



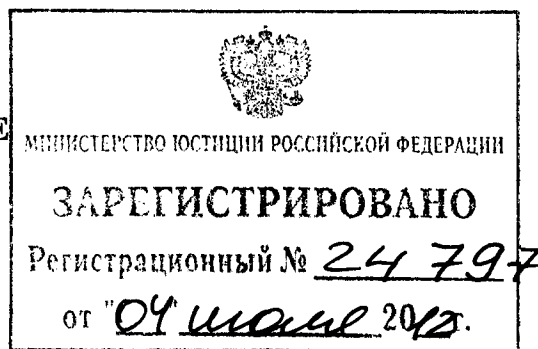
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

«29» июня 2012 г.

№ 384-П

г. Москва

**ПОЛОЖЕНИЕ**



**О платежной системе Банка России**

На основании Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ), Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 июня 2012 года № 12) Банк России устанавливает

отдельные положения, необходимые для обеспечения функционирования платежной системы Банка России, в том числе критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России, применяемые формы безналичных расчетов и порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России, порядок осуществления платежного клиринга и расчета, временной регламент функционирования платежной системы Банка России.

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. Термины, предусмотренные настоящим Положением, применяются в значении, установленном Федеральным законом № 161-ФЗ и Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667 («Вестник Банка России» от 28 июня 2012 года № 34) (далее – Положение Банка России № 383-П).

1.2. Участниками платежной системы Банка России являются организации, которые определены в качестве участников платежной системы статьей 21 Федерального закона № 161-ФЗ и обслуживание которых Банк России вправе осуществлять в соответствии с законодательством Российской Федерации, при соблюдении этими организациями критериев участия в платежной системе Банка России, установленных главой 2 настоящего Положения.

1.3. Банк России осуществляет перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России (далее – перевод денежных средств) через структурные подразделения центрального аппарата Банка России, головное хранилище и межрегиональные хранилища Центрального

хранилища Банка России (далее – подразделения Центрального хранилища Банка России), которые являются участниками расчетов согласно Справочнику банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (далее – Справочник БИК России), а также головные расчетно-кассовые центры, операционные управления и отделения в составе территориальных учреждений Банка России, полевые учреждения Банка России, Первое операционное управление Банка России, которые являются участниками расчетов согласно Справочнику БИК России (далее – подразделения расчетной сети Банка России).

1.4. Банк России, являясь оператором услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России и оператором по переводу денежных средств, осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам участников платежной системы Банка России, являющихся клиентами Банка России, и иных клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы Банка России (далее при совместном упоминании – клиенты Банка России), предоставляя им операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

Банк России не привлекает сторонних организаций в качестве операторов услуг платежной инфраструктуры для оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России.

Банк России осуществляет самостоятельное управление рисками в платежной системе Банка России.

Банк России определяет порядок обеспечения защиты информации в платежной системе Банка России для клиентов Банка России в соответствии с требованиями к защите информации, установленными договором об обмене электронными сообщениями, заключаемым между Банком России и клиентом Банка России (далее – договор об обмене).

1.5. Взаимодействие между Банком России и клиентами Банка России при предоставлении им операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг осуществляется с использованием распоряжений в электронном виде и (или) на бумажном носителе в соответствии с настоящим Положением, договорами банковского счета, заключаемыми между Банком России и клиентом Банка России (далее – договор счета), а также договорами об обмене.

Договором счета определяется головной расчетно-кассовый центр, расчетно-кассовый центр, операционное управление, отделение в составе территориального учреждения Банка России или полевое учреждение Банка России, Первое операционное управление Банка России, через которое клиенту Банка России предоставляется доступ к операционным услугам с использованием распоряжений на бумажном носителе (далее – подразделение Банка России).

1.6. Банк России при предоставлении операционных услуг взаимодействует с клиентами Банка России, с которыми Банком России заключены договоры об обмене (далее – участник обмена), с использованием электронных сообщений в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению.

Требования к защите информации в платежной системе Банка России для клиентов Банка России устанавливаются договором об обмене.

1.7. Перевод денежных средств осуществляется через систему банковских электронных срочных платежей (далее – БЭСП) в режиме реального времени (далее – сервис срочного перевода) и через системы внутрирегиональных электронных расчетов (далее – ВЭР) и межрегиональных электронных расчетов (далее – МЭР), а также с применением почтовой и телеграфной технологии (далее – сервис несрочного перевода).

Перевод денежных средств через системы ВЭР и МЭР осуществляется подразделениями расчетной сети Банка России и структурными подразделениями центрального аппарата Банка России, подразделениями Центрального хранилища Банка России, являющимися участниками электронных расчетов согласно Справочнику БИК России (далее – участники электронных расчетов).

1.8. Часть платежной системы Банка России, в рамках которой осуществляется несрочный перевод денежных средств на территории, подведомственной одному территориальному учреждению Банка России, составляет региональную компоненту платежной системы Банка России (далее – региональная компонента). В Московском регионе региональную компоненту составляют также Первое операционное управление Банка России, структурные подразделения центрального аппарата Банка России, головное хранилище Центрального хранилища Банка России.

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

2.1. В платежной системе Банка России предусматривается прямое участие.

2.2. Критерием участия в платежной системе Банка России является наличие банковского (корреспондентского) счета (субсчета) участника в Банке России.

2.3. Участие в платежной системе Банка России начинается после открытия банковского (корреспондентского) счета (субсчета) участнику платежной системы Банка России в Банке России.

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

2.5. Участие организации в платежной системе Банка России прекращается после прекращения договора счета либо для кредитной

организации (ее филиала) с момента отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

### **Глава 3. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России и применяемые формы безналичных расчетов**

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

3.2. Для осуществления перевода денежных средств кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации, должна иметь в подразделении расчетной сети Банка России в составе территориального учреждения Банка России по месту своего нахождения один корреспондентский счет.

Для осуществления перевода денежных средств филиалом кредитной организации кредитная организация вправе иметь в подразделении расчетной сети Банка России в составе территориального учреждения Банка России по месту нахождения каждого своего филиала один корреспондентский субсчет, открытый Банком России данному филиалу кредитной организации.

3.3. Для осуществления перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) по корреспондентскому счету (субсчету) в Банке России в случае его предстоящего закрытия в подразделении расчетной сети Банка России и открытия ей (ему) корреспондентского счета (субсчета) в другом подразделении расчетной сети Банка России кредитная организация вправе обратиться в территориальное учреждение Банка России, в подразделении расчетной сети Банка России которого закрывается корреспондентский счет (субсчет), с просьбой о переводе денежных средств при сохранении корреспондентского счета (субсчета)

кредитной организации (ее филиала) в Банке России с его функционированием в ограниченном режиме в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

3.4. Для осуществления перевода денежных средств по распоряжениям юридического лица, имеющего место нахождения за пределами территории Российской Федерации, если Банком России принято решение об открытии банковского счета данному юридическому лицу, банковский счет ему открывается в подразделении расчетной сети Банка России, определяемом решением Банка России.

3.5. Клиент Банка России после открытия ему банковского (корреспондентского) счета (субсчета) в Банке России вправе осуществлять перевод денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода.

3.6. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств, находящихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России в Банке России, для кредитной организации (ее филиала) с учетом внутрисуточного кредита, если по соответствующему корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала) Банком России установлен лимит внутрисуточного кредита и кредита овернайт.

