реквизитов адреса, и Правил сокращенного наименования адресообразующих элементов”² (далее — приказ Минфина России № 171н).

4.10. В реквизите “Наименование населенного пункта” указывается наименование населенного пункта по месту нахождения участника платежной системы.

4.11. В реквизите “Адрес” указываются элементы адреса участника платежной системы по месту его нахождения (за исключением наименования страны), не включенные в реквизиты “Индекс”, “Тип населенного пункта”, “Наименование населенного пункта”, с использованием сокращений, предусмотренных ОКАТО и утвержденных приказом Минфина России № 171н.

4.12. Для участника платежной системы, за исключением подразделения Банка России, в реквизитах, предусмотренных подпунктами 4.8—4.11 настоящего пункта, указывается информация о месте нахождения и адресе постоянно действующего исполнительного органа, руководителя филиала, по которым осуществляется связь с юридическим лицом, филиалом. В случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица указывается адрес иного органа или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности.

В случае использования кредитной организацией (ее филиалом) реквизитов другого филиала данной кредитной организации, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, в реквизитах филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, предусмотренных подпунктами 4.8—4.11 настоящего пункта, указывается информация о месте нахождения и адресе кредитной организации (ее филиала), которая (который) использует реквизиты филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения.

Для подразделения Банка России в реквизите “Адрес” указывается адрес подразделения Банка России.

Для полевого учреждения Банка России в реквизите “Адрес” может указываться адрес полевого учреждения Банка России или номер абонентского ящика (номер ячейки абонентского почтового шкафа) при его наличии либо реквизит может не заполняться.

В случае если место нахождения участника платежной системы расположено за пределами территории Российской Федерации, реквизиты, предусмотренные подпунктами 4.8—4.11 настоящего пункта, могут не включаться в Справочник БИК или могут заполняться в произвольном виде на основании обращения такого участника платежной системы.

4.13. В реквизите “БИК (СВИФТ)” указывается международный банковский идентификационный код СВИФТ³ БИК (SWIFT BIC), присвоенный кредитной организации (ее филиалу), филиалу иностранного банка, зарегистрированной (зарегистрированному) в системе СВИФТ в качестве пользователя и включенной (включенному) в международный справочник “СВИФТ БИК Директори” (SWIFT BIC Directory).

Реквизит “БИК (СВИФТ)” заполняется при наличии у участника платежной системы кода СВИФТ БИК (SWIFT BIC) на основании обращения участника платежной системы, направленного в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.

4.14. В реквизите “Наименование на английском языке” указывается наименование участника платежной системы согласно международному справочнику “СВИФТ БИК Директори” (SWIFT BIC Directory).

Реквизит “Наименование на английском языке” заполняется при наличии у участника платежной системы кода СВИФТ БИК (SWIFT BIC) на основании обращения участника платежной системы, направленного в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника. Участник платежной системы обеспечивает достоверность и актуальность информации для заполнения реквизита “Наименование на английском языке” в Справочнике БИК.

4.15. В реквизите “БИК подразделения Банка России, обслуживающего счет участника” указывается БИК подразделения Банка России, которое открыло счет клиенту Банка России.

Для подразделения Банка России и косвенного участника реквизит “БИК подразделения Банка России, обслуживающего счет участника” не заполняется.

4.16. В реквизите “БИК головной организации” для филиалов кредитных организаций и для подразделений Банка России (при наличии) указывается БИК головной организации участника платежной системы.

4.17. В реквизите “Дата включения в Справочник БИК (в состав участников)” указывается дата, с которой участник платежной системы включен в состав участников платежной системы.

² Зарегистрирован Минюстом России 10 декабря 2015 года, регистрационный № 40069, с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 16 октября 2018 года № 207н (зарегистрирован Минюстом России 8 ноября 2018 года, регистрационный № 52649), от 17 июня 2019 года № 97н (зарегистрирован Минюстом России 10 июля 2019 года, регистрационный № 55197), от 10 марта 2020 года № 38н (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2020 года, регистрационный № 58121), от 23 декабря 2021 года № 220н (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67143).

³ Международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей.

Для клиентов Банка России, не указанных в пункте 2.2 настоящего Положения, реквизит “Дата включения в Справочник БИК (в состав участников)” может не заполняться.

4.18. Реквизит “Доступные сервисы перевода денежных средств” отражает информацию о доступе к услугам срочного перевода, несрочного перевода и СБП и может принимать одно из следующих значений:

- сервис несрочного перевода;
- сервис срочного перевода;
- сервис несрочного перевода и сервис срочного перевода;
- сервис срочного перевода и СБП;
- сервис срочного перевода, сервис несрочного перевода и СБП;
- СБП.

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 может принимать одно из следующих значений:

- не участник обмена;
- участник обмена.

4.20. Реквизит “Ограничения участника” отражает информацию о введении Банком России ограничений предоставления услуг по переводу денежных средств участнику платежной системы (по всем его счетам) и может принимать следующие значения:

- ограничение предоставления сервиса срочного перевода;
- отзыв (аннулирование) лицензии;
- мораторий на удовлетворение требований кредиторов;
- приостановление предоставления СБП косвенному участнику;
- приостановление доступа к услугам по переводу денежных средств в качестве косвенного участника;
- закрытие полевого учреждения Банка России.

4.21. В реквизите “Дата начала действия ограничений участника” указывается дата начала действия каждого из ограничений предоставления услуг по переводу денежных средств участнику платежной системы.

4.22. В реквизите “УИС” указывается УИС, присвоенный Банком России.

4.23. Реквизит “Ограничения операций по счету” отражает информацию о введении Банком России ограничений при осуществлении перевода денежных средств по конкретному банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) и может принимать следующие значения:

- закрытие счета;
- временное сохранение счета с его функционированием в ограниченном режиме;
- ограничение предоставления сервиса срочного перевода;
- приостановление предоставления СБП;
- использование реквизитов филиала кредитной организации после его перевода в статус внутреннего структурного подразделения;
- ограничение операций по зачислению денежных средств на банковский (корреспондентский) счет (субсчет).

4.24. В реквизите “Дата начала действия ограничения операций по счету” указывается дата начала действия каждого из ограничений при осуществлении перевода денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету).

4.25. Реквизит “Тип счета” отражает информацию о типе счета участника платежной системы, указанного в реквизите “Номер счета”, и может принимать одно из следующих значений:

- корреспондентский счет (субсчет);
- банковский счет, не являющийся корреспондентским счетом (субсчетом) или единым казначейским счетом;
- счет Банка России;
- счет территориального органа Федерального казначейства;
- единый казначейский счет;
- счет доверительного управления;
- клиринговый счет;
- счет оператора платформы цифрового рубля.

4.25.1. В случае если реквизит “Тип счета” имеет значение “корреспондентский счет (субсчет)”, значение реквизита “Номер счета” при составлении платежного поручения, платежного требования, инкассового поручения, платежного ордера указывается в качестве номера счета банка плательщика, банка получателя, БИК которого указан в распоряжении, а в поручении банка указывается в качестве номера счета

банка-отправителя, банка-исполнителя и может указываться в качестве номера счета банка-плательщика, банка-получателя, предыдущего инструктирующего банка, агента банка-получателя.

4.25.2. В случае если реквизит “Тип счета” имеет значение “единый казначейский счет”, значение реквизита “Номер счета” территориального органа Федерального казначейства, БИК которого указан в распоряжении, при составлении платежного поручения, инкассового поручения, платежного ордера указывается в реквизите, предназначенном для указания номера счета банка плательщика, банка получателя.

4.25.3. В случае если реквизит “Тип счета” имеет значение “счет оператора платформы цифрового рубля”, в реквизите “БИК” платежного поручения указывается БИК структурного подразделения центрального аппарата Банка России, реализующего полномочия оператора платформы цифрового рубля, а значение реквизита “Номер счета” указывается в реквизите платежного поручения, предназначенном для указания номера счета банка плательщика, банка получателя.

4.25.4. В случае если реквизит “Тип счета” имеет значение, отличное от значений “корреспондентский счет (субсчет)”, “единый казначейский счет”, “счет оператора платформы цифрового рубля”, значение реквизита “Номер счета” при составлении платежного поручения, платежного требования, инкассового поручения, платежного ордера указывается в качестве номера счета плательщика, получателя средств, а в поручении банка не указывается.

5. Значение контрольного ключа рассчитывается в соответствии со следующим алгоритмом:

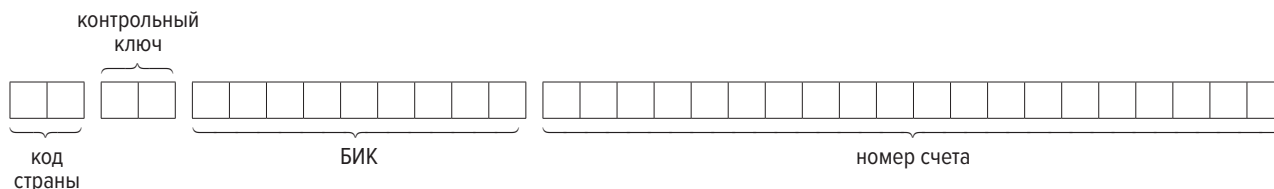
5.1. Значение двузначного буквенного кода страны применяется в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

5.2. Значение контрольного ключа рассчитывается с использованием следующих кодовых значений для 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	

5.3. Контрольный ключ рассчитывается в следующем порядке:

5.3.1. Составляется буквенно-цифровая последовательность:



5.3.2. Контрольный ключ принимает значение “00”.

5.3.3. Первые четыре разряда (код страны и контрольный ключ (“00”)) перемещаются в конец составленной буквенно-цифровой последовательности.

В качестве БИК указывается БИК участника платежной системы, если номер счета соответствует типу счета “корреспондентский счет (субсчет)” согласно подпункту 4.25.1 пункта 4 настоящего приложения. В качестве БИК указывается БИК подразделения Банка России, если номер счета соответствует типу счета, отличному от типа счета “корреспондентский счет (субсчет)”.

5.3.4. Буквы кода страны преобразовываются в цифры в соответствии с подпунктом 5.2 настоящего пункта.

5.3.5. Результат, полученный после выполнения действий в соответствии с подпунктами 5.3.1—5.3.4 настоящего пункта, делится на 97, и вычисляется неполное частное. В случае если полученный в соответствии с подпунктом 5.3.4 настоящего пункта результат начинается с “0”, при делении данного числа на 97 он не учитывается.

5.3.6. Неполное частное число, полученное в результате вычисления, предусмотренного подпунктом 5.3.5 настоящего пункта, умножается на 97.

5.3.7. Из числа, полученного в результате преобразования, предусмотренного подпунктом 5.3.4 настоящего пункта, вычитается результат вычисления, полученный в соответствии с подпунктом 5.3.6 настоящего пункта.

5.3.8. Результат вычитания, полученный в соответствии с подпунктом 5.3.7 настоящего пункта, вычитается из числа 98.

