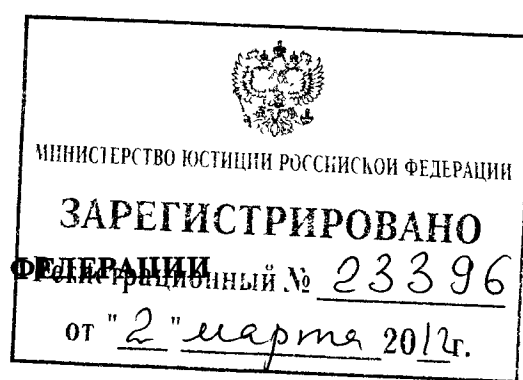




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)



« 20 » января 2012.

г. Москва

УКАЗАНИЕ

**О внесении изменений в Указание Банка России
от 25 апреля 2007 года № 1822-У «О порядке проведения платежей и
осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме
реального времени Банка России»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 20 января 2012 года № 1) внести в Указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1822-У «О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 мая 2007 года № 9493, 21 октября 2010 года № 18786 («Вестник Банка России» от 25 мая 2007 года № 31, от 27 октября 2010 года № 58), следующие изменения.

1.1. Абзац четвертый пункта 1.1 после слов «прием участниками», после слов «счетах участников» дополнить словами «системы БЭСП».

1.2. Абзацы первый - третий пункта 1.3 изложить в следующей редакции:

«1.3. Для осуществления расчетов в системе БЭСП используется расчетный документ в виде платежного поручения, инкассового поручения или платежного требования, который составляется в соответствии с

правилами заполнения полей расчетных документов, установленными нормативными актами Банка России (далее - исходный расчетный документ).

В исходном расчетном документе указывается:

в поле «Вид платежа» платежного поручения - значение «срочно»;

1.3. Пункт 1.4 изложить в следующей редакции:

«1.4. Участник системы БЭСП на основании реквизитов исходного расчетного документа составляет ЭПС и оформляет его в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России и договором.

1.4.1. При составлении ЭПС ПУР-плательщик при необходимости дополняет реквизиты ЭПС условиями его проведения в виде значения приоритета «экстренный» в соответствии с параметрами управления, указанными в Справочнике участников системы БЭСП, порядок ведения которого установлен настоящим Указанием.

Для проведения платежа через систему БЭСП ПУР передает ЭПС непосредственно в систему БЭСП.

1.4.2. Для проведения платежа через систему БЭСП ОУР (АУР) передает ЭПС в платежную систему Банка России на уровне территориального учреждения (далее - ТУ).

При составлении ЭПС ОУР (АУР) не дополняет реквизиты ЭПС условиями его проведения, все платежи ОУР (АУР) проводятся в системе БЭСП на общих основаниях.».

1.4. Главы 2 - 4 изложить в следующей редакции:

«Глава 2. Порядок проведения платежей ПУР

2.1. ПУР составляет ЭПС и передает его в систему БЭСП.

2.2. ЭПС, переданное ПУР в систему БЭСП, принимается и обрабатывается в соответствии с порядком, установленным в главах 5 и 6 настоящего Указания, и при соответствии реквизитов ЭПС правилам проведения платежей в системе БЭСП и условиям критерия немедленного

расчета, определенным Положением Банка России от 25 апреля 2007 года № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 мая 2007 года № 9490, 8 июля 2010 года № 17765 («Вестник Банка России» от 25 мая 2007 года № 31, от 14 июля 2010 года № 40) (далее - Положение Банка России № 303-П), в системе БЭСП осуществляется расчет.

При осуществлении расчета в системе БЭСП:

уменьшается ликвидность для расчетов в системе БЭСП ПУР-плательщика с отражением в режиме реального времени операций по списанию суммы платежа на корреспондентском счете (субсчете) ПУР-плательщика, в результате чего платеж становится безотзывным;

увеличивается ликвидность для расчетов в системе БЭСП ПУР-получателя с отражением в режиме реального времени операций по зачислению суммы платежа на корреспондентском счете (субсчете) ПУР-получателя, в результате чего платеж становится окончательным.

При осуществлении расчета в системе БЭСП по платежу ПУР-плательщика в адрес ПУР-получателя ликвидность для расчетов в системе БЭСП этих ПУР изменяется одновременно.

По платежу, по которому осуществлен расчет, участникам расчетов из системы БЭСП передаются следующие электронные сообщения:

ПУР-получателю - ЭСИС о зачислении суммы платежа на корреспондентский счет (субсчет) и, если платеж проведен на основании ЭПС, составленного участником-плательщиком (далее - ЭПС плательщика), ЭПС, составленное в системе БЭСП на основании исходного ЭПС плательщика;

ПУР-плательщику - ЭСИС о списании суммы платежа с корреспондентского счета (субсчета) и, если платеж проведен на основании ЭПС, составленного ОУР, ПУР - получателем (далее - ЭПС

получателя), ЭПС, составленное в системе БЭСП на основании исходного ЭПС получателя;

в платежную систему Банка России на уровне ТУ ПУР-плательщика и в платежную систему Банка России на уровне ТУ ПУР-получателя - ЭПС, составленное в системе БЭСП на основании исходного ЭПС ПУР-плательщика или ПУР-получателя.

2.3. Сумма проведенного в системе БЭСП платежа отражается датой осуществления расчета в системе БЭСП:

ПУР-плательщиком на основании исходного расчетного документа ПУР-плательщика или ЭПС, составленного в системе БЭСП на основании исходного ЭПС получателя, и ЭСИС о списании суммы платежа с корреспондентского счета (субсчета);

ПУР-получателем на основании инкассового поручения, составленного ПУР-получателем, или ЭПС, составленного в системе БЭСП на основании исходного ЭПС плательщика, и ЭСИС о зачислении суммы платежа на корреспондентский счет (субсчет).

Глава 3. Порядок проведения платежей ОУР (АУР)

3.1. ОУР (АУР) составляет ЭПС и передает его в платежную систему Банка России на уровне ТУ.

3.2. В платежной системе Банка России на уровне ТУ устанавливается возможность проведения платежа ОУР (АУР) в системе БЭСП, для чего проводится предварительная обработка ЭПС, включающая входной контроль ЭПС, логический контроль реквизитов ЭПС и контроль возможности осуществления расчета в системе БЭСП.

ЭПС, успешно прошедшее предварительную обработку в платежной системе Банка России на уровне ТУ участника-составителя, передается в систему БЭСП.

3.3. ЭПС принимается в систему БЭСП согласно порядку, установленному в главе 5 настоящего Указания, после чего проводится

логический контроль реквизитов ЭПС согласно порядку, установленному главой 6 настоящего Указания.

Логический контроль ЭПС плательщика по платежу в адрес ОУР, АУР - структурного подразделения Банка России включает также контроль наличия счета ОУР, АУР - структурного подразделения Банка России в ОУР, проводимый в соответствии с пунктом 6.3 настоящего Указания.

По ЭПС плательщика, успешно прошедшему логический контроль, в системе БЭСП осуществляется расчет.