3.7. Перевод денежных средств осуществляется на основании распоряжений клиентов Банка России, поступающих в Банк России в электронном виде (по каналам связи и на отчуждаемых машинных носителях информации) и на бумажном носителе, а также на основании распоряжений участников расчетов, сформированных в электронном виде или на бумажном носителе.

Распоряжения, сформированные в электронном виде, хранятся в Банке России в электронном виде, при этом обеспечивается возможность их воспроизведения на бумажном носителе. Распоряжения,

сформированные на бумажном носителе, хранятся в подразделении расчетной сети Банка России на бумажном носителе.

3.8. Участники обмена представляют в Банк России распоряжения о переводе денежных средств в электронном виде. Клиенты Банка России, не являющиеся участниками обмена, а также участники обмена в случаях, установленных договором об обмене, представляют в Банк России распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе.

Прием распоряжений клиентов Банка России на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации осуществляется в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

3.9. 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).

При осуществлении перевода денежных средств применяются платежные поручения (в том числе платежные поручения на общую сумму с реестром), инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера в соответствии с Положением Банка России № 383-П.

3.10. Расчеты инкассовыми поручениями, платежными требованиями через платежную систему Банка России осуществляются в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению.

3.11. Перевод денежных средств с применением платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований в случае использования сервиса срочного перевода осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных 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, 1 марта 2012 года № 23393, 18 июня 2012 года № 24595 («Вестник Банка России» от 25 мая 2007 года № 31, от 14 июля 2010 года № 40, от 14 марта 2012 года № 14, от 27 июня 2012 года № 33) (далее – Положение Банка России № 303-П) и Указанием 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 мая 2007 года № 9493, 21 октября 2010 № 18786, 2 марта 2012 года № 23396, 13 июня 2012 года № 24565 («Вестник Банка России» от 25 мая 2007 года № 31, от 27 октября 2010 года № 58, от 14 марта 2012 года № 14, от 27 июня 2012 года № 33) (далее – Указание Банка России № 1822-У).

3.12. Перевод денежных средств с использованием сервиса срочного перевода осуществляется на основании распоряжений, поступивших от клиента Банка России в электронном виде по каналам связи, в которых реквизит «Вид платежа» (соответствующий ему код в распоряжениях в электронном виде) имеет значение «срочно».

3.13. Перевод денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода осуществляется на основании платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований и платежных ордеров.

3.14. Перевод денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода (в том числе с применением почтовой и телеграфной технологии) осуществляется на основании распоряжений, поступивших от клиента Банка России в электронном виде или на бумажном носителе, в которых реквизит «Вид платежа» (соответствующий ему код в распоряжениях в электронном виде) не заполнен.

Распоряжения клиентов Банка России для перевода денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода исполняются через системы ВЭР либо систему МЭР, при этом на основании распоряжений,

поступивших в подразделения Банка России на бумажном носителе, подразделениями Банка России составляются распоряжения в электронном виде.

Распоряжения клиентов Банка России для перевода денежных средств участникам расчетов, которые не могут быть исполнены через системы ВЭР либо систему МЭР, исполняются с применением телеграфной технологии. В отсутствие возможности применения телеграфной технологии для исполнения распоряжений перевод денежных средств осуществляется с применением почтовой технологии.

3.15. Участники обмена при переводе денежных средств другим участникам обмена в рамках сервиса несрочного перевода могут составлять платежные поручения в электронном виде на общую сумму принятых к исполнению распоряжений, информация по которым указывается в реестре (далее – платежное поручение на общую сумму с реестром) в соответствии с приложением 5 к настоящему Положению.

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

#### **Глава 4. Порядок осуществления платежного клиринга и расчетов**

4.1. Платежный клиринг и расчеты осуществляются Банком России в период времени, в течение которого Банком России выполняются процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений (далее – операционный день), в порядке,

предусмотренном Положением Банка России № 383-П, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

4.2. Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжений в электронном виде, контроля целостности распоряжений в электронном виде выполняются в соответствии с пунктом 3 приложения 1 к настоящему Положению.

Структурный контроль, контроль дублирования и контроль значений реквизитов распоряжений в электронном виде выполняются в соответствии с Альбомом унифицированных форматов электронных банковских сообщений.

4.3. Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений на бумажном носителе выполняются в соответствии с приложением 6 к настоящему Положению.

4.4. Контроль достаточности денежных средств при выполнении процедур приема к исполнению распоряжений в рамках сервиса срочного перевода проводится в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 303-П.

4.5. Контроль достаточности денежных средств при выполнении процедур приема к исполнению распоряжений в рамках сервиса несрочного перевода проводится на валовой основе в пределах суммы денежных средств, определяемой суммой денежных средств, имеющихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России к моменту проведения контроля достаточности денежных средств, с учетом лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, если он установлен Банком России по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала), а также с учетом суммы ограничений на распоряжение денежными средствами, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации

(арест и другие ограничения), уменьшенной на сумму денежных средств (ликвидности для расчетов в системе БЭСП), если эта сумма денежных средств определена для исполнения обязательств по срочным платежам в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 303-П, в соответствии с регламентом функционирования платежной системы Банка России в режиме поступления или в дискретном режиме в следующем порядке.

4.5.1. Контроль достаточности денежных средств в режиме поступления проводится по каждому распоряжению индивидуально по мере поступления распоряжений (в том числе распоряжений в электронном виде, поступивших в составе пакетов электронных сообщений) в течение операционного дня с учетом ранее поступивших и неисполненных распоряжений, для которых контроль достаточности денежных средств проводится в режиме поступления.

Платежная клиринговая позиция клиента Банка России определяется в размере суммы каждого распоряжения, по которому клиент Банка России является плательщиком.

Контроль достаточности денежных средств завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция клиента Банка России не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с настоящим пунктом.

4.5.2. Контроль достаточности денежных средств в дискретном режиме проводится в периоды времени (рейсы) в течение операционного дня одновременно по всем распоряжениям, принятым к исполнению для списания денежных средств со счетов всех клиентов Банка России в пределах одной региональной компоненты и не исполненным до начала периода проведения контроля достаточности денежных средств.

Платежная клиринговая позиция клиента Банка России определяется в размере общей суммы распоряжений, по которым клиент Банка России является плательщиком.

Контроль достаточности денежных средств завершается с положительным результатом, если в региональной компоненте платежная клиринговая позиция каждого клиента Банка России не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с настоящим пунктом, с учетом суммы денежных средств, подлежащих зачислению на банковский счет клиента Банка России на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете клиента Банка России.

4.6. В период времени, установленный регламентом функционирования платежной системы Банка России для проведения контроля достаточности денежных средств в дискретном режиме в региональной компоненте, контроль достаточности денежных средств в соответствии с пунктом 4.4 и подпунктом 4.5.1 пункта 4.5 настоящего Положения в региональной компоненте не проводится.

4.7. Если сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения), превышает сумму денежных средств, находящихся на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (ее филиала), без учета лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, исполнение распоряжений не осуществляется до накопления на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (ее филиала) суммы, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено.

4.8. После определения платежной клиринговой позиции распоряжения, для исполнения которых достаточно денежных средств, исполняются.