5.3.9. Полученный в соответствии с подпунктом 5.3.8 настоящего пункта результат вычисления является контрольным ключом. В случае если полученным результатом является одна цифра, перед ней проставляется цифра “0”.

6. Проверка контрольного ключа проводится в соответствии со следующим алгоритмом:

6.1. Первые четыре разряда (код страны и контрольный ключ) перемещаются в конец составленной буквенно-цифровой последовательности.

6.2. Буквы кода страны преобразовываются в цифры в соответствии с подпунктом 5.2 пункта 5 настоящего приложения.

6.3. Полученный в соответствии с подпунктом 6.2 настоящего пункта результат делится на 97 и вычисляется неполное частное.

6.4. Неполное частное число, полученное в соответствии с подпунктом 6.3 настоящего пункта, умножается на 97.

6.5. Из числа, полученного в соответствии с подпунктом 6.2 настоящего пункта, вычитается результат, полученный в соответствии с подпунктом 6.4 настоящего пункта.

6.6. В случае если результат проверки равен “1”, значение контрольного ключа рассчитано верно.

7. Банк России не включает информацию об участнике платежной системы в Справочник БИК, который публикуется на официальном сайте Банка России и предоставляется участникам платежной системы в виде электронных сообщений, при направлении в Банк России обращения об этом участником платежной системы.

Информация о клиентах Банка России, не указанных в пункте 2.2 настоящего Положения, публикуется на официальном сайте Банка России в Справочнике БИК и предоставляется участникам платежной системы в виде электронных сообщений при наличии их согласия.

Приложение 6
к Положению Банка России
от 3 декабря 2025 № 876-П
“О платежной системе Банка России”

**Условия формирования пула ликвидности,
перевода денежных средств с использованием пула ликвидности,
расформирования пула ликвидности**

1. Пул ликвидности может формироваться Банком России:

для кредитной организации, если у кредитной организации имеются филиалы, которым открыты корреспондентские субсчета в Банке России;

для кредитной организации, если у кредитной организации имеются филиалы, переведенные в статус внутренних структурных подразделений, реквизиты которых используются такой кредитной организацией или ее другим филиалом;

для Федерального казначейства, территориальных органов Федерального казначейства, которым открыт единый казначейский счет в Банке России;

для Федерального казначейства, территориальных органов Федерального казначейства, которым открыты банковские счета в Банке России.

2. Для осуществления перевода денежных средств с использованием пула ликвидности кредитная организация представляет в подразделение Банка России, обслуживающее участника, обращение, в котором указываются корреспондентский счет и (или) корреспондентские субсчета, открытые в Банке России, денежные средства на которых объединяются в пул ликвидности, а также определяются главный и подчиненные участники пула ликвидности.

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;

на корреспондентских субсчетах, используемых после перевода филиалов в статус внутренних структурных подразделений.

В пул ликвидности объединяются также денежные средства на счете с ограниченным режимом функционирования кредитной организации (ее филиала), реорганизуемой в форме присоединения к другой кредитной организации, при наличии обращения кредитной организации, имеющей пул ликвидности, к которой присоединяется кредитная организация.

В пул ликвидности не объединяются:

денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций (субсчетах ее филиалов), по которым доступ к услугам по переводу денежных средств предоставляется полевыми учреждениями Банка России;

денежные средства на банковском счете кредитной организации, не являющемся корреспондентским счетом (субсчетом), в том числе на счете доверительного управления, счете результатов платежного клиринга, клиринговом банковском счете, счете гарантийного фонда платежной системы в случае выполнения кредитной организацией функций оператора внешней платежной системы.

Изменение состава участников пула ликвидности осуществляется на основании обращения кредитной организации, предусмотренного абзацем первым настоящего пункта.

3. Для осуществления перевода денежных средств с использованием пула ликвидности Федеральное казначейство представляет в Банк России обращение, в котором определяются главный и подчиненные участники пула ликвидности и указываются единые казначейские счета, банковские счета Федерального казначейства и (или) 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 едином казначейском счете, банковском счете могут быть включены только в один пул ликвидности.

При изменении состава участников пула ликвидности, перечня единых казначейских счетов, банковских счетов, включенных в пул ликвидности, обращение Федерального казначейства, предусмотренное абзацем первым настоящего пункта, представляется Федеральным казначейством в Банк России.

4. Обращение кредитной организации, Федерального казначейства составляется в письменном виде в произвольной форме и подписывается руководителем кредитной организации, Федерального казначейства (лицом, уполномоченным подписывать данное обращение).

В обращение кредитной организации, Федерального казначейства также включается просьба о прекращении или изменении условий осуществления периодического перевода денежных средств, выполняемого в соответствии с абзацем первым пункта 4.16 настоящего Положения.

По результатам рассмотрения обращения кредитной организации, Федерального казначейства Банк России письменно информирует кредитную организацию, Федеральное казначейство о дате начала функционирования пула ликвидности в соответствии с условиями, указанными в обращении.

5. В день начала функционирования пула ликвидности ко всем корреспондентским счетам (субсчетам), денежные средства на которых объединяются в пул ликвидности, должна отсутствовать очередь не исполненных в срок распоряжений.

При наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к корреспондентскому счету (субсчету), определенному в обращении кредитной организации в качестве счета подчиненного участника пула ликвидности, данный счет не включается в пул ликвидности.

При наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к корреспондентскому счету (субсчету), определенному в обращении кредитной организации в качестве счета главного участника пула ликвидности, пул ликвидности не формируется.

6. В завершающем сеансе после окончания завершающего консолидированного рейса денежные средства распределяются Банком России по банковским счетам участников пула ликвидности следующим образом (если по корреспондентскому счету кредитной организации (субсчету ее филиала) не установлены арест и другие ограничения:

на банковском счете каждого подчиненного участника пула ликвидности устанавливается нулевое значение суммы денежных средств путем перевода денежных средств (при необходимости) 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 значение суммы денежных средств, равное общей сумме денежных средств в пуле ликвидности после выполнения операций списания и зачисления денежных средств по счету главного участника пула ликвидности и сумме кредита овернайт, если данный кредит предоставлен Банком России главному участнику пула ликвидности.

7. При установлении ареста и других ограничений по корреспондентскому счету кредитной организации и (или) субсчету ее филиала — участника пула ликвидности в завершающем сеансе после окончания завершающего консолидированного рейса денежные средства распределяются Банком России по корреспондентским счетам (субсчетам) участников пула ликвидности (при необходимости) путем перевода денежных средств платежным поручением Банка России с корреспондентского счета (субсчета) подчиненного участника пула ликвидности на корреспондентский счет (субсчет) главного участника пула ликвидности либо с корреспондентского счета (субсчета) главного участника пула ликвидности на корреспондентский счет (субсчет) подчиненного участника пула ликвидности следующим образом (с соблюдением последовательности установления арестов и других ограничений, предусмотренной пунктом 5.19 настоящего Положения):

на корреспондентском счете (субсчете) каждого подчиненного участника пула ликвидности, по которому установлены арест (аресты) и другие ограничения, устанавливается значение суммы денежных средств в размере суммы установленных ареста (арестов) и других ограничений;

при отсутствии арестов и других ограничений по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности значение суммы денежных средств на его счете устанавливается в размере, равном общей сумме денежных средств в пуле ликвидности (за исключением сумм арестов и других ограничений на счетах подчиненных участников пула ликвидности) после выполнения операций списания и зачисления денежных средств по его счету и сумме кредита овернайт, предоставленного Банком России главному участнику пула ликвидности;

при наличии ареста и других ограничений по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности значение суммы денежных средств на его счете устанавливается в размере, равном общей сумме денежных средств в пуле ликвидности (за исключением суммы ареста и других ограничений по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности) после выполнения операций списания и зачисления денежных средств по его счету и сумме кредита овернайт, предоставленного Банком России главному участнику пула ликвидности, за исключением сумм денежных средств, распоряжение которыми было ограничено по счетам подчиненных участников пула ликвидности;

в случае если суммы арестов и других ограничений, установленные в последовательности, предусмотренной пунктом 5.19 настоящего Положения, превышают общую сумму денежных средств в пуле ликвидности, на корреспондентском счете (субсчете) главного участника пула ликвидности устанавливается

значение суммы 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, и суммы кредита овернайт, предоставленного Банком России главному участнику пула ликвидности.

8. Пул ликвидности расформировывается Банком России:

для кредитной организации — не позднее операционного дня, следующего за днем отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, либо со дня формирования очереди не исполненных в срок распоряжений к корреспондентскому счету кредитной организации (субсчету ее филиала), денежные средства на котором объединены в пул ликвидности, либо со дня, указанного в обращении кредитной организации, представленном в подразделение Банка России, обслуживающее участника;

для Федерального казначейства, территориального органа Федерального казначейства — со дня, указанного в обращении Федерального казначейства, представленном в Банк России.

9. Корреспондентский субсчет филиала кредитной организации или счет с ограниченным режимом функционирования кредитной организации (ее филиала) исключается из состава пула ликвидности в случае его закрытия.

Приложение 7
к Положению Банка России
от 3 декабря 2025 № 876-П
“О платежной системе Банка России”

**Перевод денежных средств по корреспондентским счетам (субсчетам)
в случае перехода кредитной организации или ее филиала на обслуживание
в другое подразделение Банка России, обслуживающее счет участника
платежной системы Банка России, в случае закрытия счета,
в случае реорганизации кредитной организации, в случае предоставления
возможности использования кредитной организацией или ее филиалом
реквизитов ее другого филиала после его перевода в статус внутреннего
структурного подразделения**

1. В случае поступления от кредитной организации, корреспондентский счет (субсчет филиала) которой планируется закрыть (в том числе при прекращении деятельности кредитной организации, при закрытии филиала, при переходе кредитной организации или ее филиала в другое подразделение Банка России, обслуживающее счет участника), или от кредитной организации, к которой произошло присоединение другой кредитной организации, или от вновь созданной кредитной организации в результате слияния, разделения, а также выделения, осуществляемого одновременно со слиянием или присоединением (далее — кредитная организация — преемник), в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, который планируется закрыть, обращения о временном сохранении корреспондентского счета кредитной организации (субсчета ее филиала) (далее — обращение о сохранении счета), кредитной организации предоставляется возможность временного сохранения корреспондентского счета кредитной организации (субсчета ее филиала) в Банке России с ограниченным режимом функционирования (далее соответственно — счет с ограниченным режимом функционирования, сохранение счета с ограниченным режимом функционирования).

1.1. Обращение о сохранении счета направляется кредитной организацией в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, который планируется закрыть, не позднее пятнадцати рабочих дней до предполагаемой даты начала сохранения счета с ограниченным режимом функционирования.