По ЭПС получателя по платежу АУР - кредитной организации (ее филиала), успешно прошедшему в системе БЭСП логический контроль, проводится также контроль возможности осуществления расчета в соответствии с пунктом 6.12 настоящего Указания.

По ЭПС получателя, по которому успешно завершены регламентные контрольные процедуры, в системе БЭСП осуществляется расчет.

3.4. По платежу ОУР (АУР), по которому в системе БЭСП осуществлен расчет, из системы БЭСП передаются следующие электронные сообщения:

в платежную систему Банка России на уровне ТУ ОУР (АУР) - плательщика - ЭСИС о списании суммы платежа со счета ОУР (АУР);

в платежную систему Банка России на уровне ТУ ОУР (АУР) - получателя - ЭПС, составленное на основании исходного ЭПС плательщика, в порядке, установленном пунктом 6.3 настоящего Указания, и ЭСИС о списании суммы платежа со счета АУР, если платеж проведен на основании ЭПС получателя.

3.5. На основании полученного из системы БЭСП ЭСИС о списании суммы платежа со счета ОУР (АУР) - плательщика в платежной системе Банка России на уровне ТУ на сумму платежа уменьшается (изменяется) остаток средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) АУР - клиента (по счету ОУР, АУР - структурного подразделения Банка России). Платеж ОУР (АУР) становится безотзывным.

Из платежной системы Банка России на уровне ТУ ОУР (АУР) - плательщику передается ЭСИС о списании суммы платежа с его счета и, если платеж АУР - клиента проводился на основании ЭПС получателя, - ЭПС, составленное на основании исходного ЭПС получателя, полученного из системы БЭСП.

При получении из системы БЭСП ЭПС, составленного на основании исходного ЭПС плательщика, в платежной системе Банка России на уровне ТУ получателя на сумму платежа увеличивается (изменяется) остаток средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) АУР - клиента, являющегося получателем (по счету ОУР, АУР - структурного подразделения Банка России, являющегося получателем). Платеж ОУР (АУР) становится окончательным.

Из платежной системы Банка России на уровне ТУ ОУР (АУР) - получателю передается ЭСИС о зачислении суммы платежа на его счет и, если платеж проведен на основании ЭПС плательщика, ЭПС, составленное на основании исходного ЭПС плательщика.

Исполненное ЭПС и составленные ЭСИС передаются ОУР (АУР) – плательщику, ОУР (АУР) – получателю при условии неизменности реквизитов ЭПС в процессе его обработки в системе БЭСП в соответствии с требованиями Банка России по обеспечению информационной безопасности.

Глава 4. Порядок осуществления расчета в системе БЭСП

4.1. Прием ЭПС по платежам участника расчетов в систему БЭСП осуществляется немедленно при их поступлении в систему БЭСП с соблюдением последовательности представления ЭПС по платежам данного участника расчетов.

4.2. Прием в расчет ЭПС осуществляется в системе БЭСП при соответствии ЭПС правилам проведения платежей в системе БЭСП и

положительном результате контроля возможности осуществления расчета в системе БЭСП.

Положительным результатом контроля возможности осуществления расчета в системе БЭСП является:

по ЭПС, составленному ПУР-плательщиком или ОУР, ПУР - получателем для проведения платежа ПУР (далее – ЭПС по платежу ПУР), - выполнение условий критерия немедленного расчета;

по ЭПС, составленному ОУР, ПУР - получателем для проведения платежа АУР, являющегося кредитной организацией (ее филиалом), - достаточность денежных средств на счете АУР-плательщика в платежной системе Банка России на уровне ТУ.

4.3. Расчет в системе БЭСП при приеме ЭПС в расчет осуществляется немедленно.

4.4. Порядок приема и обработки ЭПС в системе БЭСП и осуществления расчета устанавливается настоящим Указанием и предусматривает следующий состав и последовательность выполнения обязательных операций в системе БЭСП:

прием в обработку ЭПС, проведение регламентных контрольных процедур в отношении реквизитов ЭПС, составление ЭПС на основании ЭПС получателя и его направление в платежную систему Банка России на уровне ТУ плательщика;

прием в расчет ЭПС, успешно прошедшего регламентные контрольные процедуры;

расчет и составление ЭПС на основании реквизитов исполненного ЭПС плательщика для участника-получателя, исполненного ЭПС получателя для ПУР-плательщика и соответствующих ЭСИС о списании (о зачислении) суммы платежа для участников расчетов.

4.5. Обработка ЭПС в системе БЭСП завершается одним из следующих результатов:

осуществление расчета, при этом исполненное ЭПС регистрируется в системе БЭСП со статусом «ЭПС оплачено»;

помещение ЭПС по платежу ПУР во внутридневную очередь отложенных ЭПС, ЭПС по платежу АУР в очередь отложенных ЭПС АУР, ведущуюся в платежной системе Банка России на уровне ТУ (далее – очередь отложенных ЭПС АУР), при этом ЭПС регистрируется в системе БЭСП со статусом «ЭПС отложено»;

исключение ЭПС, составленного участником расчетов в нарушение требований нормативных актов Банка России и договора, из расчета, при этом исключенное ЭПС регистрируется в системе БЭСП со статусом «ЭПС исключено».».

1.5. Пункт 6.1 изложить в следующей редакции:

«6.1. Принятые в обработку ЭПС проходят регламентные контрольные процедуры, которые включают в себя логический контроль реквизитов ЭПС в соответствии с пунктами 6.2 – 6.5 настоящего Указания и контроль возможности осуществления расчета, который заключается в проверке соответствия условиям критерия немедленного расчета в соответствии с пунктами 6.7 - 6.9 настоящего Указания по платежам ПУР либо в проверке достаточности денежных средств на счете АУР в соответствии с пунктом 6.12 настоящего Указания по платежам АУР на основании ЭПС получателя.

Особенности выполнения регламентных контрольных процедур по экстренным платежам ПУР и платежам ПУР на основании ЭПС получателей определены в главе 7 настоящего Указания, особенности выполнения регламентных контрольных процедур для лимитных платежей - в главе 8 настоящего Указания.».

1.6. Пункт 6.3 изложить в следующей редакции:

«6.3. Логический контроль реквизитов ЭПС осуществляется при приеме ЭПС в обработку, а также в части отсутствия ограничений в

параметрах участия ПУР, АУР - клиента в системе БЭСП, установленных в Справочнике участников системы БЭСП, перед приемом в расчет ЭПС.

Параметры участия ПУР, АУР - клиента в системе БЭСП проверяются как по участнику-плательщику, так и по участнику-получателю платежа.

При проведении проверки соответствия значений реквизитов ЭПС по платежу с участием ОУР, АУР - структурного подразделения Банка России нормативно-справочной информации контролируется наличие в Справочнике участников системы БЭСП номера балансового счета второго порядка, указанного в ЭПС в номере счета ОУР, АУР - структурного подразделения Банка России.