Распоряжения исполняются с использованием сервиса срочного перевода с учетом особенностей, установленных Положением Банка России № 303-П, а с использованием сервиса несрочного перевода – в соответствии с регламентом функционирования платежной системы Банка России в последовательности их поступления в Банк России и получения акцепта от плательщика, если иное не установлено настоящей главой.

Распоряжения о переводе денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, исполняются до исполнения иных распоряжений, поступивших для списания денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала). В распоряжениях о переводе денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, а также на возврат денежных средств из обязательных резервов очередность платежа в реквизите распоряжения «Очер. плат.» не указывается.

4.9. Распоряжения о переводе денежных средств со счетов клиентов Банка России, контроль достаточности денежных средств по которым не завершен либо не проводился, откладываются и помещаются во внутридневную очередь распоряжений (далее – внутридневная очередь), соответствующую установленному режиму контроля достаточности денежных средств в региональной компоненте (режим поступления или дискретный режим), для проведения контроля достаточности денежных средств до окончания текущего операционного дня в порядке, установленном пунктом 4.5 настоящего Положения.

4.10. Распоряжения, не исполненные в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на счете клиента Банка России, после окончания данного операционного дня подлежат возврату (аннулированию), за исключением следующих распоряжений:

распоряжений, подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений согласно Положению Банка России № 383-П, в том числе распоряжений, направленных для перевода денежных средств в пользу Банка России;

инкассовых поручений Банка России для перевода денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России.

Инкассовые поручения Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, помещенные во внутрисуточную очередь, частично исполняются.

4.11. Помещение распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений проводится в начале операционного дня, следующего за днем приема распоряжений к исполнению и являющегося днем помещения распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений.

При помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений отправителям распоряжений – клиентам Банка России и составителям распоряжений – участникам расчетов (далее при совместном упоминании – составитель) направляются уведомления о помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений в электронном виде по распоряжениям, поступившим в электронном виде, и на бумажном носителе – по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе.

4.12. Распоряжения клиентов Банка России, к счетам которых ведется очередь не исполненных в срок распоряжений, и распоряжения кредитных организаций (их филиалов) при выполнении операций в

порядке, установленном Указанием Банка России от 5 июля 2007 года № 1853-У «Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 2007 года № 9875, 9 июня 2008 года № 11825 («Вестник Банка России» от 2 августа 2007 года № 44, от 19 июня 2008 года № 33), после отзыва или аннулирования лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации и внесения соответствующих изменений в Справочник БИК России в порядке, установленном Положением Банка России от 6 мая 2003 года № 225-П «О Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 июня 2003 года № 4669, 28 декабря 2005 года № 7322, 23 августа 2006 года № 8160, 30 марта 2007 года № 9197, 22 мая 2007 года № 9507, 6 июля 2009 года № 14229, 2 декабря 2009 года № 15354, 6 июля 2010 года № 17710 («Вестник Банка России» от 20 июня 2003 года № 34, от 18 января 2006 года № 1, от 30 августа 2006 года № 48, от 11 апреля 2007 года № 19, от 30 мая 2007 года № 32, от 15 июля 2009 года № 42, от 9 декабря 2009 года № 70, 14 июля 2010 № 40), направляются для исполнения в Банк России в электронном виде или в подразделение Банка России на бумажном носителе.

4.13. Контроль достаточности денежных средств для исполнения распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений, осуществляется однократно в течение операционного дня в соответствии с регламентом функционирования платежной системы Банка России.



4.14. При выполнении процедур приема к исполнению распоряжений, проводимых в рамках сервиса несрочного перевода, если контроль достаточности денежных средств проводится в дискретном режиме, уведомление о положительных результатах завершения процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля, контроля дублирования, контроля значений реквизитов распоряжений, поступивших в Банк России в электронном виде, направляется участникам обмена, участникам электронных расчетов после завершения всех указанных в настоящем пункте процедур до выполнения контроля достаточности денежных средств.

При выполнении процедур приема к исполнению распоряжений, проводимых в рамках сервиса несрочного перевода, в случае если контроль достаточности денежных средств проводится в режиме поступления, подтверждения об исполнении распоряжений, направляемые клиентам Банка России, участникам расчетов, одновременно являются уведомлениями о положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

4.15. Уведомления об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, поступивших в электронном виде, направляются участникам обмена, участникам электронных расчетов в электронном виде после завершения процедур приема к исполнению распоряжений. Уведомления об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, поступивших на бумажном носителе, направляются клиентам Банка России, участникам расчетов на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем завершения процедур приема к исполнению распоряжений.

4.16. Контроль реквизитов распоряжений на наличие в подразделении расчетной сети Банка России банковского счета получателя средств – клиента Банка России проводится после списания денежных средств с банковского счета плательщика – клиента Банка России, со счета участника расчетов в следующих случаях:

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

при осуществлении перевода денежных средств через системы ВЭР, если плательщиком и (или) получателем средств является подразделение Центрального хранилища Банка России, полевое учреждение Банка России или клиент Банка России, обслуживаемый в полевом учреждении Банка России.

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

4.17. При отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений распоряжения, подлежащие возврату (аннулированию) в соответствии с пунктом 4.10 настоящего Положения, поступившие в электронном виде, аннулируются, а поступившие на бумажном носителе возвращаются составителю, при этом одновременно составителю направляется уведомление об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

4.18. Клиенты Банка России, участники расчетов могут отзываться распоряжения и повторно направлять их.

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

Неисполненные распоряжения возвращаются Банком России составителю в случаях их отзыва до наступления безотзывности перевода денежных средств, определенной пунктом 4.22 настоящего Положения, а также в случае прекращения договора счета.

Отзыв распоряжений не осуществляется при проведении контроля достаточности денежных средств.

4.20. Возврат неисполненных распоряжений, поступивших в электронном виде от участников обмена, проводится путем аннулирования распоряжений с направлением участнику обмена уведомления в электронном виде в соответствии с пунктом 4.17 настоящего Положения, а в случае невозможности направления уведомления в электронном виде по причине прекращения с клиентом Банка России - участником обмена договора об обмене либо приостановления участия клиента Банка России в обмене электронными сообщениями – путем направления ему экземпляра распоряжения на бумажном носителе.

4.21. Процедуры отзыва и возврата распоряжений на бумажном носителе выполняются в соответствии с приложением 7 к настоящему Положению.

4.22. Безотзывность перевода денежных средств наступает после завершения контроля достаточности денежных средств при положительном его результате.

Окончателъность перевода денежных средств наступает после зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств – клиента Банка России, на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала), обслуживающей получателя средств или являющейся получателем средств, на счет участника расчетов.

В платежной системе Банка России отсутствуют условия осуществления перевода денежных средств, перевод денежных средств является безусловным.

4.23. Перевод денежных средств осуществляется в соответствии с указанными в распоряжении номерами счетов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств, а также БИК банка плательщика, банка получателя средств.

4.24. Частичное исполнение распоряжения, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, распоряжения о переводе денежных средств в пользу Банка России, распоряжения о переводе денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, осуществляется подразделением расчетной сети Банка России с применением платежного ордера в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 383-П.