1.2. В обращении о сохранении счета кредитной организацией указываются:

обоснование необходимости сохранения счета с ограниченным режимом функционирования;

предлагаемая дата окончания сохранения счета с ограниченным режимом функционирования;

просьба об установлении ограниченного режима функционирования путем включения счета с ограниченным режимом функционирования в состав банковских счетов кредитной организации — преемника, денежные средства на которых объединены в пул ликвидности, либо путем осуществления по счету с ограниченным режимом функционирования только операций по зачислению денежных средств на основании распоряжений, составленных другими участниками платежной системы, и их переводу Банком России на другой корреспондентский счет кредитной организации (субсчет ее филиала) или корреспондентский счет кредитной организации — преемника (субсчет ее филиала) (далее — другой корреспондентский счет (субсчет) с указанием его реквизитов).

В случае установления ограниченного режима функционирования путем осуществления по счету с ограниченным режимом функционирования только операций по зачислению денежных средств на основании распоряжений, составленных другими участниками платежной системы, и их переводу Банком России на другой корреспондентский счет (субсчет) в обращении о сохранении счета также указывается информация о переводе денежных средств Банком России на другой корреспондентский счет (субсчет) и предлагаемом времени осуществления перевода денежных средств в течение операционного дня.

Изменение срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, отдельных условий перевода денежных средств (в том числе изменение корреспондентского счета (субсчета), на который осуществляется перевод денежных средств) осуществляется на основании обращения кредитной организации об изменении срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, об изменении отдельных условий перевода денежных средств.

Обращение кредитной организации о сокращении срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования в связи с его закрытием в дополнение к заявлению о закрытии счета в Банк России не направляется.

1.3. Обращение о сохранении счета, об изменении срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, об изменении отдельных условий перевода денежных средств подписывается

руководителем или иным уполномоченным лицом кредитной организации, составившей обращение, и заверяется оттиском печати (при наличии) данной кредитной организации.

1.4. Ответ о предоставлении кредитной организации возможности сохранения счета с ограниченным режимом функционирования оформляется письмом за подписью руководителя (лица, его замещающего) подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, который планируется закрыть, и направляется кредитной организации, составившей обращение о сохранении счета, не позднее десяти рабочих дней после дня поступления указанного обращения в данное подразделение Банка России, обслуживающее счет участника. В случае согласия в письмо включается информация о дате начала и дате окончания срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования или об условии, определяющем дату начала сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, о дате закрытия счета с ограниченным режимом функционирования, а в случае отказа — причина отказа.

При указании в письме подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, условия, определяющего дату начала сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, в кредитную организацию направляется дополнительное письмо с указанием даты начала и даты окончания срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования и даты закрытия счета с ограниченным режимом функционирования.

Дата начала сохранения счета с ограниченным режимом функционирования устанавливается в соответствии с датой, указанной кредитной организацией в обращении о сохранении счета, но не ранее чем через пять рабочих дней после дня направления письма (дополнительного письма) подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, содержащего дату начала сохранения счета с ограниченным режимом функционирования.

1.5. Обращение об изменении срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, а также об изменении отдельных условий перевода денежных средств направляется в Банк России в порядке и сроки, установленные настоящим пунктом для обращения о сохранении счета.

1.6. Распоряжения о переводе денежных средств на счет с ограниченным режимом функционирования принимаются к исполнению и исполняются.

При установлении ограниченного режима функционирования по счету с ограниченным режимом функционирования осуществляются только операции по зачислению денежных средств на основании распоряжений, составленных другими участниками платежной системы, и по их переводу Банком России на другой корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала) в период до даты окончания временного сохранения счета с ограниченным режимом функционирования.

Перевод денежных средств со счета с ограниченным режимом функционирования на другой корреспондентский счет (субсчет) осуществляется на основании программно формируемого платежного поручения подразделения Банка России, обслуживающего счет участника.

1.7. Включение счета с ограниченным режимом функционирования в состав банковских счетов кредитной организации — преемника, денежные средства на которых объединены в пул ликвидности, осуществляется с даты начала сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, указанной в ответе Банка России, предусмотренном подпунктом 1.4 настоящего пункта.

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, обслуживающего счет участника.

1.8. Кредитная организация (ее филиал), на корреспондентский счет которой (субсчет которого) Банком России выполняется перевод денежных средств со счета с ограниченным режимом функционирования, вправе обратиться в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, с просьбой о направлении данной кредитной организации (ее филиалу) извещений 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.

1.9. В случае если ограниченный режим функционирования устанавливается по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации, являющейся участником внешней платежной системы, присоединяемой к другой кредитной организации, при этом кредитная организация — преемник не является участником данной внешней платежной системы, одновременно с направлением обращения о сохранении счета присоединяемая кредитная организация направляет в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, информацию о корреспондентском счете (субсчете), открытом в Банке России, который будет использован для осуществления расчетов по переводам денежных средств, проведенных во внешней платежной системе.

1.10. В случае перехода кредитной организации (ее филиала) на обслуживание в другое подразделение Банка России или в случае реорганизации кредитной организации в форме слияния, разделения, а также выделения, осуществляемого одновременно со слиянием или присоединением, ограничение операций по зачислению денежных средств на корреспондентский счет (субсчет) может быть установлено на основании обращения клиента Банка России.

1.11. Допускается установление ограниченного режима функционирования корреспондентского счета иностранного центрального (национального) банка, корреспондентского счета филиала иностранного банка в порядке, предусмотренном подпунктами 1.1–1.9 настоящего пункта, в случае их перехода на обслуживание в другое подразделение Банка России.

2. В случае поступления от кредитной организации обращения о предоставлении возможности использования кредитной организацией или ее филиалом реквизитов другого филиала данной кредитной организации после его перевода в статус внутреннего структурного подразделения (далее – обращение о передаче реквизитов филиала) возможность использования реквизитов такого филиала предоставляется следующим образом:

2.1. Обращение о передаче реквизитов филиала направляется кредитной организацией в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, являющегося филиалом кредитной организации, который планируется перевести в статус внутреннего структурного подразделения (за исключением полевого учреждения), не позднее пятнадцати рабочих дней до предполагаемой даты передачи реквизитов филиала.

2.2. В обращении о передаче реквизитов филиала кредитной организацией указываются:

просьба о передаче реквизитов филиала с указанием кредитной организации (ее филиала), которой (которому) передаются реквизиты филиала после его перевода в статус внутреннего структурного подразделения для использования при осуществлении перевода денежных средств;

предлагаемая дата передачи реквизитов филиала;

реквизиты кредитной организации (ее филиала), которой (которому) передаются реквизиты другого филиала данной кредитной организации после его перевода в статус внутреннего структурного подразделения, включая БИК, корреспондентский счет (субсчет), наименование, регистрационный (порядковый) номер, информацию о месте нахождения и адресе.

В обращении о передаче реквизитов филиала включается также информация о назначении филиала, не являющегося централизованным филиалом, который планируется перевести в статус внутреннего структурного подразделения, централизованным филиалом не позднее даты передачи реквизитов филиала.

Обращение о передаче реквизитов филиала подписывается руководителем кредитной организации или иным уполномоченным им лицом и заверяется оттиском печати (при наличии) кредитной организации.

2.3. Ответ с указанием даты передачи реквизитов филиала оформляется письмом за подписью руководителя (лица, его замещающего) подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, являющегося филиалом кредитной организации, который планируется перевести в статус внутреннего структурного подразделения, и направляется кредитной организации, направившей обращение о передаче реквизитов филиала, не позднее десяти рабочих дней после дня поступления указанного обращения в данное подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.

2.4. Начиная с даты передачи реквизитов филиала в распоряжениях в электронном виде, в распоряжениях на бумажном носителе указываются значения переданных реквизитов БИК и корреспондентского субсчета филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения.

При оформлении экземпляров распоряжений на бумажном носителе в реквизите “Наименование” указываются наименование кредитной организации (ее филиала), которой (которому) переданы реквизиты филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, знак “//”, после чего указываются наименование в соответствии с подпунктом 4.2.3 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению и место нахождения филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения.

2.5. Корреспондентский субсчет филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, используемый кредитной организацией или ее другим филиалом, продолжает обслуживаться подразделением Банка России, обслуживающим счет участника, которое обслуживало филиал кредитной организации до его перевода в статус внутреннего структурного подразделения.

Начиная с даты передачи реквизитов филиала данные реквизиты не могут использоваться в качестве реквизитов главного участника пула ликвидности, уполномоченного филиала, участника СБП.

3. В случае поступления от кредитной организации – преемника, к которой присоединяется иная кредитная организация, обращения о передаче БИК и корреспондентского счета присоединяемой кредитной организации для использования филиалом кредитной организации – преемника, образуемым в результате присоединения кредитной организации (далее – обращение о передаче БИК и корреспондентского счета присоединяемой кредитной организации), передача БИК и корреспондентского счета присоединяемой

кредитной организации осуществляется при условии сохранения без изменений подразделения Банка России (за исключением полевого учреждения), обслуживающего счет участника — присоединяемой кредитной организации, которое также будет обслуживать корреспондентский субсчет филиала кредитной организации — преемника, образуемого в результате присоединения кредитной организации.

3.1. Обращение о передаче БИК и корреспондентского счета присоединяемой кредитной организации направляется кредитной организацией — преемником в подразделение Банка России (за исключением полевого учреждения), обслуживающее счет участника — присоединяемой кредитной организации, которое также будет обслуживать корреспондентский субсчет филиала кредитной организации — преемника, образуемого в результате присоединения кредитной организации, не позднее пятнадцати рабочих дней до предполагаемой даты передачи БИК и корреспондентского счета присоединяемой кредитной организации.

3.2. В обращении о передаче БИК и корреспондентского счета присоединяемой кредитной организации кредитной организацией — преемником указываются:

просьба о передаче БИК и корреспондентского счета присоединяемой кредитной организации для использования филиалом кредитной организации — преемника при осуществлении перевода денежных средств;

предлагаемая дата начала использования БИК и корреспондентского субсчета филиалом кредитной организации — преемника, которая должна быть не ранее даты прекращения использования БИК и корреспондентского счета присоединяемой кредитной организации;

БИК и номер корреспондентского счета присоединяемой кредитной организации, а также ее полное и сокращенное фирменные наименования и регистрационный номер;

реквизиты филиала кредитной организации — преемника, которому передаются БИК и корреспондентский счет после образования данного филиала в результате присоединения кредитной организации, включая полное и сокращенное наименования, порядковый номер, информацию о месте нахождения и адресе;

номер, дата и наименование документа, подтверждающего открытие филиала кредитной организации — преемника в результате присоединения кредитной организации.

Обращение о передаче БИК и корреспондентского счета присоединяемой кредитной организации подписывается руководителем кредитной организации — преемника или иным уполномоченным им лицом и заверяется оттиском печати (при наличии) кредитной организации — преемника.

3.3. Ответ с указанием даты передачи БИК и корреспондентского счета присоединяемой кредитной организации оформляется письмом за подписью руководителя (лица, его замещающего) подразделения Банка России, обслуживающего счет участника — присоединяемой кредитной организации, которое также будет обслуживать корреспондентский субсчет филиала кредитной организации — преемника, образуемого в результате присоединения кредитной организации, и направляется кредитной организации — преемнику, направившей обращение о передаче БИК и корреспондентского счета присоединяемой кредитной организации, не позднее десяти рабочих дней после дня поступления указанного обращения в данное подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.

