



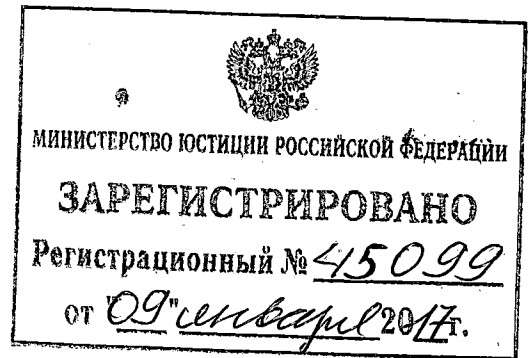
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

« 5 » января 2016.

№ 562-17

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ



**О порядке сообщения банком (иной кредитной организацией) об  
открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета в  
электронной форме в территориальный орган страховщика**

На основании статьи 22<sup>2</sup> Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3803; 2001, № 44, ст. 4152; 2002, № 1, ст. 2, ст. 3; № 48, ст. 4737; 2003, № 17, ст. 1554; № 28, ст. 2887; № 43, ст. 4108; № 52, ст. 5037; 2004, № 35, ст. 3607; № 49, ст. 4851; 2007, № 1, ст. 22; № 30, ст. 3806; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5745; 2010, № 21, ст. 2528; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; № 50, ст. 6606, ст. 6608; 2011, № 45, ст. 6330; № 49, ст. 7061; 2012, № 10, ст. 1164; 2013, № 14, ст. 1644; № 27, ст. 3477; № 49, ст. 6332; № 51, ст. 6678; № 52,

ст. 6986; 2014, № 14, ст. 1551; № 19, ст. 2321; № 26, ст. 3394; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6915; 2016, № 1, ст. 14; № 27, ст. 4183), 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; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295) настоящее Положение устанавливает порядок сообщения банком (иной кредитной организацией) (далее – банк) об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета юридического лица, индивидуального предпринимателя (далее – клиенты) в электронной форме в территориальный орган Фонда социального страхования Российской Федерации (далее – страховщик) по месту своего нахождения (далее – территориальный орган страховщика).

**Глава 1. Порядок формирования и направления банком сообщения об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета клиента**

1.1. Электронное сообщение, сформированное в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России от 7 сентября 2007 года № 311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 8 октября 2007 года № 10265, 7 июля 2010 года № 17755, 14 декабря 2010 года № 19176, 20 мая 2014 года № 32352 («Вестник Банка России» от 17 октября 2007 года № 58, от 21 июля 2010 года № 42, от 17 декабря 2010 года № 69, от 28 мая 2014 года № 46) (далее – Положение Банка России № 311-П), одновременно является сообщением, направляемым территориальному органу страховщика.

Датой сообщения банком территориальному органу страховщика об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета признается дата формирования территориальным учреждением Банка России в соответствии с Положением Банка России № 311-П перечня наименований электронных сообщений сводного архивного файла первого типа, в котором содержалось полученное территориальным органом страховщика электронное сообщение. Дата сообщения указывается в квитанции о получении территориальным органом страховщика электронного сообщения.

1.2. Доставка электронного сообщения банка, сформированного в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения, осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России № 311-П, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением, через территориальное учреждение Банка России, на поднадзорной территории которого расположен банк (далее – территориальное учреждение), и через

Департамент информационных технологий Банка России (далее – ДИТ) в уполномоченное подразделение страховщика для последующей доставки электронного сообщения в территориальный орган страховщика.

1.3. Сводные архивные файлы территориальных учреждений первого типа ДИТ направляет в уполномоченное подразделение страховщика с одновременным направлением указанных архивных файлов в уполномоченный налоговый орган в соответствии с Положением Банка России № 311-П.

Сводные архивные файлы территориальных учреждений второго типа, принятые ДИТ в соответствии с Положением Банка России № 311-П, в уполномоченное подразделение страховщика не направляются.

1.4. ДИТ обеспечивает направление сводных архивных файлов, включающих транспортные файлы уполномоченного налогового органа первого типа, полученных в соответствии с Положением Банка России № 311-П и содержащих квитанции о принятии (непринятии) уполномоченным налоговым органом электронного сообщения, а также извещения об ошибках, в уполномоченное подразделение страховщика в день их получения от уполномоченного налогового органа. Квитанции о принятии (непринятии) уполномоченным налоговым органом электронного сообщения, а также извещения об ошибках, содержащиеся в транспортных файлах уполномоченного налогового органа первого типа, проходят процедуру аутентификации в уполномоченном подразделении страховщика.