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

клиенту Банка России – плательщику посредством направления извещения в электронном виде о списании денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты исполнения, а также исполненного распоряжения в электронном виде, если списание осуществлялось на основании распоряжения, составленного Банком России или получателем (взыскателем) средств;

клиенту Банка России – получателю средств посредством направления извещения в электронном виде о зачислении денежных

средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты исполнения, а также исполненного распоряжения в электронном виде, если зачисление осуществлялось на основании распоряжения, составленного Банком России или клиентом Банка России – плательщиком.

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

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

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

4.27. Участники обмена, участники электронных расчетов могут направлять через Банк России информацию в электронном виде в связи с

переводом денежных средств в соответствии с приложением 8 к настоящему Положению.

4.28. Кредитные организации (их филиалы) могут направлять через Банк России другим кредитным организациям (их филиалам) сведения о плательщике, предусмотренные требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873, № 46, ст. 6406) (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), в распоряжениях в соответствии с Положением Банка России № 383-П.

Кредитные организации (их филиалы) – участники обмена могут направлять через Банк России другим кредитным организациям (их филиалам) – участникам обмена сведения, предусмотренные настоящим пунктом, в платежных поручениях на общую сумму с реестром, в запросах и ответах, направляемых в электронном виде в связи с переводом денежных средств.

## **Глава 5. Временной регламент функционирования платежной системы Банка России**

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

5.2. Платежная система Банка России функционирует в соответствии с регламентом функционирования платежной системы Банка России, приведенным в приложении 9 к настоящему Положению.

5.3. Особенности проведения процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений, а также иных процедур, предусмотренных регламентом функционирования платежной системы Банка России, в течение предварительного, регулярного и завершающего сеансов системы БЭСП установлены Положением Банка России № 303-П.

5.4. Конкретное время начала и окончания выполнения процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений в региональной компоненте, а также иных процедур, предусмотренных регламентом функционирования платежной системы Банка России, доводится до клиентов Банка России в соответствии с условиями договора счета (в части, касающейся распоряжений на бумажном носителе) и договора об обмене (в части, касающейся распоряжений в электронном виде).

5.5. Клиенты Банка России извещаются об изменениях рабочих, выходных и нерабочих праздничных дней платежной системы Банка России не позднее пяти рабочих дней до даты изменения.

Клиенты Банка России извещаются об утверждении регламента функционирования платежной системы Банка России либо о его изменениях не позднее двух месяцев до даты вступления в силу регламента и изменений к нему.

Извещение осуществляется в соответствии с условиями договора счета либо договора об обмене, в том числе путем направления клиентам Банка России информационных сообщений в электронном виде и размещения информации в местах обслуживания клиентов Банка России.

## Глава 6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России», за исключением пунктов 3.14 (в части направления распоряжений в электронном виде или на бумажном носителе с незаполненным реквизитом «Вид платежа» для исполнения с применением почтовой и телеграфной технологии), 3.15, 4.10 (в части помещения распоряжений в электронном виде в очередь не исполненных в срок распоряжений), 4.12 (в части направления распоряжений в электронном виде), 4.19 (в части направления запроса об отзыве в электронном виде банком получателя, получателем средств) и 4.27 настоящего Положения, а также пунктов 4 и 13 приложения 4 и приложения 8 к настоящему Положению.

6.2. Пункты 3.14 (в части направления распоряжений в электронном виде или на бумажном носителе с незаполненным реквизитом «Вид платежа» для исполнения с применением почтовой и телеграфной технологии), 3.15, 4.10 (в части помещения распоряжений в электронном виде в очередь не исполненных в срок распоряжений), 4.12 (в части направления распоряжений в электронном виде), 4.19 (в части направления запроса об отзыве в электронном виде банком получателя, получателем средств) и 4.27 настоящего Положения, а также пункты 4 и 13 приложения 4 и приложение 8 к настоящему Положению вступают в силу с 1 июля 2013 года.

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

часть II, приложения 25 – 32 Положения Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации



23 декабря 2002 года № 4068 («Вестник Банка России» от 28 декабря 2002 года № 74);

Указание Банка России от 24 апреля 2003 года № 1274-У «Об особенностях применения форматов расчетных документов при осуществлении электронных расчетов через расчетную сеть Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 мая 2003 года № 4514 («Вестник Банка России» от 15 мая 2003 года № 25);

Указание Банка России от 25 августа 2004 года № 1493-У «О внесении изменений и дополнений в Указание Банка России от 24.04.2003 № 1274-У «Об особенностях применения форматов расчетных документов при осуществлении электронных расчетов через расчетную сеть Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 сентября 2004 года № 6006 («Вестник Банка России» от 15 сентября 2004 года № 55);

Указание Банка России от 6 октября 2008 года № 2086-У «Об особенностях указания информации в расчетных документах и платежных ордерах, направляемых в электронном виде при осуществлении безналичных расчетов через Банк России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 октября 2008 года № 12543 («Вестник Банка России» от 14 ноября 2008 года № 66);

Указание Банка России от 12 февраля 2009 года № 2186-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 апреля 2003 года № 1274-У «Об особенностях применения форматов расчетных документов при осуществлении электронных расчетов через расчетную сеть Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 февраля 2009 года № 13450 («Вестник Банка России» от 11 марта 2009 года № 18);

Указание Банка России от 24 марта 2009 года № 2203-У «О внесении изменения в Указание Банка России от 6 октября 2008 года № 2086-У «Об особенностях указания информации в расчетных документах и платежных ордерах, направляемых в электронном виде при осуществлении безналичных расчетов через Банк России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2009 года № 13776 («Вестник Банка России» от 22 апреля 2009 года № 24).

6.4. До 1 января 2013 года расчетно-кассовые центры являются подразделениями расчетной сети Банка России.

6.5. До 1 июля 2013 года:

при переводе денежных средств через систему МЭР, а также при переводе денежных средств с применением почтовой и телеграфной технологии в распоряжениях на бумажном носителе в реквизите «Вид платежа» указывается значение соответственно «электронно», «почтой» или «телеграфом», распоряжения на бумажном носителе представляются в количестве экземпляров в соответствии с договором счета, сводное поручение представляется отдельно по каждому виду платежа по форме, предусмотренной договором счета;

получение акцепта плательщика – участника обмена осуществляется в порядке, определенном пунктом 13 приложения 4 к настоящему Положению, при наличии в договоре счета с плательщиком условия о направлении ему подразделением расчетной сети Банка России заявления об акцепте либо отказе от акцепта в электронном виде.

6.6. С 1 июля 2013 года признать утратившими силу:

Указание Банка России от 27 декабря 2010 года № 2550-У «О порядке подтверждения кредитными организациями (филиалами кредитных организаций) и другими клиентами Банка России правильности реквизитов расчетных документов при осуществлении электронных расчетов через расчетную сеть Банка России», зарегистрированное

Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2011 года № 19600 («Вестник Банка России» от 9 февраля 2011 года № 8);

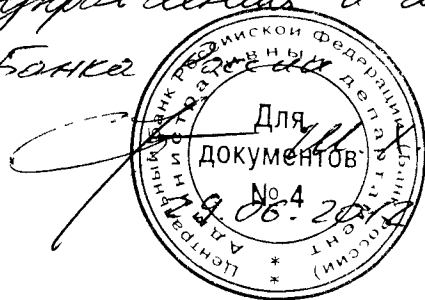
Указание Банка России от 15 июня 2010 года № 2467-У «Об особенностях осуществления безналичных расчетов через подразделения расчетной сети Банка России при проведении кредитными организациями электронных платежей на общую сумму документов, принятых от физических лиц для перевода денежных средств без открытия банковского счета органам Федерального казначейства», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 июня 2010 года № 17633 («Вестник Банка России» от 7 июля 2010 года № 39).