3.4. Передача БИК и корреспондентского счета присоединяемой кредитной организации осуществляется с даты, указанной в ответе Банка России, предусмотренном подпунктом 3.3 настоящего пункта.

3.5. Передача БИК и корреспондентского субсчета филиала присоединяемой кредитной организации для использования филиалом кредитной организации — преемника, образуемым в результате присоединения кредитной организации, осуществляется в соответствии с подпунктами 3.1—3.4 настоящего пункта (с указанием полного и сокращенного наименований, порядкового номера филиала присоединяемой кредитной организации).

Приложение 8
к Положению Банка России
от 3 декабря 2025 № 876-П
“О платежной системе Банка России”

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

1. Прием распоряжений клиентов Банка России на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации осуществляется от лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, или от представителей клиентов Банка России, уполномоченных на представление распоряжений в Банк России на основании выданной им доверенности, подписанной руководителем клиента Банка России или иным лицом, уполномоченным на подписание доверенности от имени клиента Банка России. Указанная доверенность должна содержать фамилию, имя и отчество (при наличии) представителя клиента Банка России, реквизиты документа, удостоверяющего его личность, состав полномочий с указанием места их выполнения, дату 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 (руководителем подразделения) клиента Банка России (лицом, его замещающим), либо иным уполномоченным лицом клиента Банка России.

3. В случае представления распоряжений на бумажном носителе в сопроводительное письмо включаются перечень представляемых распоряжений с указанием даты их составления, номера, наименования получателя средств и суммы платежа, а также перечень сводных поручений с указанием даты их составления, 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 указываются количество отчуждаемых машинных носителей информации и количество файлов на каждом отчуждаемом машинном носителе информации.

5. В случае представления клиентом Банка России, являющимся 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.

Допускается прием распоряжений на бумажном носителе от участника обмена без приостановления участия в обмене электронными сообщениями на основании обращения клиента Банка России.

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

7. При воспроизведении распоряжений, применяемых при переводе денежных средств в платежной системе Банка России, на бумажных носителях указываются следующие коды форм по Общероссийскому классификатору управленческой документации ОК 011-93, класс “Унифицированная система документации, устанавливаемой Банком России”:

0401060 — платежное поручение;

0401071 — инкассовое поручение;

0401061 — платежное требование;

0401066 — платежный ордер;

0401070 — поручение банка;

0401035 — распоряжение для исполнения с использованием СБП (поручение для СБП);

0401067 — банковский ордер;

0401036 — распоряжение для осуществления трансграничного перевода денежных средств с использованием СБП (поручение для ТПСБП).

Приложение 9
к Положению Банка России
от 3 декабря 2025 № 876-П
“О платежной системе Банка России”

**Направление в банк плательщика, прием к исполнению
(за исключением контроля достаточности денежных средств)
банком плательщика инкассовых поручений и платежных требований,
составленных банками получателей, получателями средств
и взыскателями средств**

1. Получатель средств, банк получателя, являющиеся клиентами Банка России и участниками обмена, направляют в Банк России инкассовое поручение (за исключением инкассового поручения с приложенным исполнительным документом), платежное требование в электронном виде для последующей передачи банку плательщика — участнику обмена.

Взыскатель средств, являющийся клиентом Банка России и участником обмена, направляет в Банк России инкассовое поручение в электронном виде для последующей передачи банку плательщика — участнику обмена (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 поступивших в электронном виде от получателя средств инкассового поручения, платежного требования, поступившего в электронном виде от взыскателя средств инкассового поручения Банком России в инкассовом поручении, платежном требовании указываются даты их поступления в Банк России.

2. Получатель средств — клиент Банка России, не являющийся участником обмена, представляет инкассовое поручение, платежное требование на бумажном носителе в подразделение Банка России 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. 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 предусмотренных абзацем первым настоящего пункта процедур приема к исполнению инкассового поручения, платежного требования на бумажном носителе на всех экземплярах инкассового поручения, платежного требования, принятых к исполнению, проставляются дата приема, штамп и подпись работника подразделения Банка России.

3. При отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению инкассового поручения, платежного требования, представленных в Банк России взыскателем средств, получателем средств, банком получателя — клиентом Банка России, инкассовое поручение, платежное требование подлежат возврату составителю (аннулированию).

4. Получатель средств — подразделение Банка России направляет банку плательщика — участнику обмена инкассовое поручение (за исключением инкассового поручения с приложенным исполнительным документом), платежное требование в электронном виде.

5. Банк России направляет банку плательщика инкассовое поручение, платежное требование в электронном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем получения инкассового поручения, платежного требования от взыскателя средств, получателя средств, банка получателя — участника обмена либо за днем составления инкассового поручения, платежного требования подразделением Банка России.

Получателем средств, банком получателя — кредитной организацией (ее филиалом) инкассовое поручение, платежное требование на бумажном носителе, в электронном виде могут быть переданы непосредственно банку плательщика — кредитной организации (ее филиалу).

6. Распоряжение взыскателя средств, не являющегося клиентом Банка России, может быть направлено в Банк России в электронном виде для последующей передачи банку плательщика — участнику обмена, подразделению Банка России либо представлено на бумажном носителе в подразделение Банка России.

7. Банк России направляет банку плательщика — подразделению Банка России распоряжение 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 Альбомом распоряжений.

В случае предъявления инкассового поручения на основании договора, заключенного между плательщиком и получателем средств, работник банка плательщика — подразделения Банка России проверяет возможность списания денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) клиента Банка России на основании инкассового поручения данного получателя средств и наличие в реквизите “Назначение платежа” инкассового поручения информации о договоре между плательщиком и получателем средств.

В случае если инкассовое поручение, платежное требование поступили в банк плательщика — подразделение Банка России на бумажном носителе через банк получателя — подразделение Банка России, проверяется наличие на экземплярах инкассового поручения, платежного требования даты их приема банком получателя, штампа и подписи работника подразделения Банка России, обслуживающего счет получателя средств.

9. Поступившие в банк плательщика — подразделение Банка России инкассовое поручение, платежное требование вносятся в регистрационный журнал 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 их 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 составляются 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, поступившие в банк плательщика — подразделение Банка России в электронном виде или на бумажном носителе для перевода денежных средств с банковских счетов клиентов Банка России, исполняются в порядке, установленном главой 5 настоящего Положения для осуществления платежного клиринга и расчета. При оформлении на бумажном носителе экземпляра инкассового поручения, платежного требования, поступивших в электронном виде, на них проставляются дата, штамп и подпись работника подразделения Банка России.

Инкассовое поручение, платежное требование в электронном виде составляются банком плательщика — кредитной организацией (ее филиалом), являющейся (являющимся) 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.

12. Клиент Банка России — плательщик может заранее дать акцепт платежного требования в виде заявления о заранее данном акцепте, составленного плательщиком в электронном виде либо на бумажном носителе. 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 заявления о заранее данном акцепте в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника).

Заявление о заранее данном акцепте на бумажном носителе представляется плательщиком в двух экземплярах, на одном из которых проставляются подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами. На каждом экземпляре заявления о заранее данном акцепте проставляются дата, штамп и подпись работника подразделения Банка России. Один экземпляр заявления о заранее данном акцепте возвращается клиенту Банка России в качестве подтверждения его приема, второй экземпляр — с 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 так же, как заявление о заранее данном акцепте.

Рекомендуемые образцы заявления о заранее данном акцепте и заявления об отмене заранее данного акцепта на бумажном носителе доводятся до плательщика подразделением Банка России, обслуживающим счет участника.

При приеме к исполнению платежного требования осуществляется контроль наличия заранее данного акцепта плательщика.

13. Получение акцепта плательщика, являющегося клиентом Банка России и участником 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 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 — клиента Банка России, 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 либо об отказе от акцепта на бумажном носителе. При акцепте платежного требования заявление об акцепте либо об отказе от акцепта представляется клиентом Банка России в подразделение Банка России на бумажном носителе в двух экземплярах, на одном из которых проставляются подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиск печати (при наличии) клиента Банка России — плательщика.

При отказе от акцепта или частичном акцепте платежного требования заявление об акцепте либо об отказе от акцепта на бумажном носителе представляется клиентом Банка России в подразделение Банка России в трех экземплярах, на двух из которых проставляются подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиск печати (при наличии) клиента Банка России — плательщика.

На всех экземплярах поступившего от клиента Банка России — плательщика заявления об акцепте либо об отказе от акцепта проставляются дата, штамп и подпись работника подразделения Банка России. Экземпляр заявления об акцепте либо об 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 либо об 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 банку получателя платежное требование и экземпляр заявления об акцепте либо об отказе от акцепта плательщика — клиента Банка России на бумажном носителе, а также 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 или неполучении акцепта плательщика на экземпляре возвращаемого платежного требования на бумажном носителе указывается причина возврата: “Не получен акцепт”, проставляются 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.

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.

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

17. Банк России направляет банку получателя, взыскателю средств, получателю средств составленные банком плательщика — кредитной организацией (ее филиалом), подразделением Банка России уведомление

в электронном виде о результатах процедур приема к исполнению и об исполнении распоряжения (инкассового поручения и платежного требования), а также заявление об акцепте либо об 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.

Банк России направляет банку плательщика запросы об отзыве платежных требований и инкассовых поручений, составленных банком получателя — кредитной организацией (ее филиалом), подразделением Банка России.

18. Заявление об акцепте либо об отказе от акцепта, а также уведомления, предусмотренные пунктами 13, 14 и 17 настоящего приложения, 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 направляет взыскателю средств — участнику обмена в соответствии с пунктом 17 настоящего приложения составленное банком плательщика — кредитной организацией (ее филиалом) уведомление о помещении инкассового поручения в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации (субсчете ее филиала) в Банке России для исполнения инкассового поручения взыскателя средств — участника обмена.

Приложение 10
к Положению Банка России
от 3 декабря 2025 № 876-П
“О платежной системе Банка России”

**Осуществление перевода денежных средств
с использованием сервиса срочного перевода на основании
инкассовых поручений и платежных требований, составленных
в электронном виде уполномоченными составителями требований**

1. Подразделения Банка России, получатели средств (за исключением косвенных участников) могут составлять инкассовые поручения, платежные требования для осуществления срочного перевода с банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов) других прямых участников в соответствии с законодательством Российской Федерации или при условии отражения в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России для прямых участников, являющихся плательщиками, информации о возможности такого списания (в том числе в случае заключения Банком России договора о взаимодействии).

Получатель средств — прямой участник может составлять инкассовые поручения, платежные требования для осуществления срочного перевода с корреспондентского счета (субсчета) другого прямого участника, открытого в Банке России, с последующим списанием денежных средств прямым участником с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом, открытого у прямого участника, без участия Банка России при условии отражения в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России для прямого участника, являющегося банком плательщика, информации о возможности такого списания.