Сводные архивные файлы, включающие транспортные файлы уполномоченного налогового органа второго типа, принятые ДИТ в соответствии с Положением Банка России № 311-П, в уполномоченное подразделение страховщика не направляются.

1.5. При передаче электронных сообщений, транспортных файлов от уполномоченного подразделения страховщика в банки территориальные

учреждения и ДИТ обеспечивают неизменность всех данных, содержащихся в них, а также защиту от несанкционированного доступа к ним третьих лиц.

Передача электронных сообщений, транспортных файлов осуществляется с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России по согласованию со страховщиком, в порядке, установленном Положением Банка России № 311-П.

## **Глава 2. Работа банков с квитанциями и извещениями, поступающими от уполномоченного подразделения страховщика**

2.1. Банк получает квитанции, содержащие подтверждения о получении электронного сообщения, сформированные уполномоченным подразделением страховщика в электронном виде и снабженные кодом аутентификации (далее – КА) указанного подразделения, после получения уполномоченным подразделением страховщика электронного сообщения и квитанции о принятии уполномоченным налоговым органом этого электронного сообщения (далее – квитанция о получении электронного сообщения).

Электронное сообщение банка, в отношении которого уполномоченным подразделением страховщика получена квитанция о его непринятии уполномоченным налоговым органом, исключается из дальнейшей обработки. В этом случае квитанция о получении этого электронного сообщения уполномоченным подразделением страховщика не формируется и банку не направляется.

2.2. В случаях выявления несоответствия сведений, указанных в ранее полученном электронном сообщении, учетным данным, имеющимся у страховщика, уполномоченным подразделением страховщика может формироваться извещение о необходимости корректировки ранее полученного электронного сообщения, снабженное соответственно КА указанного подразделения и направляемое в электронном виде в ДИТ для его последующей доставки в банк через территориальное учреждение (далее – извещение о корректировке).

2.3. Адресованные одному и тому же банку квитанции о получении электронного сообщения, а также извещения о корректировке поступают в банк от территориального учреждения в составе транспортных файлов уполномоченного подразделения страховщика, сформированных с помощью программы архиватора.

2.4. В случае неполучения банком квитанции о получении электронного сообщения по истечении десяти рабочих дней после дня его направления в порядке, установленном Положением Банка России № 311-П, при условии получения этим банком квитанции о принятии уполномоченным налоговым органом данного электронного сообщения банк может направить письменный запрос в произвольной форме в уполномоченное подразделение страховщика для выяснения причин недоставки соответствующей квитанции о получении электронного сообщения с приложением к запросу предусмотренных Положением Банка России № 311-П копии уведомления о принятии территориальным учреждением транспортного файла банка, содержащего соответствующее электронное сообщение, и копии квитанции о принятии уполномоченным налоговым органом электронного сообщения.

2.5. В случае получения извещения о корректировке банк формирует электронное сообщение с учетом исправленных данных и направляет его соответственно в уполномоченное подразделение страховщика в порядке, установленном настоящим Положением, не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения банком извещения о корректировке.

Указанный срок продлевается до пятнадцати рабочих дней в случае, если формирование и направление банком электронного сообщения связано с получением от клиента дополнительных документов и сведений, необходимых для исправления соответствующих данных.

В случае если у банка, исходя из имеющихся сведений и представленных клиентом документов, отсутствуют основания для корректировки ранее полученного уполномоченным подразделением страховщика электронного сообщения, по которому банком получено извещение о корректировке, информация об этом доводится банком до территориального органа страховщика в произвольной письменной форме с соблюдением срока, установленного абзацем вторым настоящего пункта.

2.6. Из электронных сообщений, сформированных в течение рабочего дня в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения, банк формирует в порядке, установленном Положением Банка России № 311-П, транспортные файлы, предназначенные для отправки в уполномоченное подразделение страховщика (далее – транспортные файлы банка четвертого типа).

Транспортные файлы банка четвертого типа снабжаются КА банка и направляются в тот же рабочий день, в который они были сформированы, до 16 часов 00 минут по местному времени по каналам связи или на магнитном носителе в территориальное учреждение для последующей доставки

включенных в них электронных сообщений через ДИТ в уполномоченное подразделение страховщика.