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации



С.М. Игнатьев

*Верно*  
*Консул тант Департамента регулирования,*  
*управления и мониторинга платежной системы*  
*Банка России*



*Шареев*

## **Взаимодействие Банка России с участниками обмена с использованием электронных сообщений**

1. Взаимодействие Банка России с участниками обмена осуществляется путем обмена электронными сообщениями и (или) пакетами электронных сообщений.

2. Обмен электронными сообщениями и (или) пакетами электронных сообщений между Банком России и участниками обмена осуществляется с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России.

3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде, контроль целостности распоряжения в электронном виде, а также проверка подлинности и контроль целостности заявления, запроса, ответа, уведомления, извещения в электронном виде, установленные настоящим Положением при обмене электронными сообщениями с участниками обмена, осуществляются Банком России посредством проверки кода аутентификации (электронной подписи) участника обмена, являющегося отправителем электронного сообщения.

4. Ответственность за содержание реквизитов электронного сообщения несет владелец ключа кода аутентификации (электронной подписи), если иное не предусмотрено договором об обмене.

5. Требования к составу реквизитов электронных сообщений и их значениям устанавливаются пунктами 10 и 11 настоящего приложения и договором об обмене.

6. Участники обмена обеспечивают возможность воспроизведения на бумажном носителе распоряжений, заявлений, запросов, ответов, уведомлений, извещений, содержащихся в электронных сообщениях.

7. Способ направления электронных сообщений (по каналам связи, на отчуждаемом машинном носителе информации) и регламент обмена электронными сообщениями между Банком России и участником обмена определяются договором об обмене.

Обмен электронными сообщениями между Банком России и участником обмена на отчуждаемом машинном носителе информации осуществляется в случаях, предусмотренных договором об обмене, через подразделение Банка России, определенное договором об обмене (в Московском регионе – через Межрегиональный центр информатизации Банка России).

8. Отчуждаемые машинные носители информации с электронными сообщениями, содержащими распоряжения, уведомления и извещения в электронном виде, сформированные Банком России по итогам выполнения установленных настоящим Положением процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений, заявлений и запросов, возвращаются клиенту Банка России в порядке, предусмотренном договором об обмене, не позднее рабочего дня, следующего за днем их формирования.

9. Для идентификации составителя электронного сообщения используется уникальный идентификатор составителя электронных сообщений (пакета электронных сообщений), который присваивается Банком России участникам обмена, участникам электронных расчетов, состоит из 10 знаков и формируется следующим образом:

для участников обмена, являющихся кредитными организациями (их филиалами), и участников электронных расчетов первые семь знаков уникального идентификатора составителя соответствуют 3 – 9 знакам присвоенного БИК, остальные три знака заполняются нулями;

для других клиентов Банка России первые семь знаков уникального идентификатора составителя соответствуют 3 – 9 знакам БИК подразделения расчетной сети Банка России, остальные три знака присваиваются исходя из требования обеспечить уникальность идентификатора для всех клиентов Банка России в подразделении расчетной сети Банка России в составе территориального учреждения Банка России.

Информация об уникальных идентификаторах составителей электронных сообщений доводится до участников обмена в соответствии с условиями договора об обмене.

10. В электронное сообщение (пакет электронных сообщений) включаются следующие обязательные реквизиты, позволяющие идентифицировать данное электронное сообщение (пакет электронных сообщений) в Банке России:

порядковый номер электронного сообщения (пакета электронных сообщений), уникальный для каждого составителя электронного сообщения (клиента Банка России, участника расчетов) в течение операционного дня;

дата составления электронного сообщения (пакета электронных сообщений);

уникальный идентификатор составителя электронного сообщения.

11. При направлении участнику обмена электронного сообщения, содержащего исполненное распоряжение, запрос, ответ, уведомление в электронном виде, поступившего от другого участника обмена, Банк России обеспечивает неизменность реквизитов, указанных отправителем

электронного сообщения, и удостоверяет электронное сообщение кодом аутентификации (электронной подписью).

12. Участие клиента Банка России (в том числе кредитной организации, ее филиала) в обмене электронными сообщениями приостанавливается в соответствии с условиями договора об обмене:

при несоблюдении участником обмена требований к защите информации, установленных договором об обмене, если выявленные нарушения не являются основанием для расторжения договора об обмене;

по заявлению участника обмена;

в случае несоблюдения участником обмена условий договора об обмене и требований к порядку обмена электронными сообщениями;

при выявлении прекращения полномочий лиц клиента Банка России, уполномоченных распоряжаться денежными средствами при приеме к исполнению распоряжений в электронном виде.

13. В соответствии с настоящим приложением осуществляется взаимодействие участников обмена и Банка России с использованием электронных сообщений, содержащих иную информацию и данные, предусмотренные договором об обмене.

**О переводе денежных средств при сохранении  
корреспондентского счета (субсчета) кредитной  
организации (ее филиала) в Банке России  
с его функционированием в ограниченном режиме**

1. Заявление о сохранении корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в Банке России с его функционированием в ограниченном режиме (далее – счет с ограниченным режимом функционирования) составляется кредитной организацией на бумажном носителе в произвольной форме.

2. В заявлении о сохранении счета с ограниченным режимом функционирования кредитной организацией указываются:

ссылка на ранее направленное в Банк России заявление кредитной организации, в соответствии с которым закрывается корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала) в Банке России;

просьба об установлении по корреспондентскому счету (субсчету) ограниченного режима функционирования, при котором осуществляются только операции по зачислению поступающих кредитной организации (ее филиалу) денежных средств и их переводу подразделением расчетной сети Банка России на другой корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала);

распоряжение кредитной организации (ее филиала) о переводе денежных средств подразделением расчетной сети Банка России со счета с ограниченным режимом функционирования на другой корреспондентский



счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала), открытый в Банке России, с указанием его реквизитов;

предлагаемое время осуществления перевода денежных средств в течение операционного дня;

предлагаемая дата окончания сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, при этом срок сохранения счета с ограниченным режимом функционирования не должен превышать 90 календарных дней.

В заявлении также может быть указана просьба о заключении с кредитной организацией (ее филиалом) дополнительного соглашения к договору об обмене, в соответствии с которым с кредитной организацией (ее филиалом) в период сохранения счета с ограниченным режимом функционирования осуществляется обмен электронными сообщениями только в части направления ей (ему) в электронном виде распоряжений, суммы которых зачислены на счет с ограниченным режимом функционирования, и извещений о списании денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения Банка России.

Решение о продлении срока действия заявления кредитной организации о сохранении счета с ограниченным режимом функционирования принимается Банком России на основании отдельного обращения кредитной организации.

3. Заявление о сохранении счета с ограниченным режимом функционирования подписывается руководителем кредитной организации либо лицом, его замещающим. Подпись руководителя кредитной организации или лица, его замещающего, заверяется отпечатком печати кредитной организации.