При отрицательном результате контроля ЭПС в системе БЭСП исключается из дальнейшей обработки, в системе БЭСП формируется ЭСИС с результатом контроля «номер балансового счета второго порядка отсутствует в Справочнике участников системы БЭСП». ЭСИС с результатом контроля ЭПС направляется ПУР-плательщику либо в платежную систему Банка России на уровне ТУ АУР-плательщика или ОУР, АУР - структурного подразделения Банка России, являющегося составителем ЭПС. В платежной системе Банка России на уровне ТУ АУР-плательщика или ОУР, АУР - структурного подразделения Банка России, являющегося составителем ЭПС, ЭПС аннулируется, участники расчетов информируются об аннулировании ЭПС и причине его аннулирования.

При положительном результате контроля ЭПС, составленного участником-плательщиком по платежу в адрес ОУР (АУР), в платежную систему Банка России на уровне ТУ получателя направляется ЭПС, составленное в системе БЭСП на основании ЭПС участника-плательщика, для осуществления контроля наличия счета ОУР, АУР - структурного подразделения Банка России, являющегося получателем, либо отсутствия ограничений по счету АУР - клиента в платежной системе Банка России на

уровне ТУ получателя, по завершении которого в систему БЭСП передается ЭСИС, содержащее результат контроля.

При отрицательном результате контроля ЭПС исключается из дальнейшей обработки, в системе БЭСП формируется ЭСИС с отрицательным результатом контроля, которое направляется ПУР-плательщику либо в платежную систему Банка России на уровне ТУ ОУР, АУР - плательщика. В платежной системе Банка России на уровне ТУ аннулируется ЭПС, участник-плательщик информируется об аннулировании ЭПС и причине аннулирования.

При положительном результате контроля в системе БЭСП продолжается обработка ЭПС плательщика.».

1.7. Абзац второй пункта 6.4 изложить в следующей редакции:

«Претензии, возникающие вследствие неправильного указания реквизитов в ЭПС, урегулируются между участниками расчетов - клиентами в установленном законодательством Российской Федерации порядке без участия Банка России.».

1.8. Пункты 6.6 - 6.9 изложить в следующей редакции:

«6.6. Если проверки реквизитов ЭПС в составе логического контроля в системе БЭСП завершены с положительным результатом, ЭПС, составленное для проведения платежа ПУР, проходит контроль возможности осуществления расчета в соответствии с условиями критерия немедленного расчета, установленными Положением Банка России № 303-П.

6.7. При приеме в расчет ЭПС по платежу ПУР проверяется выполнение первого условия критерия немедленного расчета.

Для установления возможности исполнения ЭПС проводится проверка наличия во внутрисуточной очереди отложенных ЭПС данного ПУР ЭПС с таким же или более высоким приоритетом платежа, а также ЭПС получателя.

Если первое условие критерия немедленного расчета соблюдено и в системе БЭСП во внутридневной очереди отложенных ЭПС отсутствуют ЭПС ПУР-плательщика с приоритетом, равным принимаемому в расчет платежу, либо с более высоким приоритетом, а также ЭПС по платежам данного ПУР, составителями которых являются ОУР-получатель либо ПУР-получатель, проводится проверка выполнения второго условия критерия немедленного расчета.

6.8. Если при приеме в расчет в систему БЭСП ЭПС по платежу ПУР на общих основаниях (за исключением ЭПС получателя) во внутридневной очереди отложенных ЭПС находятся ЭПС по платежам ПУР на общих основаниях (за исключением лимитных платежей) или ЭПС по экстренным платежам, а также, в случае если при приеме в расчет ЭПС по экстренному платежу или ЭПС получателя во внутридневной очереди отложенных ЭПС находятся ЭПС по экстренным платежам или ЭПС получателя, то проверка соблюдения второго условия критерия немедленного расчета не проводится.

Контроль соблюдения третьего условия критерия немедленного расчета проводится по платежам на общих основаниях, за исключением платежей ПУР на основании ЭПС получателей.

6.8.1. Если при приеме в расчет ЭПС, проводимого в системе БЭСП на общих основаниях (за исключением ЭПС получателя), для данного ПУР-плательщика ведется внутридневная очередь отложенных ЭПС, то немедленный расчет не может быть осуществлен. ЭПС помещается во внутридневную очередь отложенных ЭПС.

6.8.2. При помещении ЭПС во внутридневную очередь отложенных ЭПС проверяется возможность приема его в расчет в режиме двустороннего взаимозачета по встречным платежам при соблюдении следующих условий:

в системе БЭСП по ПУР-получателю ведется внутридневная очередь отложенных ЭПС, и в ее начале находится ЭПС по встречному платежу, по

которому может быть осуществлен расчет одновременно с расчетом по данному платежу с применением механизма двустороннего взаимозачета;

двусторонний взаимозачет по двум встречным платежам не уменьшит ликвидности для расчетов в системе БЭСП ПУР-плательщика по данному платежу.

6.8.3. При соответствии перечисленным условиям критерия немедленного расчета выполнение регламентных контрольных процедур для реквизитов такого ЭПС прекращается, ЭПС принимается в расчет, осуществляемый в режиме двустороннего взаимозачета одновременно с приемом в расчет встречного платежа из внутрисуточной очереди отложенных ЭПС.

Если какое-либо из перечисленных условий критерия немедленного расчета для платежа, проводимого на общих основаниях (за исключением платежа, проводимого на основании ЭПС получателя), не выполнено, то регламентные контрольные процедуры в отношении такого платежа приостанавливаются. ЭПС помещается во внутрисуточную очередь отложенных ЭПС.

6.9. Для ЭПС, в отношении которых проверка выполнения первого условия критерия немедленного расчета завершена с положительным результатом, проводится проверка ликвидности для расчетов в системе БЭСП ПУР-плательщика для осуществления расчета (второе условие критерия немедленного расчета).

ЭПС принимается в расчет, если ликвидность для расчетов в системе БЭСП ПУР-плательщика является достаточной для осуществления немедленного расчета.

6.9.1. Достаточность ликвидности в системе БЭСП для осуществления немедленного расчета по платежу на общих основаниях (за исключением платежей, проводимых на основании ЭПС получателей) устанавливается в результате сравнения суммы платежа и ликвидности для расчетов в системе БЭСП ПУР-плательщика.

Ликвидность для расчетов ПУР в системе БЭСП при приеме в расчет ЭПС по платежам на общих основаниях определяется исходя из ликвидности для расчетов в системе БЭСП, сложившейся на момент проведения контроля возможности приема в расчет ЭПС и (за исключением платежей, проводимых на основании ЭПС ПУР-получателя и ОУР-получателя) уменьшения ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП на сумму общего лимита, определенного ПУР-плательщиком для проведения экстренных платежей.

6.9.2. Если сумма принимаемого в расчет ЭПС больше суммы ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП, ЭПС помещается во внутридневную очередь отложенных ЭПС ПУР-плательщика.

При помещении ЭПС во внутридневную очередь отложенных ЭПС проверяется возможность приема его в расчет в режиме двустороннего взаимозачета встречных платежей при соблюдении следующих условий:

в системе БЭСП для ПУР-получателя ведется внутридневная очередь отложенных ЭПС, и в ней находится встречный платеж, по которому может быть осуществлен расчет одновременно с расчетом по данному платежу с применением механизма двустороннего взаимозачета;

двусторонний взаимозачет по двум встречным платежам не уменьшит ликвидности для расчетов в системе БЭСП ПУР-плательщика по встречному платежу.