Получатель средств — косвенный участник с непосредственным доступом может составлять платежные требования, инкассовые поручения для осуществления срочного перевода с корреспондентского счета (субсчета) прямого участника, открытого в Банке России, с последующим списанием денежных средств прямым участником с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом, открытого у прямого участника, без участия Банка России при условии отражения в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России для прямого участника, являющегося банком плательщика, а также для косвенных участников с непосредственным доступом информации о возможности такого списания. При этом в электронном сообщении, содержащем платежное требование, инкассовое поручение, указывается отраженная в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России информация о договоре, заключенном между косвенным участником — плательщиком и косвенным участником — получателем средств.

Прямой участник, являющийся подразделением Банка России, может составлять и направлять в Банк России инкассовые поручения, платежные требования для осуществления срочного перевода с банковских счетов других прямых участников, не обслуживаемых указанным подразделением Банка России, при условии отражения в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России для плательщика — клиента Банка России информации о возможности такого списания.

2. Прямой участник, являющийся центральным платежным клиринговым контрагентом, клиринговой организацией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”, может составлять и направлять в Банк России инкассовые поручения, платежные требования (в том числе в составе реестра клиринговых позиций) для осуществления срочного перевода с банковских счетов других прямых участников, со счетов Банка России при условии отражения в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России для прямого участника, являющегося плательщиком, и прямого участника, являющегося центральным платежным клиринговым контрагентом или клиринговой организацией, информации о возможности такого списания.

3. Контроль значений реквизитов инкассовых поручений, платежных требований при выполнении процедур приема их к исполнению, в том числе контроль соответствия распоряжения заранее определенным условиям, выполняется по значениям параметров участников платежной системы в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России.

В электронных сообщениях, содержащих инкассовые поручения, платежные требования, составляемые прямыми участниками для осуществления срочного перевода с корреспондентского счета (субсчета) прямого участника, открытого в Банке России, с последующим списанием денежных средств прямым участником с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом, открытого у прямого участника, указывается БИК данного косвенного участника.

4. При включении информации в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России указывается УИС 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:

для прямого участника — плательщика;

для косвенного участника с непосредственным доступом, являющегося плательщиком.

При этом для прямого участника — плательщика в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России путем направления данным прямым участником — плательщиком в Банк России запросов в электронном виде определяются:

максимальная сумма исполняемых в течение операционного дня с использованием сервиса срочного перевода инкассового поручения, платежного требования уполномоченного составителя требований, на основании которых 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, со 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 с непосредственным доступом 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 общей суммы требований к косвенному участнику);

максимальная сумма исполняемого в течение операционного дня с использованием сервиса срочного перевода платежного требования косвенного участника с непосредственным доступом — уполномоченного составителя требований, на основании которого разрешено списывать денежные средства с банковского счета прямого участника (лимит индивидуальной суммы требования к косвенному участнику).

При установлении в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России лимитов, предусмотренных абзацами пятым—восьмым настоящего пункта, об этом уведомляются:

прямой участник — плательщик;

косвенный участник с непосредственным доступом, банковский счет которого открыт у прямого участника — плательщика, и уполномоченный составитель требований.

5. Лимит общей суммы требований к косвенному участнику, лимит индивидуальной суммы требования к косвенному участнику применяются при составлении инкассовых поручений, платежных требований получателем средств — прямым участником, а также при составлении платежных требований, инкассовых поручений получателем средств — косвенным участником с непосредственным доступом.

6. Лимит индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям, лимит общей суммы требований уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям не устанавливаются в отношении подразделения Банка России, являющегося уполномоченным составителем требования.

Приложение 11
к Положению Банка России
от 3 декабря 2025 № 876-П
“О платежной системе Банка России”

**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, распоряжения своих клиентов, включая распоряжения, составленные кредитной организацией (ее филиалом) по распоряжению клиентов, в составе приложения к сводному поручению кредитной организации (ее филиала) о списании денежных средств со своего корреспондентского счета (субсчета) (далее — сводное поручение). При этом в отношении распоряжений, составленных кредитной организацией (ее филиалом), проводятся процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами и контроля целостности, в отношении распоряжений клиентов кредитной организации (ее филиала) — процедуры структурного контроля и контроля значений реквизитов.

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.

2. 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.

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, обслуживающего счет участника, сумму цифрами, сумму прописью, очередность платежа, опись приложенных распоряжений, оттиск печати (при наличии) и подписи работников кредитной организации (ее филиала), отметки банка.

Рекомендуемый образец сводного поручения доводится до кредитной организации (ее филиала) подразделением Банка России, обслуживающим счет участника.

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

4. Распоряжения, представленные кредитной организацией (ее филиалом) в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, без сводного поручения, и сводные поручения подлежат исполнению в последовательности их представления.

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

5. Один экземпляр сводного поручения — с подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиском печати (при наличии) кредитной организации (ее филиала) — представляется в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.

На втором экземпляре сводного поручения, а также на распоряжениях, представленных в составе сводного поручения, проставляются штамп и подпись работника кредитной организации (ее филиала) с указанием даты представления.

Экземпляр сводного поручения с подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиском печати (при наличии) кредитной организации (ее филиала) остается в подразделении Банка России, обслуживающем счет участника, 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 указанном экземпляре сводного поручения производятся записи о дате исполнения распоряжений, сумме (цифрами) исполненных распоряжений, сумме неисполненных распоряжений, при этом каждая запись заверяется подписью работника подразделения Банка России, обслуживающего счет участника.

Второй экземпляр сводного поручения не позднее рабочего дня, следующего за днем его представления в Банк России, оформляется штампом и подписью работника подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, с указанием даты его представления в Банк России и возвращается

кредитной организации (ее филиалу) в качестве подтверждения приема сводного поручения и приложенных распоряжений.

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

6. Распоряжение без сводного поручения представляется клиентом Банка России в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, в двух экземплярах. Один экземпляр распоряжения оформляется подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверяется оттиском печати (при наличии) клиента Банка России, второй экземпляр распоряжения может оформляться штампом (при наличии) и подписью работника клиента Банка России с указанием даты его представления в Банк России.

Экземпляр распоряжения, 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, обслуживающем счет участника, для помещения в документы дня после его исполнения.

Второй экземпляр распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем его представления в Банк России, оформляется штампом и подписью работника подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, с указанием даты его представления в Банк России и возвращается клиенту Банка России работником подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, в качестве подтверждения приема распоряжения.

7. При отрицательных результатах выполнения процедур, предусмотренных абзацем первым пункта 1 настоящего приложения, сводное поручение и все приложенные к нему распоряжения не принимаются к исполнению.

При отрицательных результатах выполнения процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности и структурного контроля распоряжений, представленных без сводного поручения, данные распоряжения не принимаются к исполнению.

При отрицательных результатах контроля значений реквизитов распоряжений, представленных на бумажном носителе, подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, возвращает такие распоряжения вместе с уведомлением о возврате распоряжений, содержащим отметку о причине возврата.

Распоряжения, в которых значения реквизитов “Плательщик”, “Получатель”, “Назначение платежа” превышают максимальное количество символов, предусмотренное для реквизитов перевода, возвращаются составителям распоряжений без исполнения.

8. Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений на бумажном носителе филиала иностранного банка выполняются в соответствии с пунктами 1, 3—7 настоящего приложения.

Приложение 12
к Положению Банка России
от 3 декабря 2025 № 876-П
“О платежной системе Банка России”

**Приоритеты исполнения распоряжений из внутрисуточного очереди
при достаточности денежных средств на банковском счете плательщика**

№ п/п	Номер группы приоритетов	Номер приоритета	Составитель распоряжения	Назначение	Сервис
1	2	3	4	5	6
1	1	11	Подразделение Банка России	Распоряжения о переводе денежных средств в обязательные резервы	Сервис срочного перевода
2	1	13	Кредитная организация (ее филиал), филиал иностранного банка	Распоряжения о переводе денежных средств в обязательные резервы	Сервис срочного перевода
3	1	14—19	Подразделение Банка России	Иные распоряжения, связанные с формированием обязательных резервов (за исключением второй и четвертой группы приоритетов)	Сервис срочного перевода
4	2—4	20—49	Подразделение Банка России	Распоряжения, составленные на основании распоряжений взыскателей средств о списании денежных средств со счетов участников платежной системы, о переводе денежных средств по операциям Банка России на внутреннем финансовом рынке, о взыскании денежных средств в пользу Банка России (за исключением первой группы приоритетов)	Сервис срочного перевода
5	5	50—59	Внешняя платежная система	Распоряжения, требующие выполнения условий перевода денежных средств	Сервис срочного перевода
6	5	50—59	Прямой участник	Распоряжения, требующие выполнения условий перевода денежных средств	Сервис срочного перевода
7	6	60—69	Прямой участник	Распоряжения с признаком “Срочно”	Сервис срочного перевода
8	6	60—69	Клиент Банка России, не указанный в пункте 2.2 настоящего Положения	Распоряжения с признаком “Срочно”	Сервис срочного перевода
9	6	60—69	Косвенный участник с непосредственным доступом	Распоряжения с признаком “Срочно”	Сервис срочного перевода
10	7	70—79	Прямой участник	Распоряжения с незаполненным реквизитом “Вид платежа”	Сервис несрочного перевода
11	7	70—79	Клиент Банка России, не указанный в пункте 2.2 настоящего Положения	Распоряжения с незаполненным реквизитом “Вид платежа”	Сервис несрочного перевода
12	7	70—79	Косвенный участник с непосредственным доступом	Распоряжения с незаполненным реквизитом “Вид платежа”	Сервис несрочного перевода

Приложение 13
к Положению Банка России
от 3 декабря 2025 № 876-П
“О платежной системе Банка России”

**Взаимодействие платежной системы Банка России
с клиринговой организацией, действующей в соответствии
с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге,
клиринговой деятельности и центральном контрагенте”**

1. Взаимодействие платежной системы Банка России с клиринговой организацией, в том числе кредитной организацией, совмещающей свою деятельность с деятельностью клиринговой организации, действующей в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”, которой в Банке России открыт корреспондентский счет, клиринговый банковский счет, осуществляется в соответствии с условиями договора счета между Банком России и клиринговой организацией либо условиями взаимодействия с клиринговой организацией.

2. Клиринговая организация, действующая в интересах своих клиентов, является прямым участником, а клиенты клиринговой организации, у которых возникают денежные обязательства по итогам сделок, заключенных на организованных и (или) не на организованных торгах, могут являться:

прямыми участниками в случае их соответствия критериям, установленным пунктом 2.2 настоящего Положения;

косвенными участниками с непосредственным доступом в случае их соответствия критериям, установленным пунктом 2.3 настоящего Положения.

3. Для осуществления перевода денежных средств в целях исполнения обязательств, возникающих у клиентов клиринговой организации по итогам клиринга обязательств по сделкам, заключенным на организованных и (или) не на организованных торгах, Банк России может составлять по поручению клиринговой организации распоряжения о списании денежных средств с ее клиринговых банковских счетов.