4. Ответ территориального учреждения Банка России, содержащий согласие или отказ предоставить кредитной организации возможность сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, направляется кредитной организации не позднее пяти рабочих дней после дня поступления от нее заявления и оформляется

письмом, подписываемым руководителем территориального учреждения Банка России (его заместителем). В случае согласия территориального учреждения Банка России в ответ включается информация о времени осуществления перевода денежных средств в течение операционного дня и дате окончания сохранения счета с ограниченным режимом функционирования. В случае отказа территориального учреждения Банка России указывается причина отказа.

5. Перевод денежных средств со счета с ограниченным режимом функционирования на другой корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала) осуществляется платежным поручением в электронном виде, оформляемым подразделением расчетной сети 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 на их имя доверенности, подписанной руководителем клиента Банка России или иным лицом, уполномоченным на подписание доверенности, в соответствии с договором счета, с проставлением оттиска печати клиента Банка России, с указанием фамилии, имени и отчества (при его наличии) представителя клиента Банка России, сведений документа, удостоверяющего его личность, состава полномочий с указанием места их выполнения, срока действия доверенности, даты ее совершения.

2. Прием распоряжений на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации осуществляется при предъявлении лицами, уполномоченными распоряжаться денежными средствами, или представителями клиентов Банка России, уполномоченными на представление распоряжений в Банк России, сопроводительного письма клиента Банка России, составленного в произвольной форме и подписанного лицом, уполномоченным распоряжаться денежными средствами, либо руководителем клиента Банка России (лицом, его замещающим), руководителем подразделения клиента Банка России (лицом, его замещающим) в соответствии с договором счета.

3. В случае представления распоряжений на бумажном носителе в сопроводительное письмо включается перечень представляемых распоряжений, не включенных в состав сводного поручения, с указанием их даты, номера, наименования получателя средств и суммы платежа, а также сводных поручений с указанием их даты, номера и суммы. Сведения о распоряжениях, являющихся приложением к сводному поручению кредитной организации (ее филиала), в сопроводительное письмо могут не включаться.

4. В случае представления распоряжений на отчуждаемых машинных носителях информации в сопроводительное письмо включается общее количество отчуждаемых машинных носителей информации и общее количество файлов на каждом отчуждаемом машинном носителе информации.

5. В случае представления участником обмена распоряжений, которые в соответствии с настоящим Положением направляются по каналам связи, на бумажном носителе или отчуждаемом машинном носителе информации в сопроводительном письме указывается причина, по которой распоряжения не могут быть переданы по каналам связи.

6. Сопроводительное письмо представляется в подразделение Банка России в двух экземплярах, один из которых с подписью и расшифровкой подписи представившего его лица остается в подразделении Банка России. Другой экземпляр сопроводительного письма возвращается представившему его лицу с отметкой (дата, подпись работника подразделения Банка России) о поступлении распоряжений в подразделение Банка России.

**Осуществление расчетов инкассовыми  
поручениями, платежными требованиями  
через платежную систему Банка России**

1. Получатель средств, банк получателя – участник обмена может направить в Банк России инкассовое поручение (за исключением инкассового поручения с приложенным исполнительным документом), платежное требование в электронном виде для последующей передачи банку плательщика – участнику электронных расчетов, участнику обмена.

При приеме к исполнению инкассовых поручений, платежных требований в электронном виде от участника обмена выполняются процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений.

При положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению поступившего от получателя средств инкассового поручения, платежного требования в электронном виде Банком России в распоряжении указывается дата его поступления в Банк России.

2. Получателем средств – клиентом Банка России инкассовые поручения, платежные требования на бумажном носителе представляются в подразделение Банка России для последующей передачи банку плательщика – подразделению расчетной сети Банка России, кредитной организации (ее филиалу). При приеме к исполнению инкассовых

поручений, платежных требований от получателя средств – клиента Банка России выполняются процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений.

Банком получателя – кредитной организацией (ее филиалом) инкассовые поручения, платежные требования на бумажном носителе представляются в подразделение Банка России для последующей передачи банку плательщика – подразделению расчетной сети Банка России. При приеме к исполнению инкассовых поручений, платежных требований от банка получателя – кредитной организации (ее филиала) выполняются процедуры контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений.

При положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению инкассовых поручений, платежных требований, представленных в подразделение Банка России получателем средств – клиентом Банка России на бумажном носителе, на всех экземплярах принятых к исполнению распоряжений проставляются дата приема, штамп и подпись работника подразделения Банка России.

3. При отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению инкассовых поручений, платежных требований, представленных в Банк России получателем средств, банком получателя – клиентом Банка России, инкассовые поручения, платежные требования подлежат возврату клиенту Банка России либо аннулированию в порядке, предусмотренном главой 4 настоящего Положения.

4. Получатель средств – полевое учреждение Банка России, являющееся участником электронных расчетов, может направить банку плательщика – участнику электронных расчетов, участнику обмена инкассовое поручение (за исключением инкассовых поручений с приложенными исполнительными документами), платежное требование в электронном виде.

5. Получатель средств – подразделение расчетной сети Банка России (за исключением полевого учреждения Банка России) может направить банку плательщика – участнику электронных расчетов, участнику обмена инкассовое поручение (за исключением инкассового поручения с приложенным исполнительным документом), платежное требование в электронном виде.

6. Банк России обеспечивает направление банку плательщика инкассового поручения, платежного требования в электронном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения от получателя средств, банка получателя либо составления подразделением расчетной сети Банка России.

7. Взыскатель средств в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, направляет распоряжение в Банк России в электронном виде для последующей передачи банку плательщика – участнику обмена или участнику электронных расчетов либо представляет распоряжение на бумажном носителе в подразделение Банка России, предоставляющее доступ к операционным услугам с использованием распоряжений на бумажном носителе клиенту Банка России – плательщику.

8. При выполнении в банке плательщика – подразделении расчетной сети Банка России процедур приема к исполнению инкассовых поручений, платежных требований осуществляется контроль значений реквизитов распоряжений в соответствии с Положением Банка России № 383-П.

В случае предъявления инкассового поручения на основании договора, заключенного между плательщиком и получателем средств (в том числе договора счета, если получателем средств является банк получателя), работником подразделения расчетной сети Банка России проверяется наличие в договоре счета или ином договоре с плательщиком – клиентом Банка России условия о списании денежных

средств на основании инкассового поручения и ссылок, указанных в инкассовом поручении в реквизите «Назначение платежа».

Если инкассовое поручение, платежное требование поступило в банк плательщика – подразделение расчетной сети Банка России на бумажном носителе через подразделение Банка России, обслуживающее получателя средств, проверяется наличие на экземплярах распоряжений даты приема подразделением Банка России, обслуживающим получателя средств, штампа и подписи работника подразделения Банка России, обслуживающего получателя средств.

Договором счета может быть предусмотрена проверка иных условий исполнения инкассового поручения Банком России в случаях, установленных Указанием Банка России № 1822-У.

9. Поступившие в банк плательщика – подразделение расчетной сети Банка России инкассовые поручения и платежные требования регистрируются в журнале произвольной формы (далее – регистрационный журнал) с указанием номера банковского счета клиента Банка России и его БИК (при его наличии), номера, даты и суммы каждого инкассового поручения или платежного требования, а также даты их поступления в банк плательщика – подразделение расчетной сети Банка России.

