



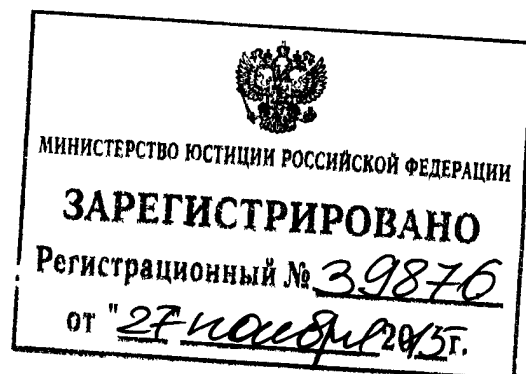
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 5 » октября 2015 г.

№ 3814-У

г. Москва

У К А З А Н И Е



**О порядке оказания Банком России услуг
по передаче финансовых сообщений
кредитным организациям и их клиентам – юридическим лицам**

Настоящее Указание в соответствии со статьей 46¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004; № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52,

ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348; № 41, ст. 5639) устанавливает порядок оказания Банком России услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям кредитным организациям и их клиентам – юридическим лицам (далее – финансовые сообщения).

1. Услуги по передаче финансовых сообщений с использованием системы передачи финансовых сообщений Банка России (далее – СПФС) оказываются Банком России в соответствии с договорами об оказании услуг по передаче финансовых сообщений между Банком России и кредитными организациями, клиентами кредитных организаций – юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – пользователи СПФС). Условия о предоставлении Банком России услуг по передаче финансовых сообщений могут быть включены в действующие договоры между Банком России и кредитными организациями.

2. Услуги по передаче финансовых сообщений оказываются Банком России клиентам кредитных организаций – юридическим лицам, которые соответствуют следующим критериям:

наличие у юридического лица не менее двух банковских счетов, открытых в разных кредитных организациях;

наличие в договоре банковского счета, заключенного между юридическим лицом и кредитной организацией, условия о праве Банка России предъявлять распоряжения на списание сумм платы за оказанные Банком России услуги по передаче финансовых сообщений в случае их неоплаты (неполной оплаты) в соответствии с договором об оказании услуг по передаче финансовых сообщений.

3. Условия договора об оказании услуг по передаче финансовых сообщений, а также форматы финансовых сообщений, передача которых может осуществляться в рамках СПФС (далее – форматы СПФС), и регламент передачи финансовых сообщений в рамках СПФС размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4. Для заключения договора об оказании услуг по передаче финансовых сообщений кредитные организации, клиенты кредитных

организаций – юридические лица представляют в территориальное учреждение Банка России по месту своего нахождения заявление о включении в Справочник пользователей системы передачи финансовых сообщений Банка России (далее – Справочник пользователей СПФС), составленное в соответствии с приложением к настоящему Указанию, а клиенты кредитных организаций – юридические лица представляют также документы, подтверждающие соответствие критериям, предусмотренным абзацами вторым и третьим пункта 2 настоящего Указания.

5. Территориальное учреждение Банка России в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения заявления о включении в Справочник пользователей СПФС, сообщает заявителю о согласии включить его в Справочник пользователей СПФС либо об отказе во включении в Справочник пользователей СПФС.

Отказ во включении в Справочник пользователей СПФС направляется в случае несоответствия клиента кредитной организации – юридического лица критериям, предусмотренным абзацами вторым и третьим пункта 2 настоящего Указания, и (или) отсутствия сведений, предусмотренных пунктом 2 заявления о включении в Справочник пользователей СПФС.

После направления сообщения о согласии включить заявителя в Справочник пользователей СПФС заключается договор об оказании услуг по передаче финансовых сообщений и заявитель включается в Справочник пользователей СПФС.

6. Банк России в рамках СПФС осуществляет следующие процедуры:
контроль целостности финансового сообщения – путем проверки кода аутентификации отправителя финансового сообщения;

идентификация отправителя финансового сообщения – путем проверки уникального идентификатора, присвоенного Банком России составителю сообщения;

структурный контроль финансового сообщения – путем проверки его соответствия форматам и допустимым значениям реквизитов финансового сообщения;

контроль возможности передачи финансового сообщения на основании информации об отправителе, получателе и формате финансового сообщения, включенной в Справочник пользователей СПФС;

направление уведомления о результатах контроля финансового сообщения и отправке финансового сообщения получателю.

Указанные в настоящем пункте процедуры осуществляются в соответствии с форматами СПФС, регламентом передачи финансовых сообщений в рамках СПФС, а также условиями договора об оказании услуг по передаче финансовых сообщений.

7. Оказание услуг по передаче финансовых сообщений приостанавливается и возобновляется по заявлению пользователя СПФС, а также в случаях, предусмотренных договором об оказании услуг по передаче финансовых сообщений.

Основанием для прекращения оказания услуг по передаче финансовых сообщений является прекращение договора об оказании услуг по передаче финансовых сообщений.

8. Услуги по передаче финансовых сообщений оказываются Банком России на платной основе, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Размер платы за услуги по передаче финансовых сообщений определяется в соответствии с тарифами на услуги по передаче финансовых сообщений.

Тарифы на услуги по передаче финансовых сообщений утверждаются решением Совета директоров Банка России. Сообщения об установлении, изменении тарифов на услуги по передаче финансовых сообщений публикуются в «Вестнике Банка России» не позднее чем за один месяц до их установления, изменения.

Оплата услуг Банка России по передаче финансовых сообщений осуществляется на основании счета за предоставленные услуги СПФС за отчетный период в соответствии с реестром предоставленных услуг СПФС, сформированных Банком России и переданных получателю СПФС в соответствии с договором об оказании услуг по передаче финансовых сообщений.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от « 5 » октября 2015 года №3814у
«О порядке оказания Банком России
услуг по передаче финансовых
сообщений»

Руководителю территориального
учреждения Банка России

Заявление
о включении в Справочник пользователей
системы передачи финансовых сообщений

(указывается полное наименование организации)

Прошу включить в Справочник пользователей системы передачи финансовых сообщений на основании следующих сведений¹:

1. _____
(сокращенное наименование, не более 160 символов)
2. _____
(при наличии: международный банковский идентификационный код SWIFT BIC (активный, для обмена финансовыми сообщениями); количество и типы переданных и полученных сообщений в системе SWIFT за три месяца, предшествующих месяцу подачи заявления)
3. _____
(реквизиты банковского счета (счетов), с которого (которых) будет осуществляться оплата услуг по передаче финансовых сообщений)
4. _____
(открытые банковские счета)
5. _____
(реквизиты банковского счета (счетов), условиями договора которого (которых) предусмотрено право Банка России на списание сумм платы за оказанные услуги по передаче финансовых сообщений без распоряжения владельца счета).

(наименование должности
уполномоченного лица)

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

«__» _____ года

¹ Сведения, указанные в пунктах 3 — 5, включаются в заявление, если заявителем является клиент кредитной организации — юридическое лицо.