4. Клиринговая организация вправе направлять в Банк России для исполнения с использованием сервиса срочного перевода распоряжения в электронном виде (платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, распоряжения в иной форме, в том числе в форме реестров клиринговых позиций) для осуществления перевода денежных средств по банковским счетам клиринговой организации и ее клиентов, клиринговым банковским счетам, открытым в Банке России.

5. В состав реестра клиринговых позиций включаются суммы определенных по итогам клиринга клиринговых позиций (сальдо обязательств), а также могут включаться реквизиты, определяющие условия исполнения реестра клиринговых позиций, признак клиринговой схемы, идентификатор специального клирингового счета Банка России.

6. Распоряжения в форме реестров клиринговых позиций могут направляться клиринговой организацией для исполнения с условием, в соответствии с которым распоряжение в форме реестра клиринговых позиций возвращается без исполнения, если хотя бы одно распоряжение в составе реестра клиринговых позиций не может быть исполнено.

При исполнении указанных распоряжений может применяться резервирование сумм денежных средств на счетах клиентов клиринговой организации, открытых в Банке России, но не позднее окончания внутридневного консолидированного рейса в начале периода урегулирования регулярного сеанса.

Приложение 14
к Положению Банка России
от 3 декабря 2025 № 876-П
“О платежной системе Банка России”

**Выполнение процедур отзыва и возврата
распоряжений на бумажном носителе**

1. Для отзыва распоряжения, направленного клиентом Банка России в Банк России, до наступления безотзывности перевода денежных средств по данному распоряжению 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.

В запросе об отзыве указываются номер, дата, сумма распоряжения, наименование и номер банковского счета плательщика, дата представления распоряжения в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, а в случае, если распоряжение было представлено в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, 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 указываются номер и дата запроса этого клиента.

Запрос об отзыве подписывается лицами, уполномоченными распоряжаться денежными средствами клиента Банка России, и заверяется оттиском печати (при наличии) клиента Банка России.

Отозванные неисполненные распоряжения на бумажном носителе со вторым экземпляром запроса об отзыве возвращаются подразделением Банка России, обслуживающим счет участника, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления запроса об отзыве в указанное подразделение Банка России, уполномоченному лицу клиента Банка России под подпись на первом экземпляре запроса об отзыве, который остается в подразделении Банка России, обслуживающем счет участника, 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 кредитной организации (субсчета ее филиала), открытому в Банке России. Распоряжения Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы аннулируются.

В случае отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал 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 иностранного банка в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем представления временной администрацией иностранного банка подтверждения права осуществлять операции по корреспондентскому счету филиала иностранного банка, открытому в Банке России. Распоряжения Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы аннулируются.

Подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, направляет взыскателям средств уведомления 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 о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений. Уведомления составляются в произвольной форме и направляются взыскателям средств заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении не позднее рабочего дня, следующего за днем передачи временной администрации по управлению кредитной организацией либо ликвидационной комиссии (ликвидатору) неисполненных распоряжений.

Подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, направляет взыскателям средств уведомления об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и о передаче временной администрации иностранного банка распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации, находящихся в очереди не исполненных

в срок распоряжений. Уведомления составляются в произвольной форме и направляются взыскателям средств заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении не позднее рабочего дня, следующего за днем передачи временной администрации иностранного банка неисполненных распоряжений.

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

Распоряжения на бумажном носителе возвращаются клиенту Банка России подразделением Банка России, обслуживающим счет участника, вместе с описью 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, обслуживающего счет участника. Опись составляется в двух экземплярах, каждый из которых подписывается работником подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, с проставлением даты и штампа данного подразделения Банка России.

Клиент Банка России получает распоряжения на бумажном носителе под подпись в описи, первый экземпляр которой остается в подразделении Банка России, обслуживающем счет участника, 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, обслуживающего счет участника. Распоряжения направляются вместе с первым экземпляром сопроводительного письма взыскателю средств заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Сопроводительное письмо составляется в произвольной форме в двух экземплярах и подписывается работником подразделения Банка России, обслуживающего счет участника. Второй экземпляр письма с экземплярами распоряжений остается в подразделении Банка России, обслуживающем счет участника, для помещения в документы дня.

4. В случае если распоряжение было направлено в электронном виде, но его возврат не может быть осуществлен Банком России в электронном виде в связи с отсутствием (невозможностью) обмена электронными сообщениями с клиентом Банка России, выполняется возврат экземпляра распоряжения на бумажном носителе.

Приложение 15
к Положению Банка России
от 3 декабря 2025 № 876-П
“О платежной системе Банка России”

**Направление информации участниками платежной системы Банка России,
являющимися участниками обмена электронными сообщениями
при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России,
в запросах и ответах в связи с переводом денежных средств в электронном виде**

1. Участник платежной системы, являющийся участником обмена, может направить другому участнику платежной системы, являющемуся участником обмена, запрос в электронном виде по каналам связи, связанный с осуществлением перевода денежных средств.

1.1. В случае невозможности исполнения распоряжения и необходимости уточнения реквизитов распоряжения, распоряжений в составе реестра в платежном поручении на общую сумму с реестром, в случае выявления признаков дублирования распоряжения, в случае необходимости уточнения информации, связанной с операциями с использованием платежных карт, участник платежной системы, являющийся банком получателя, получателем средств, направляет участнику платежной системы, являющемуся банком плательщика, плательщиком, запрос в связи с невозможностью исполнения распоряжения.

1.2. При необходимости получения информации о зачислении (подтверждения зачисления) денежных средств получателю средств участник платежной системы, являющийся банком плательщика, плательщиком, направляет участнику платежной системы, являющемуся банком получателя, получателем средств, запрос о подтверждении исполнения распоряжения.

1.3. В случае выявления ошибок в реквизитах распоряжений после их исполнения Банком России участник платежной системы, являющийся банком плательщика, плательщиком, может направить участнику платежной системы, являющемуся банком получателя, получателем средств, запрос об уточнении реквизитов распоряжения или запрос о возврате ранее переведенных денежных средств.

1.4. При необходимости направления запроса в случаях, не предусмотренных подпунктами 1.1—1.3 настоящего пункта, участник платежной системы может использовать запрос в связи с невозможностью исполнения распоряжения, в котором указываются пояснения к запросу в реквизите, предназначенном для указания дополнительной информации.

2. Участник платежной системы, получивший запрос, составляет ответ и направляет его в электронном виде по каналам связи участнику платежной системы, составившему запрос.

2.1. При получении запроса в связи с невозможностью исполнения распоряжения участник платежной системы, являющийся банком плательщика, плательщиком, направляет ответ составителю запроса с информацией о результатах расследования. В случае выявления в результате расследования ошибок в реквизитах составленного им распоряжения или ошибочного направления распоряжения в дополнение к ответу с информацией о результатах расследования может быть направлен запрос об уточнении реквизитов распоряжения или запрос о возврате ранее переведенных денежных средств (в том числе в составе одного электронного сообщения, содержащего ответ).

2.2. При получении запроса о подтверждении исполнения распоряжения участник платежной системы, являющийся банком получателя, получателем средств, направляет ответ составителю запроса с информацией о состоянии распоряжения.

3. Кредитная организация (в том числе в лице ее филиала) — участник платежной системы, филиал иностранного банка, являющиеся банками получателей, направляют ответ с информацией о состоянии распоряжения кредитной организации (ее филиалу), филиалу иностранного банка, являющимся банками плательщиков, в соответствии с абзацем первым пункта 5.32 настоящего Положения.

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

При положительных результатах проверки электронного сообщения Банк России не позднее начала операционного дня, следующего за днем поступления электронного сообщения, содержащего запрос (ответ), пересылает его участнику платежной системы — получателю электронного сообщения.

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

Приложение 16
к Положению Банка России
от 3 декабря 2025 № 876-П
“О платежной системе Банка России”

**Перечень параметров участников платежной системы Банка России,
используемых в составе нормативно-справочной информации
платежной системы Банка России**

1. Нормативно-справочная информация платежной системы Банка России предусматривает параметры для каждого участника платежной системы.

Параметры для участников платежной системы, предусмотренные настоящим приложением, применяются Банком России для перевода денежных средств по счетам клиентов Банка России, не указанных в пункте 2.2 настоящего Положения.

2. Нормативно-справочная информация платежной системы Банка России включает в себя следующие параметры, содержащие общие сведения об участнике платежной системы:

2.1. Информация об участнике платежной системы, в том числе БИК (указывается в соответствии с подпунктами 4.1–4.3, 4.6–4.14, 4.16–4.22 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению).

Информация, подлежащая указанию в реквизитах, предусмотренных подпунктами 4.2, 4.8–4.11 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению, в отношении участника платежной системы, место нахождения которого расположено за пределами территории Российской Федерации, включается в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России в том числе в случае, если она не включена в Справочник БИК в соответствии с приложением 5 к настоящему Положению.

2.2. Информация об использовании ЭСП участником обмена, предусмотренная пунктом 3 приложения 2 к настоящему Положению, – перечень уполномоченных и централизованных филиалов, уполномоченных и централизованных ТОФК.

Для уполномоченного филиала указывается перечень БИК всех его централизованных филиалов, для централизованного филиала указывается БИК его уполномоченного филиала, для уполномоченного ТОФК указывается перечень БИК всех его централизованных ТОФК, для централизованного ТОФК указывается БИК его уполномоченного ТОФК, в других случаях параметры не указываются.

2.3. 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 участия в обмене электронными сообщениями с участником платежной системы с указанием одного из следующих значений:

значение, соответствующее ограничению Банком России участия в обмене электронными сообщениями;

значение, соответствующее приостановлению Банком России участия в обмене электронными сообщениями.

При отсутствии приостановления, ограничения обмена электронными сообщениями значение не указывается.

2.3.2. Параметр, содержащий дату прекращения участником платежной системы участия в платежной системе (указывается в соответствии с пунктами 2.5 и 2.6 настоящего Положения).

2.4. Параметр, содержащий информацию о типе участника платежной системы:

подразделение Банка России;

кредитная организация;

филиал кредитной организации;

Федеральное казначейство;

территориальный орган Федерального казначейства;

клиент Банка России, не указанный в пункте 2.2 настоящего Положения;

конкурсный управляющий (ликвидатор, ликвидационная комиссия);

клиент кредитной организации, являющийся косвенным участником;

внешняя платежная система;

клиринговая организация;

иностранный банк (иностранная кредитная организация);

иностранный центральный (национальный) банк.

2.4.1. В случае если клиринговая организация является кредитной организацией, в параметрах участника платежной системы, имеющего тип “клиринговая организация”, дополнительно указываются значения БИК и УИС такой кредитной организации.

2.4.2. В отношении филиала иностранного банка применяется значение типа участника платежной системы “кредитная организация”.