Если двусторонний взаимозачет по платежу ПУР-плательщика, помещенному первым во внутридневную очередь отложенных ЭПС, осуществляется со встречным платежом, находящимся не в начале внутридневной очереди отложенных ЭПС, ведущейся для ПУР-получателя, то двусторонний взаимозачет проводится по двум встречным платежам только при условии, что результат взаимозачета не уменьшит ликвидность для расчетов в системе БЭСП ПУР-получателя платежа.

6.9.3. При соблюдении условий, перечисленных в подпункте 6.9.2 настоящего пункта, выполнение регламентных контрольных процедур для

реквизитов такого платежа прекращается, платеж принимается в расчет, осуществляемый в режиме двустороннего взаимозачета, одновременно с приемом в расчет встречного платежа из внутрисуточного очереди отложенных ЭПС.

Если какое-либо из перечисленных условий критерия немедленного расчета не выполнено, регламентные контрольные процедуры в отношении такого платежа приостанавливаются. ЭПС по платежу ПУР на общих основаниях (за исключением платежа, проводимого на основании ЭПС получателя) помещается первым во внутрисуточную очередь отложенных ЭПС ПУР-плательщика, проводимых на общих основаниях.

При достаточности ликвидности у ПУР-плательщика устанавливается завершение регламентных контрольных процедур и в системе БЭСП по ЭПС получателя осуществляется расчет.».

1.9. В пункте 6.10:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«6.10. В результате завершения регламентных контрольных процедур при приеме ЭПС в обработку в системе БЭСП в адрес ПУР-плательщика составляется и передается соответствующее ЭСИС с информацией о статусе ЭПС в системе БЭСП и, при необходимости, об увеличении размера ликвидности для расчетов ПУР-плательщика в системе БЭСП. ЭСИС с информацией о статусе ЭПС в системе БЭСП также направляется в адрес участника-получателя, если ЭПС им составлено.»;

абзац шестой дополнить словами «, а также участнику-получателю, если ЭПС им составлено»;

в абзаце седьмом слова «в адрес ПУР-плательщика» исключить.

1.10. В пункте 6.11 слово «ЭПС» заменить словами «и ЭПС по платежу ПУР».

1.11. Главу 6 дополнить пунктом 6.12 следующего содержания:

«6.12. ЭПС получателя для проведения платежа АУР - кредитной организацией (ее филиалом), поступившее в систему БЭСП, при положительном результате входного и логического контроля проходит контроль возможности осуществления расчета, заключающийся в контроле достаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) АУР-плательщика в платежной системе Банка России на уровне ТУ, в следующем порядке.

ЭПС регистрируется в системе БЭСП со статусом «ЭПС ожидает подтверждения», а в платежную систему Банка России на уровне ТУ АУР-плательщика направляется ЭПС, составленное в системе БЭСП на основании исходного ЭПС получателя.

В платежной системе Банка России на уровне ТУ АУР-плательщика осуществляется контроль достаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) АУР-плательщика для проведения платежа на основании поступившего ЭПС, и по его результатам формируется и передается в систему БЭСП ЭСИС, содержащее результат контроля.

При положительном результате контроля устанавливается завершение регламентных контрольных процедур, и в системе БЭСП по ЭПС получателя осуществляется расчет.

При отрицательном результате контроля в системе БЭСП формируется и направляется ПУР-получателю либо в платежную систему Банка России на уровне ТУ ОУР-получателя ЭСИС с результатом контроля и реквизитами ЭПС получателя для информирования участника-получателя. ЭПС, направленное из системы БЭСП, помещается в очередь отложенных ЭПС АУР. Статус ЭПС в системе БЭСП «ЭПС ожидает подтверждения» изменяется на статус «ЭПС отложено». АУР-плательщику направляется из платежной системы Банка России на уровне ТУ ЭСИС о помещении ЭПС получателя во внутридневную очередь отложенных ЭПС АУР.

ЭПС со статусом «ЭПС отложено» находится в системе БЭСП до окончания ее операционного дня, либо отзыва ЭПС его составителем, осуществляемого согласно порядку, установленному пунктом 10.20 настоящего Указания, либо исключения его в связи с введением полного ограничения участия в системе БЭСП ПУР-получателя или АУР-плательщика, либо осуществления по нему расчета в системе БЭСП. Данное ЭПС аннулируется по окончании операционного дня системы БЭСП, при этом формируется и направляется в платежную систему Банка России на уровне ТУ АУР-плательщика и ПУР-получателю либо в платежную систему Банка России на уровне ТУ ОУР-получателя ЭСИС об аннулировании ЭПС.

ЭПС, находящееся в очереди отложенных ЭПС АУР, аннулируется по получении из системы БЭСП ЭСИС об аннулировании в системе БЭСП ЭПС со статусом «ЭПС отложено».

При положительном результате контроля достаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) АУР-плательщика по ЭПС, находящемуся в очереди отложенных ЭПС АУР, устанавливается завершение регламентных контрольных процедур.».

1.12. Главу 7 изложить в следующей редакции:

«Глава 7. Особенности выполнения регламентных контрольных процедур по экстренным платежам ПУР и платежам ПУР на основании ЭПС получателей

7.1. Порядок проведения платежей ПУР на основании ЭПС плательщика с приоритетом платежа «экстренный» (далее - экстренный платеж) и на основании ЭПС получателей, а также порядок осуществления расчета в системе БЭСП в части последовательности выполнения обязательных операций в системе БЭСП в процессе обработки ЭПС соответствуют порядку, установленному в главах 1 - 4 настоящего Указания.

7.2. ЭПС по экстренному платежу и ЭПС получателя до приема в расчет проходят в системе БЭСП этап обработки, включающий в себя выполнение регламентных контрольных процедур, в результате которого устанавливается возможность осуществления расчета по экстренному платежу ПУР и по платежу ПУР на основании ЭПС получателя в системе БЭСП немедленно или в режиме двустороннего взаимозачета.

Для приема в расчет экстренного платежа и платежа на основании ЭПС получателя в составе регламентных контрольных процедур выполняются логический контроль и дополнительные проверки на соответствие условиям критерия немедленного расчета.

7.3. В составе логического контроля реквизитов экстренного платежа дополнительно к проверкам логического контроля реквизитов платежа на общих основаниях выполняется проверка допустимости применения приоритета «экстренный» в соответствии со значением параметров управления ПУР, установленных в Справочнике участников системы БЭСП.

Если проверки реквизитов ЭПС в составе логического контроля завершены с отрицательным результатом, экстренный платеж не проводится, ЭПС исключается из дальнейшей обработки.

В адрес участника-составителя ЭПС составляется и передается ЭСИС о результатах контроля, содержащее причину исключения ЭПС из дальнейшей обработки.