10. При взыскании денежных средств в пользу Банка России, а также в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, инкассовые поручения составляются подразделением расчетной сети Банка России.

11. При взыскании денежных средств с банковских счетов клиентов Банка России на основании распоряжений взыскателей средств, поступивших в банк плательщика – подразделение расчетной сети Банка России в электронном виде в соответствии с пунктом 7 настоящего приложения, инкассовые поручения составляются подразделением расчетной сети Банка России.

Инкассовые поручения, платежные требования, поступившие в банк плательщика – подразделение расчетной сети Банка России в электронном



виде или на бумажном носителе для перевода денежных средств с банковских счетов клиентов Банка России, исполняются в порядке, установленном настоящим Положением, с использованием сервиса несрочного перевода. При оформлении на бумажном носителе экземпляров инкассовых поручений, платежных требований, поступивших в электронном виде, проставляются дата, штамп подразделения расчетной сети Банка России и подпись работника подразделения расчетной сети Банка России.

Инкассовые поручения, платежные требования в электронном виде составляются кредитной организацией (ее филиалом) – участником обмена при переводе денежных средств с банковских счетов клиентов кредитной организации (ее филиала) на основании распоряжений получателей (взыскателей) средств, поступивших в банк плательщика – кредитную организацию (ее филиал) в электронном виде или на бумажном носителе.

12. Клиенты Банка России – плательщики могут дать заранее акцепт платежного требования в виде заявления о заранее данном акцепте, составленного плательщиком на бумажном носителе в порядке, установленном Положением Банка России № 383-П. В заявлении о заранее данном акцепте указывается срок действия заранее данного акцепта (в том числе дата, начиная с которой действует заранее данный акцепт плательщика, но не ранее рабочего дня, следующего за днем поступления данного заявления в подразделение Банка России, обслуживающее плательщика).

Заявление о заранее данном акцепте плательщика представляется в двух экземплярах, один из которых оформляется подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами. На каждом из экземпляров проставляются дата, штамп и подпись работника подразделения Банка России, один из экземпляров возвращается клиенту Банка России в качестве подтверждения о приеме заявления о заранее данном акцепте, другой экземпляр хранится вместе с договором счета.

Заявление о заранее данном акцепте может быть отозвано плательщиком на основании заявления об отмене заранее данного акцепта, которое оформляется и представляется аналогично заявлению о заранее данном акцепте.

Формы заявления о заранее данном акцепте и заявления об отмене заранее данного акцепта доводятся Банком России до клиентов Банка России.

13. Получение акцепта плательщика – участника обмена может осуществляться путем направления ему подразделением расчетной сети 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.

В заявлении об акцепте либо об отказе от акцепта, полученном в электронном виде, проставляется дата его поступления в банк плательщика – подразделение расчетной сети Банка России.

При получении частичного акцепта плательщика банк плательщика – подразделение расчетной сети Банка России может направить банку получателя 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 расчетной сети Банка России может направить банку получателя 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 днем, в который должен быть получен акцепт плательщика.

14. Получение акцепта плательщика, не являющегося участником обмена, осуществляется путем направления ему подразделением Банка

России экземпляра платежного требования на бумажном носителе и получения от него подразделением Банка России заявления об акцепте, отказе от акцепта на бумажном носителе. При акцепте платежного требования заявление об акцепте, отказе от акцепта представляется клиентом Банка России в подразделение Банка России на бумажном носителе в двух экземплярах, один из которых оформляется подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиском печати клиента Банка России – плательщика.

При полном или частичном отказе от акцепта платежного требования заявление об акцепте, отказе от акцепта на бумажном носителе представляется клиентом Банка России в подразделение Банка России в трех экземплярах, два из которых оформляются подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиском печати клиента Банка России – плательщика.

На всех экземплярах поступившего от клиента Банка России – плательщика заявления об акцепте, отказе от акцепта проставляются дата, подпись работника и штамп подразделения Банка России. Последний экземпляр заявления об акцепте, отказе от акцепта возвращается плательщику в качестве подтверждения приема заявления.

При получении частичного акцепта плательщика банк плательщика – подразделение расчетной сети Банка России направляет банку получателя экземпляр заявления об акцепте, отказе от акцепта плательщика – клиента Банка России на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика.

При отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика банк плательщика – подразделение расчетной сети Банка России возвращает платежное требование и экземпляр заявления об акцепте, отказе от акцепта плательщика – клиента Банка России на бумажном носителе, уведомление в электронном виде об отказе от акцепта или о неполучении акцепта не позднее рабочего дня, следующего за днем

отказа от акцепта плательщика или днем, в который должен быть получен акцепт плательщика. При отказе от акцепта плательщика, при неполучении акцепта плательщика на экземпляре возвращаемого платежного требования на бумажном носителе указывается причина возврата: «Не получен акцепт».

15. При частичном отказе от акцепта платежное требование исполняется подразделением расчетной сети Банка России в акцептованной сумме с применением платежного ордера в порядке, установленном Положением Банка России № 383-П.

16. Банком плательщика – подразделением расчетной сети Банка России в регистрационном журнале делается запись об исполнении инкассового поручения, платежного требования с указанием даты исполнения либо даты возврата и причины возврата.

При исполнении инкассового поручения с приложенным исполнительным документом, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в соответствии с законодательством Российской Федерации, исполнительный документ возвращается банком плательщика – подразделением расчетной сети Банка России с отметкой о дате его исполнения с указанием причины возврата и взысканной суммы, если имело место частичное исполнение распоряжения.

О возврате исполнительного документа в регистрационном журнале банком плательщика – подразделением расчетной сети Банка России делается отметка с указанием даты возврата, суммы или остатка суммы и причины возврата исполнительного документа.

17. Банк плательщика – кредитная организация (ее филиал), являющаяся участником обмена, может направить банку получателя – участнику обмена либо участнику электронных расчетов уведомление об отрицательных результатах приема к исполнению инкассового поручения или платежного требования, поступившего в банк плательщика, в электронном виде (в том числе о частичном акцепте платежного

требования, об отказе плательщика от акцепта платежного требования, о неполучении акцепта платежного требования плательщика).

Банк России обеспечивает направление банку получателя – кредитной организации (ее филиалу) заявления об акцепте, отказе от акцепта (о частичном акцепте), а также уведомлений, предусмотренных настоящим пунктом приложения, в электронном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем их получения от банка плательщика – кредитной организации (ее филиала).

Заявление об акцепте, отказе от акцепта (о частичном акцепте), а также уведомления, предусмотренные настоящим приложением, банк получателя – подразделение расчетной сети Банка России может направить получателю средств в электронном виде, если получатель средств – клиент Банка России является участником обмена, либо на бумажном носителе подразделению Банка России, если получатель средств – клиент Банка России не является участником обмена.

**Требования к составлению платежных поручений на общую сумму с реестром при переводе денежных средств на общую сумму принятых к исполнению распоряжений**

1. Платежные поручения на общую сумму с реестром составляются в электронном виде.

2. Для каждого принятого к исполнению распоряжения, на основании которого составлено платежное поручение на общую сумму, в реестр включаются реквизиты, предусмотренные таблицей настоящего Приложения, если они содержатся в принятом к исполнению распоряжении.