Территориальное учреждение обеспечивает прием направленных по каналам связи или на магнитном носителе транспортных файлов банка четвертого типа по рабочим дням до 16 часов 00 минут по местному времени.

2.7. Транспортные файлы банков четвертого типа, принятые в течение рабочего дня территориальным учреждением и прошедшие проверку в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 311-П, распаковываются территориальным учреждением с помощью программы архиватора.

Из всех электронных сообщений, полученных в результате распаковывания транспортных файлов банка четвертого типа, территориальное учреждение формирует и направляет в ДИТ в порядке, установленном Положением Банка России № 311-П, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением, сводный архивный файл четвертого типа.

ДИТ направляет полученные от территориального учреждения сводные архивные файлы четвертого типа в уполномоченное подразделение страховщика не позднее 18 часов 00 минут по московскому времени рабочего дня, следующего за днем их получения от территориального учреждения.

2.8. ДИТ обеспечивает направление сводных архивных файлов, включающих транспортные файлы уполномоченного подразделения страховщика, в день их получения от указанного подразделения в территориальное учреждение для последующей доставки в банк с использованием каналов связи, применяемых в Банке России для передачи статистической информации.



2.9. Территориальное учреждение по получении от ДИТ сводных архивных файлов уполномоченного подразделения страховщика осуществляет их разархивацию с помощью программы архиватора. Полученные в результате разархивации транспортные файлы уполномоченного подразделения страховщика направляются территориальным учреждением в банк по каналам связи или на магнитном носителе не позднее 18 часов 00 минут по местному времени рабочего дня, следующего за днем их получения от ДИТ.

Банк обеспечивает прием транспортных файлов уполномоченного подразделения страховщика от территориального учреждения по каналам связи или на магнитном носителе и проводит процедуру аутентификации содержащихся в них квитанций о получении электронного сообщения, а также извещений о корректировке.

2.10. При отрицательном результате процедуры аутентификации квитанции о получении электронного сообщения и (или) извещения о корректировке банк информирует об этом должностное лицо уполномоченного подразделения страховщика, указанное в служебной части квитанции о получении электронного сообщения и (или) извещения о корректировке. В этом случае уполномоченное подразделение страховщика повторно направляет в банк указанные документы в порядке, установленном настоящим Положением и Положением Банка России № 311-П.

2.11. В банковских правилах, определяемых банком, должен быть установлен порядок доведения до филиала банка, не наделенного правом самостоятельного направления электронных сообщений, получаемых банком (филиалом банка, имеющим банковский идентификационный код) квитанций о получении электронного сообщения, а также извещений о корректировке.

### Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

3.2. Банк России в срок не позднее 30 дней после дня вступления в силу настоящего Положения обеспечивает разработку и размещение на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» согласованных со страховщиком:

форматов и структуры квитанции о получении электронного сообщения, извещения о корректировке, а также справочника кодов ошибок, включаемых в извещение о корректировке;

структуры наименований транспортных файлов банка четвертого типа, сводных архивных файлов территориального учреждения четвертого типа, транспортных файлов уполномоченного подразделения страховщика, сводных архивных файлов уполномоченного подразделения страховщика;

информации о допустимых объемах транспортных файлов банка четвертого типа, сводных архивных файлов территориального учреждения четвертого типа, транспортных файлов уполномоченного подразделения страховщика, сводных архивных файлов уполномоченного подразделения страховщика.

3.3. Согласованные со страховщиком изменения в форматы, структуру и наименования файлов, указанных в пункте 3.2 настоящего Положения, а также в информацию о допустимых объемах транспортных и архивных файлов, указанных в пункте 3.2 настоящего Положения, размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и применяются по истечении 30 дней после дня их размещения, если информация о более поздних сроках их применения не

размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

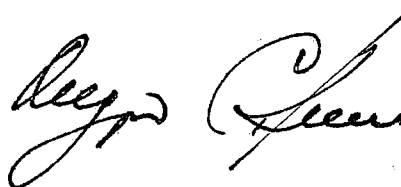
Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

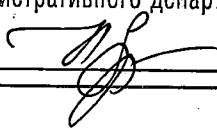
Согласовано

Председатель Фонда  
социального страхования  
Российской Федерации



А.С. Кигим

**КОПИЯ ВЕРНА**  
эксперт I категории  
отдела кодификации нормативных актов  
Управления систематизации документов  
Административного департамента Банка России



Н.С. Ермилова