7.4. Если проверки реквизитов ЭПС в составе логического контроля завершены с положительным результатом, ЭПС проходит контроль возможности осуществления расчета в соответствии с условиями критерия немедленного расчета по экстренному платежу и по платежу ПУР на основании ЭПС получателя.

В соответствии с условиями критерия немедленного расчета по экстренному платежу и по платежу ПУР на основании ЭПС получателя, принятым в обработку, проверяется следующее:

в системе БЭСП на момент приема экстренного платежа в обработку не ведется внутридневная очередь отложенных ЭПС по платежам данного ПУР, поступивших ранее от него со значением приоритета «экстренный» или от получателя;

ликвидность для расчетов в системе БЭСП ПУР-плательщика достаточна для приема в расчет экстренного платежа или платежа, проводимого на основании ЭПС получателя.

Если ЭПС по экстренному платежу или ЭПС по платежу ПУР, составленное получателем, не может быть принято в расчет в системе БЭСП по причине несоответствия условиям критерия немедленного расчета, то данное ЭПС помещается во внутридневную очередь отложенных ЭПС по экстренным платежам с приоритетом первоочередного осуществления расчета по сравнению с платежами, проводимыми на общих основаниях.

7.5. Для приема в расчет экстренного платежа или платежа ПУР на основании ЭПС получателя проверяется выполнение первого условия критерия немедленного расчета, которое считается выполненным, если при приеме данного платежа в системе БЭСП не ведется внутридневная очередь отложенных ЭПС по экстренным платежам.

7.6. Если при приеме в расчет экстренного платежа или платежа ПУР на основании ЭПС получателя в системе БЭСП ведется внутридневная очередь отложенных ЭПС по экстренным платежам, то проверка выполнения второго условия критерия немедленного расчета не проводится, и данный платеж помещается во внутридневную очередь отложенных ЭПС по экстренным платежам.

Реквизиты экстренного платежа и платежа ПУР, проводимого на основании ЭПС ПУР-получателя, проверяются на возможность осуществления расчета в режиме двустороннего взаимозачета при соблюдении третьего условия критерия немедленного расчета. Порядок

проверки соответствует порядку, установленному для платежей на общих основаниях.

7.7. Экстренный платеж или платеж ПУР на основании ЭПС получателя, для которого в результате контроля установлено соблюдение первого условия критерия немедленного расчета, с целью приема в расчет проверяется на соблюдение второго условия критерия немедленного расчета.

7.8. Достаточность ликвидности для расчетов в системе БЭСП для осуществления немедленного расчета по экстренному платежу или платежу ПУР на основании ЭПС получателя устанавливается в результате сравнения сумм платежа и ликвидности для расчетов в системе БЭСП ПУР-плательщика.

Ликвидность для расчетов в системе БЭСП при приеме в расчет экстренного платежа или платежа ПУР на основании ЭПС получателя определяется исходя из ликвидности для расчетов в системе БЭСП, сложившейся на момент проведения контроля возможности приема платежа в расчет.

7.9. Экстренный платеж или платеж ПУР на основании ЭПС получателя немедленно принимается в расчет, если ликвидности для расчетов в системе БЭСП ПУР-плательщика достаточно для расчета по платежу.

Если у ПУР-плательщика недостаточно ликвидности для расчетов в системе БЭСП для осуществления немедленного расчета по его экстренному платежу или по его платежу на основании ЭПС получателя, то ЭПС по экстренному платежу или ЭПС получателя помещается во внутрисуточную очередь отложенных ЭПС по экстренным платежам, и по ЭПС по экстренному платежу и по платежу ПУР на основании ЭПС ПУР-получателя осуществляется проверка возможности расчета в режиме двустороннего взаимозачета при условии соблюдения третьего условия критерия немедленного расчета.

Порядок проверки возможности расчета по платежу в режиме двустороннего взаимозачета соответствует порядку, установленному для платежей на общих основаниях.

Если ЭПС, находящееся первым во внутрисуточной очереди отложенных ЭПС, составлено ОУР-получателем либо ПУР-получателем, то в системе БЭСП формируется и направляется в платежную систему Банка России на уровне ТУ ПУР-плательщика ЭСИС об увеличении ликвидности для расчетов данного ПУР в системе БЭСП, которое содержит информацию о размере ликвидности, необходимом для проведения платежа. До увеличения ликвидности ПУР-плательщика в системе БЭСП до размера, необходимого для проведения данного платежа, уменьшение ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП ПУР-плательщиком не осуществляется.

При недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) ПУР-плательщика с учетом установленного лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, а также ограничений на распоряжение денежными средствами (ареста средств и других ограничений) для исполнения ЭСИС, проверка достаточности ликвидности для исполнения данного ЭСИС осуществляется в платежной системе Банка России на уровне ТУ при поступлении денежных средств на корреспондентский счет (субсчет), в том числе за счет поступления платежей через систему БЭСП.

Если денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) ПУР в платежной системе Банка России на уровне ТУ достаточно для исполнения ЭСИС, ликвидность для расчетов ПУР в системе БЭСП увеличивается до размера, необходимого для проведения платежа.

7.10. Если перечисленные в пункте 7.4 настоящего Указания условия критерия немедленного расчета по экстренному платежу и по платежу ПУР на основании ЭПС получателя не соблюдаются, проведение регламентных контрольных процедур в отношении платежа

приостанавливается, ЭПС помещается во внутридневную очередь отложенных ЭПС по экстренным платежам.

В адрес ПУР-плательщика и, при необходимости, ОУР либо ПУР-получателя составляется и передается соответствующее ЭСИС с информацией о статусе ЭПС в системе БЭСП в результате завершения регламентных контрольных процедур при приеме ЭПС в обработку.».

1.13. В абзаце втором пункта 8.3 слова «, поступивших в систему БЭСП от данного ПУР-плательщика» исключить.

1.14. В абзаце первом пункта 8.4 слова «, включая экстренные платежи либо платежи на общих основаниях, проводимые без учета суммы лимита» исключить.

1.15. Пункт 9.4 изложить в следующей редакции:

«9.4. При осуществлении расчета по платежу ОУР (АУР) в системе БЭСП в Справочнике участников системы БЭСП изменяется активная (пассивная) позиция ОУР-плательщика (ОУР-получателя). В платежные системы Банка России на уровне ТУ, участниками которых они являются, составляются и передаются электронные сообщения с отражением в режиме реального времени суммы платежа по счетам ОУР в соответствии с порядком, установленным пунктами 3.4 и 3.5 настоящего Указания.».

1.16. В пункте 10.2:

в абзаце втором слова «, представленного в систему БЭСП ПУР,» заменить словами «по платежу ПУР», слова «в последовательности поступления ЭПС в систему БЭСП с учетом приоритета» исключить;

в абзаце третьем слово «ПУР» исключить;

в абзаце четвертом слова «ПУР-составителем» заменить словами «участником-составителем»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«исключение ЭПС из внутридневной очереди отложенных ЭПС в связи с введением полного ограничения участия в системе БЭСП ПУР-плательщика, ПУР-получателя, АУР-получателя.».

1.17. Пункт 10.3 изложить в следующей редакции:

«10.3. Помещение ЭПС во внутридневную очередь отложенных ЭПС осуществляется в порядке поступления ЭПС.