2.5. Информация об особенностях осуществления переводов денежных средств, требующих выполнения условия перевода денежных средств:

параметр, указывающий на наличие возможности направления участником платежной системы электронного сообщения, подтверждающего выполнение условия перевода денежных средств;

параметр, указывающий на наличие возможности направления участником платежной системы распоряжения, исполнение которого осуществляется с использованием резервирования суммы денежных средств;

параметр, указывающий на наличие возможности направления участником платежной системы распоряжения, исполнение которого осуществляется при условии исполнения другого распоряжения (других распоряжений), определенного (определенных) составителем распоряжения или Банком России;

параметр, указывающий на наличие возможности направления участником платежной системы распоряжений с использованием сервиса срочного перевода для списания денежных средств со счетов других участников платежной системы (возможности быть уполномоченным составителем требований) (указывается в соответствии с абзацем вторым пункта 4.9 настоящего Положения).

2.6. Информация о прямом участнике, клиентом которого является косвенный участник:

БИК прямого участника;

номер корреспондентского счета (субсчета), открытого прямому участнику в Банке России.

Способ доступа косвенного участника к услугам по переводу денежных средств (непосредственный доступ или доступ через прямого участника) определяется значением параметра “Участник обмена” в Справочнике БИК согласно подпункту 4.19 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению.

2.7. Информация об участнике платежной системы, имеющем возможность направлять распоряжения о переводе денежных средств со счетов других участников платежной системы с использованием сервиса срочного перевода (возможность быть уполномоченным составителем требований), для списания денежных средств со счетов которого может составлять распоряжения уполномоченный составитель требований (указывается в соответствии с абзацем вторым пункта 4.9, пунктом 7.4 настоящего Положения и абзацами первым—третьим пункта 4 приложения 10 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.

Для косвенного участника с непосредственным доступом — уполномоченного составителя требований, на основании платежного требования которого согласно условиям заранее данного акцепта или инкассового поручения которого разрешено списывать денежные средства с использованием сервиса срочного перевода с корреспондентского счета (субсчета) прямого участника — банка плательщика с последующим списанием денежных средств прямым участником с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом — плательщика, открытого у прямого участника, без участия Банка России, дополнительно указывается:

БИК косвенного участника — плательщика;

информация о договоре, заключенном между косвенным участником — плательщиком и косвенным участником — получателем средств;

информация о дате окончания действия заявления о заранее данном акцепте в целях списания денежных средств с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом — плательщика (при наличии);

номер банковского счета косвенного участника — получателя средств, открытого ему прямым участником — банком получателя, или номера нескольких таких банковских счетов.

2.8. Информация об условиях направления внешней платежной системой, клиринговой организацией распоряжений для осуществления перевода денежных средств по итогам определения платежных клиринговых позиций, по итогам клиринга, а также распоряжений для осуществления перевода денежных средств по банковским счетам, если они открыты в Банке России (указывается в соответствии с пунктами 7.4—7.6 настоящего Положения, абзацами первым—восьмым пункта 4 приложения 10 и пунктом 6 приложения 13 к настоящему Положению):

2.8.1. Параметр, указывающий на наличие возможности направления распоряжений в виде реестров клиринговых позиций.

2.8.2. Параметр, указывающий на наличие возможности установления в отношении распоряжений внешней платежной системы, клиринговой организации 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;

идентификатор счета результатов платежного клиринга, специального клирингового счета, позволяющий однозначно идентифицировать счет;

идентификатор гарантийного фонда, указывающий на номер клирингового банковского счета коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), номера клиринговых банковских счетов для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения, номер счета гарантийного фонда платежной системы;

параметр, указывающий на необходимость использования денежных средств гарантийного фонда.

2.8.4. Параметр, указывающий на наличие возможности направления запроса о резервировании.

2.9. БИК подразделения Банка России, обслуживающего участника (указывается в соответствии с абзацем первым пункта 3.11 настоящего Положения).

2.10. Информация о косвенном участнике с непосредственным доступом — плательщике, в отношении которого предусмотрена возможность списания денежных средств с использованием сервиса срочного перевода с корреспондентского счета (субсчета) прямого участника, открытого в Банке России, с последующим списанием денежных средств прямым участником с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом — плательщика, открытого у прямого участника, без участия Банка России (указывается в соответствии с абзацем третьим пункта 1 и пунктом 5 приложения 10 к настоящему Положению):

УИС и БИК косвенного участника с непосредственным доступом, являющегося уполномоченным составителем требований, на основании платежного требования которого разрешено списывать денежные средства с использованием сервиса срочного перевода с корреспондентского счета (субсчета) прямого участника, клиентом которого является косвенный участник — плательщик, согласно условиям заранее данного акцепта;

информация о договоре, заключенном между косвенным участником — плательщиком и косвенным участником — получателем средств;

информация о дате окончания действия заявления о заранее данном акцепте в целях списания денежных средств с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом — плательщика (при наличии);

номер банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом — получателя средств, открытого ему прямым участником — банком получателя, или номера нескольких таких банковских счетов.

2.11. Дополнительные параметры для косвенного участника, содержащие реквизиты кредитной организации (ее филиала), являющейся (являющегося) прямым участником для косвенного участника:

БИК прямого участника;

номер корреспондентского счета (субсчета) прямого участника.

2.12. Информация об иностранном банке (иностранной кредитной организации), иностранном поставщике платежных услуг, в отношении которых участник СБП с доступом к ТПСБП использует ТПСБП в соответствии с пунктом 9 приложения 1 к настоящему Положению:

наименование;

код страны;

индекс;

тип населенного пункта;

наименование населенного пункта;

адрес;

БИК (СВИФТ);

наименование на английском языке;

информация о номере иностранного банка (иностранной кредитной организации), иностранного поставщика платежных услуг.

3. Нормативно-справочная информация платежной системы Банка России включает в себя следующие параметры, содержащие информацию о банковском счете (банковских счетах), открытом (открытых) в Банке России прямому участнику — клиенту Банка России:

3.1. Номер банковского счета в Банке России (указывается в соответствии с подпунктом 4.4 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению).

3.2. Тип счета участника платежной системы (указывается в соответствии с подпунктом 4.25 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению).

3.3. БИК подразделения Банка России, обслуживающего счет участника (указывается в соответствии с подпунктом 4.15 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению).

3.4. Информация о наличии установленных Банком России ограничений при осуществлении перевода денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) (указывается в соответствии с подпунктами 4.23 и 4.24 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению).

3.5. Информация об установленных Банком России ограничениях при осуществлении перевода денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету):

информация об установлении ограничения обмена электронными сообщениями путем прекращения приема от пользователя ЭСП электронных сообщений, содержащих распоряжения для списания средств со своего банковского (корреспондентского) счета (субсчета) (указывается в соответствии с абзацем первым пункта 12 приложения 2 к настоящему Положению);

информация об ограничении, предусматривающем осуществление подразделением Банка России контроля значений реквизитов распоряжений, поступивших в электронном виде от кредитной организации (ее филиала) для списания денежных средств с ее корреспондентского счета (субсчета ее филиала);

информация об ограничении, предусматривающем осуществление подразделением Банка России контроля значений реквизитов распоряжений на возможность зачисления денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации (субсчет ее филиала) (указывается в соответствии с пунктом 5.24 настоящего Положения);

информация о наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому счету участника платежной системы (указывается в соответствии с абзацами первым—пятым пункта 5.20 настоящего Положения);

информация о приостановлении обмена электронными сообщениями по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) участника платежной системы (указывается в соответствии с абзацем первым пункта 11 приложения 2 к настоящему Положению);

информация о нахождении счета в режиме накопления ликвидности (указывается в соответствии с пунктом 5.19 настоящего Положения);

информация об ограничении операций по списанию денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) участника платежной системы на основании обращения участника платежной системы на период, указанный в данном обращении;

информация об ограничении операций по зачислению денежных средств на банковский (корреспондентский) счет (субсчет) участника платежной системы на основании обращения участника платежной системы на период, указанный в данном обращении.

3.6. Параметры, применяемые в случае включения счета участника платежной системы в пул ликвидности:

3.6.1. Параметры банковского счета участника платежной системы, являющегося главным участником пула ликвидности, по каждому подчиненному участнику пула ликвидности:

БИК подчиненного участника пула ликвидности;

номер банковского счета подчиненного участника пула ликвидности.

3.6.2. Параметры банковского счета участника платежной системы, являющегося подчиненным участником пула ликвидности:

БИК главного участника пула ликвидности;

номер банковского счета главного участника пула ликвидности.

3.6.3. Параметры единого казначейского счета территориального органа Федерального казначейства при включении в пул ликвидности данного единого казначейского счета:

БИК территориального органа Федерального казначейства;

номер единого казначейского счета.

3.7. Параметры, применяемые в случае осуществления периодического перевода с банковского счета клиента Банка России суммы денежных средств, находящейся на нем, на другой счет, открытый в Банке России (указываются в соответствии с абзацами первым и пятым пункта 4.16 настоящего Положения и подпунктом 1.2 пункта 1 приложения 7 к настоящему Положению):

3.7.1. Информация о реквизитах счета, на который осуществляется периодический перевод со счета участника платежной системы суммы денежных средств, находящейся на нем:

БИК участника платежной системы при периодическом переводе на корреспондентский счет (субсчет), единый казначейский счет клиента Банка России либо БИК подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, при периодическом переводе на иной счет клиента Банка России;

номер банковского счета, открытого в Банке России, на который осуществляется зачисление денежных средств.

3.7.2. Информация о времени в течение операционного дня или события (рейсе), после наступления которого осуществляется периодический перевод со счета суммы денежных средств, находящейся на нем.

3.7.3. Дополнительные параметры, определяющие условия периодического перевода.

3.8. Информация о косвенных участниках с непосредственным доступом, которые имеют возможность осуществлять перевод денежных средств, находящихся на банковском счете прямого участника (указывается для прямого участника по каждому косвенному участнику с непосредственным доступом):

БИК косвенного участника с непосредственным доступом.

3.9. 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 абзацем вторым пункта 4.9, пунктом 7.4 настоящего Положения и абзацами первым—восьмым пункта 4 приложения 10 к настоящему Положению по каждому уполномоченному составителю требований):

УИС уполномоченного составителя требований;

БИК уполномоченного составителя требований (при наличии).

3.10. Информация о лимитах, применяемых при осуществлении перевода денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) участника платежной системы:

информация о срочном лимите (наличие установленного лимита, сумма лимита) (указывается в соответствии с абзацем первым пункта 5.10 настоящего Положения);

информация о несрочном лимите (наличие установленного лимита, сумма лимита) (указывается в соответствии с абзацем первым пункта 5.11 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 абзацами первым—восьмым пункта 4 приложения 10 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 абзацами первым—восьмым пункта 4 приложения 10 к настоящему Положению);

информация о лимите распоряжений подчиненного участника пула ликвидности, установленном главным участником пула ликвидности (наличие установленного лимита, тип лимита (фиксированный, изменяемый), сумма лимита) (указывается в соответствии с подпунктом 5.4.6 пункта 5.4 настоящего Положения);

информация о лимите распоряжений косвенного участника при осуществлении перевода денежных 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 подпунктом 5.4.5 пункта 5.4 настоящего Положения);

информация о лимите общей суммы требований к косвенному участнику по каждому косвенному участнику с непосредственным доступом, являющемуся уполномоченным составителем требований (наличие установленного лимита, сумма лимита, идентификатор уполномоченного составителя требований — косвенного участника с непосредственным доступом) (указывается в соответствии с абзацами первым—восьмым пункта 4 и пунктом 5 приложения 10 к настоящему Положению);

информация о лимите индивидуальной суммы требования к косвенному участнику по каждому косвенному участнику с непосредственным доступом, являющемуся уполномоченным составителем требований (наличие установленного лимита, сумма лимита, идентификатор уполномоченного составителя требований — косвенного участника с непосредственным доступом) (указывается в соответствии с абзацами первым—восьмым пункта 4 и пунктом 6 приложения 10 к настоящему Положению).