Внутридневная очередь отложенных ЭПС ведется с учетом приоритета платежей: очередь отложенных ЭПС со значением приоритета «экстренный», в которую также помещаются ЭПС получателя, и очередь отложенных ЭПС на общих основаниях, в том числе ЭПС по лимитным платежам.

Платежи во внутридневной очереди отложенных ЭПС располагаются в последовательности их помещения в нее.».

1.18. В пункте 10.4:

в абзаце первом слово «ПУР» исключить;

абзац третий после слов «контрольных процедур» дополнить словами «в части логического контроля».

1.19. В пункте 10.5 слова «(по приоритету и по времени)» исключить, после слов «расположения во внутридневной очереди отложенных ЭПС» дополнить словами «, ведущейся для».

1.20. Пункт 10.6 изложить в следующей редакции:

«10.6. Обработка ЭПС (за исключением ЭПС по платежам на основании ЭПС ОУР-получателя) во внутридневной очереди отложенных ЭПС осуществляется в режиме двустороннего взаимозачета встречных платежей при выполнении третьего условия критерия немедленного расчета одновременно для двух встречных платежей независимо от приоритета, времени помещения и от того, кем составлено ЭПС (ПУР-плательщиком или ПУР-получателем), если при проведении двустороннего взаимозачета не уменьшится ликвидность для расчетов в системе БЭСП того ПУР, ЭПС которого находился не первым во внутридневной очереди отложенных ЭПС.».

1.21. В абзаце первом пункта 10.7 слово «платежа» заменить словами «ЭПС по платежу».

1.22. Абзац пятый пункта 10.8 изложить в следующей редакции:

«составление и передача ЭСИС о статусе ЭПС с указанием причины его аннулирования в системе БЭСП в адрес ПУР-плательщика, а также ПУР-получателя, ЭПС которого аннулирован, или в платежную систему Банка России на уровне ТУ, участником которой является ОУР-получатель, для передачи ОУР-получателю.»

1.23. Абзац первый пункта 10.9 после слов «механизмы управления ЭПС» дополнить словом «плательщика».

1.24. В пункте 10.11:

абзац первый после слов «приоритета ЭПС» дополнить словами «ПУР-плательщика»;

абзац третий дополнить словами «ПУР-плательщика»;

в абзаце пятом слова «ПУР-составителем ЭПС» заменить словами «ПУР-плательщиком, являющимся составителем ЭПС»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«Если ЭПС, указанное в ЭСИС ПУР-плательщика, не имеет статуса «ЭПС отложено» либо ПУР не имеет права изменять приоритет в указанном ЭПС в соответствии с параметрами управления, ЭСИС для изменения приоритета платежа к дальнейшей обработке в системе БЭСП не принимается.»

1.25. В пункте 10.12:

абзац первый после слов «приоритета ЭПС» дополнить словами «ПУР-плательщика»;

абзацы третий и четвертый изложить в следующей редакции:

«ЭПС с новым значением приоритета перемещается во внутридневной очереди отложенных ЭПС с учетом сохраненного времени помещения ЭПС во внутридневную очередь отложенных ЭПС при условии, что ЭПС с новым приоритетом не будет расположен перед ЭПС получателя, помещенным ранее во внутридневную очередь отложенных ЭПС.»

Во внутридневной очереди отложенных ЭПС, в которой перемещено ЭПС, начинается обработка первого ЭПС с целью возможности его исполнения в соответствии с условиями критерия немедленного расчета.».

1.26. В пункте 10.13:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«10.13. ПУР-плательщик может изменить последовательность расположения ЭПС по экстренным платежам во внутридневной очереди отложенных ЭПС, переместив любое из них в начало внутридневной очереди отложенных ЭПС при условии, что во внутридневной очереди отложенных ЭПС перед перемещаемым ЭПС не находится ЭПС получателя, а также изменить последовательность расположения составленных им ЭПС по платежам на общих основаниях, переместив любое из них в начало внутридневной очереди отложенных ЭПС по платежам на общих основаниях.»;

в абзаце втором слово «ПУР» заменить словами «ПУР-плательщик».

1.27. В пункте 10.14:

в абзаце третьем слова «ПУР-составителем ЭПС» заменить словами «ПУР-плательщиком, являющимся составителем ЭПС»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«Если ЭПС, указанное в ЭСИС ПУР-плательщика, не имеет статуса «ЭПС отложено», либо во внутридневной очереди отложенных ЭПС перед перемещаемым ЭПС находится ЭПС получателя, либо ПУР-плательщик не имеет права управлять указанным ЭПС, ЭСИС для изменения последовательности расположения ЭПС во внутридневной очереди отложенных ЭПС к дальнейшей обработке в системе БЭСП не принимается.».

1.28. В пункте 10.16:

в абзаце первом слова «ПУР на основании ЭСИС» заменить словами «участником-составителем ЭПС соответствующим ЭСИС»;

в абзаце третьем слова «в систему БЭСП ПУР-составителем» заменить словами «участником-составителем»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«Если ЭПС, указанное в ЭСИС, не имеет статуса «ЭПС отложено» либо участник-составитель не имеет права отзывать указанное ЭПС, ЭСИС для его отзыва из внутрисдневной очереди отложенных ЭПС к дальнейшей обработке в системе БЭСП не принимается.».

1.29. Пункт 10.19 изложить в следующей редакции:

«10.19. Проведение многостороннего взаимозачета платежей во внутрисдневной очереди отложенных ЭПС предусматривает, что внутрисдневная очередь отложенных ЭПС ПУР формируется для всех ЭПС с учетом времени помещения ЭПС во внутрисдневную очередь отложенных ЭПС, а также приоритета платежа и того, кем составлено ЭПС (ПУР-плательщиком или ПУР-получателем), но без учета установленных лимитов.».

1.30. Главу 10 дополнить пунктом 10.20 следующего содержания:

«10.20. ЭПС получателя со статусом «ЭПС отложено» в связи с прохождением контроля достаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) АУР-плательщика в платежной системе Банка России на уровне ТУ согласно порядку, определенному пунктом 6.12 настоящего Указания, может быть отозвано участником-составителем ЭПС соответствующим ЭСИС.

ПУР-получатель направляет ЭСИС об отзыве составленного им ЭПС в систему БЭСП, ОУР-получатель – в платежную систему Банка России на уровне ТУ, участником которой он является.

Поступившее в систему БЭСП ЭСИС проходит входной и логический контроль в порядке, аналогичном установленному в главах 5 и 6 настоящего Указания, и проверку соответствия указанных в нем реквизитов реквизитам ЭПС получателя со статусом «ЭПС отложено».

При положительном результате входного и логического контроля ЭСИС участника-получателя в системе БЭСП формируется ЭСИС об аннулировании данного ЭПС и направляется в платежную систему Банка России на уровне ТУ, участником которой является АУР-плательщик, где по получении данного ЭСИС ЭПС из очереди отложенных ЭПС АУР исключается, при этом аннулируется ЭПС получателя, ожидающее в системе БЭСП.

АУР-плательщику и участнику-получателю направляется ЭСИС об аннулировании ЭПС в связи с его отзывом с указанием реквизитов ЭПС, а также даты и времени его аннулирования.».

1.31. Пункты 11.6 и 11.7 изложить в следующей редакции:

«11.6. ЭСИС для изменения ликвидности, направленное ПУР в систему бухгалтерского учета на уровне ТУ, в которой ведется его корреспондентский счет (субсчет), обрабатывается немедленно и проверяется возможность его исполнения в следующем порядке.

11.6.1. Если в результате исполнения указанного ЭСИС ликвидность для расчетов ПУР в системе БЭСП должна увеличиться, то проверяется возможность его исполнения в пределах остатка денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) ПУР с учетом установленного лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт, а также ограничений на распоряжение денежными средствами (ареста средств и других ограничений). При отрицательном результате проверки ЭСИС не принимается к дальнейшей обработке, о чем ПУР немедленно извещается ЭСИС с указанием причины. При положительном результате проверки ЭСИС принимается к исполнению в системе бухгалтерского учета на уровне ТУ, информация о новом значении ликвидности ПУР для расчетов в системе БЭСП либо о величине ее изменения в виде ЭСИС передается по мосту ликвидности в систему БЭСП.

11.6.2. Если в результате исполнения указанного ЭСИС, поступившего от ПУР, ликвидность для расчетов ПУР в системе БЭСП

должна уменьшиться, то информация о новом значении ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП либо о величине ее изменения передается по мосту ликвидности из системы бухгалтерского учета на уровне ТУ в систему БЭСП в виде ЭСИС. При поступлении ЭСИС в системе БЭСП осуществляется обработка ЭСИС и проверяется возможность его исполнения и установления нового значения ликвидности для расчетов в системе БЭСП с учетом сложившейся ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП на момент проверки. При отрицательном результате проверки ЭСИС не принимается к дальнейшей обработке, о чем в систему бухгалтерского учета на уровне ТУ направляется ЭСИС с указанием причины для извещения ПУР.

При положительном результате проверки ЭСИС принимается к исполнению в системе БЭСП, информация о новом значении ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП вносится в Справочник участников системы БЭСП и в виде ЭСИС передается по мосту ликвидности в систему бухгалтерского учета на уровне ТУ.

В системе бухгалтерского учета на уровне ТУ осуществляются прием и обработка в режиме реального времени ЭСИС о новом значении ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП.

При приеме ЭСИС, подтверждающего уменьшение ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП, в системе бухгалтерского учета на уровне ТУ обмен информацией по мосту ликвидности завершается, ликвидность для расчетов ПУР в системе БЭСП одновременно уменьшается на корреспондентском счете (субсчете) ПУР.

11.7. ЭСИС для изменения ликвидности, направленное ПУР в систему БЭСП, обрабатывается немедленно и проверяется возможность его исполнения в следующем порядке.

11.7.1. Если в результате исполнения указанного ЭСИС ликвидность для расчетов ПУР в системе БЭСП должна увеличиться, то ЭСИС из системы БЭСП направляется в систему бухгалтерского учета на уровне

ТУ. При поступлении ЭСИС в системе бухгалтерского учета на уровне ТУ проверяется возможность его исполнения в пределах остатка денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) ПУР с учетом установленного лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, а также ограничений на распоряжение денежными средствами (ареста средств и других ограничений). При отрицательном результате проверки ЭСИС не принимается к дальнейшей обработке, о чем в систему БЭСП направляется ЭСИС с указанием причины для извещения ПУР.

При положительном результате проверки ЭСИС информация о новом значении ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП вносится в Справочник участников системы БЭСП и в виде ЭСИС передается по мосту ликвидности в систему БЭСП.

В системе БЭСП осуществляются прием и обработка в режиме реального времени ЭСИС о новом значении ликвидности.

11.7.2. Если в результате исполнения ЭСИС для изменения ликвидности ликвидность для расчетов ПУР в системе БЭСП должна уменьшиться, то проверяется возможность его исполнения и установления нового значения ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП с учетом сложившейся ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП на момент проверки. При отрицательном результате проверки ЭСИС не принимается к дальнейшей обработке, о чем ПУР немедленно извещается ЭСИС с указанием причины.

При положительном результате проверки ЭСИС принимается к исполнению, информация о новом значении ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП вносится в Справочник участников системы БЭСП, и формируется ЭСИС о новом значении ликвидности для передачи по мосту ликвидности в систему бухгалтерского учета на уровне ТУ.

При приеме ЭСИС, подтверждающего изменение ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП, в системе бухгалтерского учета на уровне ТУ обмен информацией по мосту ликвидности завершается, ликвидность

для расчетов ПУР в системе БЭСП одновременно изменяется на корреспондентском счете (субсчете) ПУР и становится доступной ПУР для использования.».

1.32. В пункте 11.9:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«11.9. Банк России уменьшает (увеличивает) размер ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП в случаях, установленных пунктами 5.4, 5.6 и 5.7 Положения Банка России № 303-П.»;

абзац второй после слов «информируется об уменьшении» дополнить словами «(увеличении) Банком России», после слов «ее уменьшения» дополнить словом «(увеличения)».

1.33. В абзаце четвертом пункта 12.3 слова «в нормативном акте Банка России, устанавливающем правила функционирования системы БЭСП» заменить словами «в Положении Банка России № 303-П».

1.34. Абзац пятый пункта 13.1 после слова «ПУР,» дополнить словом «АУР,».

1.35. В пункте 13.3:

абзац второй изложить в следующей редакции:

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

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

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

1.36. Пункт 13.4 изложить в следующей редакции:

«13.4. Обязательные и дополнительные реквизиты включаются в Справочник участников системы БЭСП до начала операционного дня системы БЭСП на основании информации, поступающей из Справочника БИК России и от ОУР.».

1.37. В пункте 13.5:

в абзаце первом слово «АУР» заменить словами «АУР - клиента»;

в абзаце третьем слово «АУР» заменить словами «а также АУР – клиента».

1.38. Пункт 13.6 изложить в следующей редакции:

«13.6. Дополнительные условия проведения платежей и осуществления расчета отражают возможности ПУР, а также АУР - клиента в системе БЭСП в части управления проведением платежей и осуществлением расчетов.

Дополнительные условия проведения платежей и осуществления расчетов включаются в Справочник участников системы БЭСП в виде параметров управления ПУР, АУР:

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

возможности проведения платежей ПУР, АУР - плательщиков на основании ЭПС получателя;

возможности обмена ПУР электронными сообщениями с использованием системы международных финансовых телекоммуникаций СВИФТ;

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

возможности увеличения Банком России размера ликвидности для расчетов в системе БЭСП ПУР, расположенных в Московском регионе, в течение операционного дня системы БЭСП после обработки платежей в

интервалы времени, определенные нормативным актом Банка России, регулирующим порядок осуществления многорейсовой обработки платежей при проведении расчетов через расчетную сеть Банка России в Московском регионе;

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

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

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

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

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

13.6.2. Возможность проведения платежей ПУР, АУР, имеющих корреспондентский счет (субсчет) и являющихся плательщиками, на основании ЭПС ПУР-получателя, при наличии такого условия в договоре счета с плательщиком, определяется указанием для ПУР, АУР - плательщиков в Справочнике участников системы БЭСП в соответствующих параметрах значений «возможность проведения платежей на основании ЭПС ПУР-получателя», а также БИК ПУР-получателя (получателей).