3.11. Информация о наличии арестов и других ограничений по счету, включая номера и даты документов, на основании которых были установлены аресты и другие ограничения.

3.12. Параметр “Использование корреспондентского счета в СБП” (отражает информацию об установлении ликвидности для быстрых платежей с начала периода функционирования СБП до начала предварительного сеанса в сумме денежных средств, имеющихся на корреспондентском счете кредитной организации (субсчете ее филиала), за исключением сумм арестов и других ограничений).

Приложение 17
к Положению Банка России
от 3 декабря 2025 № 876-П
“О платежной системе Банка России”

График функционирования платежной системы Банка России

1. График функционирования платежной системы Банка России по рабочим дням представлен в таблице 1.

ТАБЛИЦА 1

№ п/п	Сеансы, периоды, рейсы, включенные в график	Время начала сеанса, периода, рейса	Время окончания сеанса, периода, рейса
1	2	3	4
1	Предварительный сеанс	00.00 по московскому времени	01.00 по московскому времени
2	Регулярный сеанс	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса	01.00 по московскому времени	20.00 по московскому времени
2.1.1	Первый внутридневной консолидированный рейс	05.00 по московскому времени	05.15 по московскому времени
2.1.2	Второй внутридневной консолидированный рейс	09.00 по московскому времени	09.15 по московскому времени
2.1.3	Третий внутридневной консолидированный рейс	13.00 по московскому времени	13.15 по московскому времени
2.1.4	Четвертый внутридневной консолидированный рейс	17.00 по московскому времени	17.15 по московскому времени
2.1.5	Прием распоряжений, запросов, обращений, направление уведомлений, извещений, ответов 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
2.1.6	Обмен электронными сообщениями на отчуждаемых машинных носителях информации	Не позднее 10.00 по местному времени	Не ранее 16.30 по местному времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса	20.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
2.2.1	Пятый внутридневной консолидированный рейс	20.01 по московскому времени	20.15 по московскому времени
2.2.2	Период проведения операций с Банком России	20.40 по московскому времени	21.00 по московскому времени
3	Завершающий сеанс	21.00 по московскому времени	Не позднее 22.00 по московскому времени
4	Период функционирования СБП	Не ранее завершения операций по счетам клиентов Банка России в завершающем сеансе предыдущего операционного дня	Не позднее завершения операций по графе 4 строки 3 настоящей таблицы текущего операционного дня

2. График функционирования платежной системы Банка России по воскресеньям, не являющимся нерабочими праздничными днями, представлен в таблице 2.

ТАБЛИЦА 2

№ п/п	Сеансы, периоды, рейсы, включенные в график	Время начала сеанса, периода, рейса	Время окончания сеанса, периода, рейса
1	2	3	4
1	Предварительный сеанс	10.00 по московскому времени	11.00 по московскому времени
2	Регулярный сеанс	11.00 по московскому времени	18.00 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса	11.00 по московскому времени	17.00 по московскому времени
2.1.1	Первый внутридневной консолидированный рейс	12.00 по московскому времени	12.05 по московскому времени
2.1.2	Второй внутридневной консолидированный рейс	14.00 по московскому времени	14.05 по московскому времени
2.1.3	Третий внутридневной консолидированный рейс	15.00 по московскому времени	15.05 по московскому времени
2.1.4	Четвертый внутридневной консолидированный рейс	16.00 по московскому времени	16.05 по московскому времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса	17.00 по московскому времени	18.00 по московскому времени
2.2.1	Пятый внутридневной консолидированный рейс	17.01 по московскому времени	17.05 по московскому времени
2.2.2	Период проведения операций с Банком России	17.40 по московскому времени	18.00 по московскому времени

1	2	3	4
3	Завершающий сеанс	18.00 по московскому времени	Не позднее 19.00 по московскому времени
4	Период функционирования СБП	Не ранее завершения операций по счетам клиентов Банка России в завершающем сеансе предыдущего операционного дня	Не позднее завершения операций по графе 4 строки 3 настоящей таблицы текущего операционного дня

3. Графики функционирования платежной системы Банка России, предусмотренные таблицами 1 и 2 настоящего приложения, применяются в соответствии с подпунктами 3.1—3.6 настоящего пункта.

3.1. Предварительный сеанс в выходные, нерабочие праздничные дни и нерабочие дни может начинаться ранее 00.00 по московскому времени после окончания завершающего сеанса предыдущего дня. При этом распоряжения Банка России о проведении операций Банка России на внутреннем финансовом рынке, подлежащие исполнению в предварительном сеансе, исполняются не ранее 00.00 по московскому времени текущего дня.

В случае изменения времени начала предварительного сеанса, установленного в графе 3 строки 1 таблиц 1 и 2 настоящего приложения, может быть изменено время окончания предварительного сеанса, установленное в графе 4 строки 1 таблиц 1 и 2 настоящего приложения, а также время начала регулярного сеанса, установленное в графе 3 строки 2 таблиц 1 и 2 настоящего приложения.

3.2. Конкретное время проведения операций, указанных в строках 2.1.5 и 2.1.6 таблицы 1 настоящего приложения, доводится до клиентов Банка России подразделениями Банка России, обслуживающими счета участников.

Для полевых учреждений Банка России может быть установлено время выполнения операций в течение дня, отличное от установленного для иных подразделений Банка России, функционирующих на территории субъекта Российской Федерации.

Для подразделения Банка России, находящегося на территории субъекта Российской Федерации, где устанавливаются нерабочие (праздничные) дни, а также перенесенные выходные дни в случае совпадения выходных и нерабочих (праздничных) дней, по строкам 2.1.5 и 2.1.6 таблицы 1 настоящего приложения может быть установлено время выполнения операций, отличное от установленного для данного подразделения Банка России в рабочие дни, о чем подразделение Банка России, расположенное на территории такого субъекта Российской Федерации, извещает своих клиентов путем размещения информации в местах обслуживания клиентов Банка России.

3.3. Срочные рейсы проводятся в течение стандартного периода и периода урегулирования регулярного сеанса с периодичностью не реже одного рейса в течение пяти минут, за исключением времени проведения внутрисуточных консолидированных рейсов.

Несрочные рейсы проводятся в течение стандартного периода регулярного сеанса с периодичностью не реже одного рейса в течение 30 минут, за исключением времени проведения внутрисуточных консолидированных рейсов. Извещения об исполненных распоряжениях с использованием сервиса несрочного перевода направляются не чаще одного раза в 30 минут.

Совпадение времени выполнения несрочных рейсов, срочных рейсов и внутрисуточных консолидированных рейсов не допускается.

Информация о времени начала выполнения первого несрочного рейса и первого срочного рейса размещается Банком России на официальном сайте Банка России вместе с графиком функционирования платежной системы Банка России.

3.4. Допускается продление Банком России времени окончания стандартного периода регулярного сеанса, указанного в графе 4 строки 2.1 таблиц 1 и 2 настоящего приложения, и (или) времени окончания периода урегулирования регулярного сеанса, указанного в графе 4 строки 2.2 таблиц 1 и 2 настоящего приложения, для завершения перевода денежных средств в течение продленного времени на основании распоряжений, поступивших в Банк России и составленных Банком России.

Время, предусмотренное абзацем первым настоящего подпункта, продлевается при наличии возможности в Банке России не более чем на 30 минут на основании обращения о продлении, поступившего в электронном виде от подразделения Банка России или клиента Банка России не позднее 30 минут до времени окончания стандартного периода регулярного сеанса и (или) времени окончания периода урегулирования регулярного сеанса, за исключением последнего дня периода усреднения обязательных резервов, в который время, предусмотренное абзацем первым настоящего подпункта, на основании обращений о продлении клиентов Банка России не продлевается.

Допускается направление обращения о продлении на 30 минут времени, предусмотренного абзацем первым настоящего подпункта, не позднее 10 минут до времени окончания стандартного периода регулярного сеанса и (или) времени окончания периода урегулирования регулярного сеанса в случае, если данное обращение направлено подразделением Банка России в целях исполнения распоряжений, исполнение которых предусмотрено в течение периода проведения операций с Банком России в соответствии с абзацами тринадцатым—восемнадцатым подпункта 6.2.4 пункта 6.2 настоящего Положения.

В случае если в обращении о продлении содержится просьба о продлении на 30 минут времени окончания стандартного периода регулярного сеанса, указанного в графе 4 строки 2.1 таблиц 1 и 2 настоящего приложения, одновременно переносится на 30 минут позднее:

время начала периода проведения операций с Банком России, указанное в графе 3 строки 2.2.2 таблиц 1 и 2 настоящего приложения;

время окончания периода урегулирования регулярного сеанса, указанное в графе 4 строки 2.2 таблиц 1 и 2 настоящего приложения.

Клиент Банка России — участник обмена направляет обращение о продлении в Банк России в электронном виде. Обращение о продлении, подписанное руководителем (его заместителем) либо иным уполномоченным лицом клиента Банка России — участника обмена, на следующий рабочий день направляется в подразделение Банка России в соответствии с абзацем вторым пункта 3.11 настоящего Положения.

Подразделения Банка России и клиенты Банка России — участники обмена информируются об изменении времени приема к исполнению и исполнения распоряжений в электронном виде.

Время начала и окончания сеансов в выходные, нерабочие праздничные дни и нерабочие дни может меняться на основании обращения клиента Банка России — участника обмена, направленного в соответствии с настоящим подпунктом, или обращения подразделения Банка России.

Продление времени, предусмотренное абзацем первым настоящего подпункта, отменяется при наличии технической возможности в Банке России на основании обращения об отмене продления, поступившего в электронном виде от подразделения Банка России или клиента Банка России — участника обмена не позднее 30 минут до времени окончания стандартного периода регулярного сеанса.

3.5. Операции, выполненные по строке 4 таблиц 1 и 2 настоящего приложения в период функционирования СБП после завершения операций предыдущего операционного дня платежной системы Банка России по строке 3 таблиц 1 и 2 настоящего приложения (в том числе за несколько календарных дней), включаются в следующий операционный день платежной системы Банка России.

3.6. График функционирования платежной системы Банка России по рабочим дням, предусмотренный таблицей 1 настоящего приложения, применяется также в нерабочие дни.