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

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

Если договором счета с ПУР, АУР не предоставлено право проведения платежей на основании ЭПС ПУР-получателя, данные параметры не заполняются.

13.6.3. Обмен электронными сообщениями с использованием системы международных финансовых телекоммуникаций СВИФТ (далее – СВИФТ) при наличии соответствующих условий в договоре счета и договоре об обмене электронными документами (сообщениями) при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России (далее – договор об обмене) с ПУР и заявления ПУР об использовании СВИФТ при обмене электронными сообщениями с системой БЭСП определяется установлением в Справочнике участников системы БЭСП на основании ЭСИС ОУР в параметре «обмен электронными сообщениями с системой БЭСП» значения, указывающего на возможность обмена данного ПУР электронными сообщениями с системой БЭСП через СВИФТ.

Для использования либо отказа от использования СВИФТ при обмене электронными сообщениями с системой БЭСП ПУР направляет в

ОУР заявление об использовании СВИФТ (отказе от использования СВИФТ) при обмене электронными сообщениями с системой БЭСП. Данное заявление составляется в произвольной форме и должно содержать информацию о дате начала (прекращения) использования СВИФТ при обмене электронными сообщениями с системой БЭСП. Заявление представляется ПУР электронным способом или на бумажном носителе.

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

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

Возможность установления Банком России ликвидности для расчетов в системе БЭСП ПУР, расположенного в Московском регионе, в течение операционного дня системы БЭСП после обработки платежей в интервалы времени, определенные нормативным актом Банка России, регулирующим порядок осуществления многорейсовой обработки платежей при проведении расчетов через расчетную сеть Банка России в Московском регионе в соответствии с договором счета, и при отсутствии полного ограничения участия ПУР в системе БЭСП определяется установлением в Справочнике участников системы БЭСП значения

«установление Банком России ликвидности для расчетов в течение операционного дня».

При наличии таких значений в параметрах ПУР в Справочнике участников системы БЭСП информация о сумме денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) ПУР с учетом установленного лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, а также ограничений на распоряжение денежными средствами (ареста средств и других ограничений) передается из системы бухгалтерского учета на уровне ТУ в систему БЭСП с применением моста ликвидности между системами до начала операционного дня системы БЭСП и (или) в Московском регионе после окончания интервалов времени в течение регулярного сеанса системы БЭСП в соответствии с договором счета.

Информация об установленной Банком России ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП, поступившая по мосту ликвидности, немедленно обрабатывается и заносится в дополнительные реквизиты ПУР в Справочник участников системы БЭСП, о чем ПУР направляется соответствующее ЭСИС.

13.6.5. Возможность направления ПУР в систему БЭСП ЭПС получателя, составленных на основании инкассовых поручений для проведения платежей других ПУР, АУР, имеющих корреспондентские счета (субсчета) и являющихся плательщиками, при наличии такого условия в договоре счета с ПУР-получателем, определяется указанием для него в Справочнике участников системы БЭСП в соответствующем параметре значения «возможность направления ЭПС получателя».

Если договором счета ПУР не предоставлено право направления ЭПС, составленных на основании инкассовых поручений, данный параметр не заполняется.».

1.39. В пункте 13.7:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«13.7. Для включения параметров управления ПУР, АУР, предусмотренных договором счета, ОУР составляет и передает в систему БЭСП соответствующее ЭСИС, в котором перечисляет все значения параметров управления.»;

в абзаце втором слова «немедленно при его поступлении» исключить;

абзац третий после слова «ПУР» дополнить словом «, АУР»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«составляются и передаются в адрес ОУР, обслуживающего ПУР либо АУР, в адрес самого ПУР либо АУР, а также ПУР, чьи реквизиты включены в Справочник участников системы БЭСП в дополнительные реквизиты ПУР либо АУР - плательщика, соответствующие ЭСИС, извещающие о предоставлении дополнительных возможностей участникам системы БЭСП при проведении платежей и осуществлении расчетов в соответствии с параметрами в Справочнике участников системы БЭСП.»;

в абзаце шестом слова «должен (до представления платежа в систему) установить» заменить словами «до начала ее регулярного сеанса устанавливает».

1.40. Пункт 13.9 дополнить абзацем следующего содержания:

«Изменение состава услуг АУР в части предоставления ПУР-получателю права списания денежных средств со счета АУР осуществляется обслуживающим ОУР в порядке, аналогичном определенному для изменения состава услуг, предоставляемых ПУР.»;

1.41. Пункт 14.1 дополнить словами «, а также в соответствии с пунктом 13.9 настоящего Указания изменяется состав услуг при проведении платежей и осуществлении расчетов в системе БЭСП».

1.42. В пункте 14.2:

в подпункте 14.2.1 слова «территориального учреждения» заменить словом «ТУ»;

в подпункте 14.2.4 слова «электронными документами (сообщениями) при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России (далее – договор об обмене)» исключить;

подпункт 14.2.7 пункта 14.2 признать утратившим силу.

1.43. В пункте 14.3:

в абзаце первом слова «При возникновении (устранении)» заменить словами «При возникновении у ПУР, АУР (устранении ПУР, АУР)»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«При выявлении Банком России причин введения (отмены) ограничения участия ПУР, АУР в системе БЭСП, указанных в подпунктах 14.2.4, 14.2.6 пункта 14.2 настоящего Указания, ограничение участия ПУР, АУР в системе БЭСП вводится (отменяется) без получения информации от ПУР, АУР, предусмотренной в настоящем пункте.»

1.44. Пункт 14.5 изложить в следующей редакции:


«14.5. Банк России вводит полное ограничение участия в системе БЭСП, если необходимо ограничить проведение срочных платежей в системе БЭСП ПУР, АУР - клиента в связи с его исключением из состава участников системы БЭСП в случаях, предусмотренных пунктом 2.20 Положения Банка России № 303-П.»

1.45. В абзаце первом пункта 14.7 слова «внесения изменений» заменить словами «исключения из Справочника участников системы БЭСП информации об исключаемом участнике системы БЭСП на основании информации, включенной».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 9 апреля 2012 года, за исключением подпунктов 1.1 - 1.30, 1.32 - 1.37, абзацев второго - семнадцатого, двадцать первого - двадцать шестого подпункта 1.38, подпунктов 1.39 - 1.45 пункта 1.

Подпункты 1.1 - 1.30, 1.32 - 1.37, абзацы второй - семнадцатый, двадцать первый - двадцать шестой подпункта 1.38, подпункты 1.39 - 1.45 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 7 мая 2012 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

 С.М. Игнатьев

Верно
Главный экономист Департамента
рециркуляции, управления и мониторинга
материальных средств Банка России
А.И. Дмитриев