Таблица

Перечень реквизитов из принятых к исполнению распоряжений, включаемых в реестр	Максимальная длина реквизитов в символах
1	2
Дата перевода	8
Сумма перевода	18
Индекс документа (идентификатор требования получателя)	20
Уникальный присваиваемый номер операции	20
Идентификатор плательщика	25
Фамилия, имя и отчество физического лица – плательщика	70
Адрес физического лица – плательщика	70
Номер банковского счета плательщика	20
Наименование плательщика	140
Идентификатор получателя средств	25

1	2
Фамилия, имя и отчество физического лица – получателя средств	70
Адрес физического лица – получателя средств	70
Номер банковского счета получателя средств	20
Наименование получателя средств	140
Назначение платежа из распоряжения плательщика	210
Информация, связанная с переводом	140
ИНН плательщика	12
ИНН получателя средств	12
101р	2
106р	2
107р	10
108р	15
109р	8
110р	2
111р	11
112р	16

3. В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) органу Федерального казначейства или иному клиенту Банка России, не являющемуся кредитной организацией (ее филиалом), который в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет ведение лицевых счетов, на общую сумму принятых к исполнению распоряжений для перевода денежных средств физических лиц – плательщиков без открытия банковского счета могут использоваться реквизиты реестра при наличии соответствующих реквизитов в распоряжении плательщика:

«Дата перевода»;

«Сумма перевода»;

«Индекс документа (идентификатор требования получателя)»;

«Уникальный присваиваемый номер операции»;

«Идентификатор плательщика»;

«ИНН плательщика»;

«Фамилия, имя и отчество физического лица – плательщика»;

«Адрес физического лица – плательщика»;

«Назначение платежа из распоряжения плательщика»;

101р, 106р – 112р.

В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) органу Федерального казначейства или иному клиенту Банка России, который в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет ведение лицевых счетов, на общую сумму принятых к исполнению распоряжений для перевода денежных средств со счетов плательщиков – физических лиц дополнительно указывается реквизит «Номер счета плательщика».

4. В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) другой кредитной организации (ее филиалу) на общую сумму принятых к исполнению распоряжений для перевода денежных средств физических лиц – плательщиков без открытия банковского счета другим физическим лицам – получателям средств без открытия банковского счета могут использоваться реквизиты реестра при наличии соответствующих реквизитов в распоряжении плательщика:

«Дата перевода»;

«Сумма перевода»;

«Уникальный присваиваемый номер операции»;

«Индекс документа (идентификатор требования получателя)»;

«Идентификатор плательщика»;

«ИНН плательщика»;

«Фамилия, имя и отчество физического лица – плательщика»;

«Адрес физического лица – плательщика»;

«Идентификатор получателя средств»;

«ИНН получателя средств»;

«Фамилия, имя и отчество физического лица – получателя средств»;

«Адрес физического лица – получателя средств»;

«Назначение платежа из распоряжения плательщика»;



«Информация, связанная с переводом».

В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) другой кредитной организации (ее филиалу) на общую сумму принятых к исполнению распоряжений для перевода денежных средств со счетов плательщиков – физических лиц на счета других физических лиц – получателей средств дополнительно указываются реквизиты «Номер счета плательщика» и «Номер счета получателя средств».

5. В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) другой кредитной организации (ее филиалу) на общую сумму принятых к исполнению распоряжений для перевода денежных средств со счетов плательщиков – юридических лиц другим получателям средств – юридическим лицам могут использоваться реквизиты реестра при наличии соответствующих реквизитов в распоряжении плательщика:

«Дата перевода»;

«Сумма перевода»;

«Индекс документа (идентификатор требования получателя)»;

«Идентификатор плательщика»;

«ИНН плательщика»;

«Номер банковского счета плательщика»;

«Наименование плательщика»;

«Идентификатор получателя средств»;

«ИНН получателя средств»;

«Номер банковского счета получателя средств»;

«Наименование получателя средств»;

«Назначение платежа из распоряжения плательщика»;

«Информация, связанная с переводом».

6. В реквизите «Дата перевода» указывается дата приема к исполнению распоряжения от плательщика.

Реквизит «Идентификатор плательщика» заполняется при его наличии и содержит кодовый идентификатор плательщика (в том числе

физического лица), определенно идентифицирующий плательщика для банка плательщика, и (или) получателя средств, и (или) банка получателя. При переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации реквизит «Идентификатор плательщика» заполняется в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России.

Реквизит «Идентификатор получателя средств» заполняется при его наличии и содержит кодовый идентификатор получателя средств (в том числе физического лица), определенно идентифицирующий получателя средств для плательщика, и (или) получателя средств, и (или) банка получателя.

Реквизит «Номер банковского счета плательщика» заполняется в соответствии с Положением Банка России № 383-П для заполнения реквизита «Сч. №» плательщика.

Реквизит «Номер банковского счета получателя средств» заполняется в соответствии с Положением Банка России № 383-П для заполнения реквизита «Сч. №» получателя средств.

Реквизиты «Фамилия, имя и отчество физического лица – плательщика», «Уникальный присваиваемый номер операции», «Адрес физического лица – плательщика», «Наименование плательщика», «ИНН плательщика» заполняются в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, с учетом условий договора банка плательщика с плательщиком (при их наличии).

Реквизит «Информация, связанная с переводом» содержит информацию, согласованную между банком плательщика и банком получателя.

7. Реквизиты «ИНН плательщика», «101р», «106р» – «112р», «Индекс документа (идентификатор требования получателя)», «Уникальный присваиваемый номер операции», «Идентификатор

плательщика» при переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации заполняются в реестре в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России.

8. В реестр не включаются значения реквизитов из принятого к исполнению распоряжения, содержащие БИК банка плательщика, номер корреспондентского счета банка плательщика, БИК банка получателя, номер корреспондентского счета банка получателя, реквизиты 101 – 105, которые являются одинаковыми и включены (при их наличии) в платежное поручение на общую сумму.

Номер банковского счета плательщика, ИНН плательщика и наименование плательщика указываются в платежном поручении на общую сумму и не включаются в реестр, если данные реквизиты плательщика являются одинаковыми для всех распоряжений, включенных в реестр.

Номер банковского счета получателя средств (при его наличии), ИНН получателя средств и наименование получателя средств указываются в платежном поручении на общую сумму и не включаются в реестр, если данные реквизиты получателя средств являются одинаковыми для всех распоряжений, включенных в реестр.

9. Сумма реквизитов «Сумма перевода» в реестре должна быть равна значению реквизита «Сумма» в платежном поручении на общую сумму с реестром.

10. Дата в реквизитах «Дата перевода» и «109p» должна включать число, месяц и год, длина реквизита указана без учета разделителей.

**Выполнение процедур удостоверения права  
распоряжения денежными средствами,  
контроля целостности, структурного контроля  
и контроля значений реквизитов  
распоряжений на бумажном носителе**

1. Для выполнения процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений на бумажном носителе кредитная организация (ее филиал) представляет в подразделение Банка России для списания денежных средств со своего корреспондентского счета (субсчета) распоряжения ее клиентов, включая распоряжения, составленные кредитной организацией (ее филиалом) по распоряжению клиентов, в составе приложения к сводному поручению.

Кредитная организация (ее филиал) вправе представить собственные распоряжения без сводного поручения или в составе приложения к сводному поручению, за исключением распоряжений по переводу денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, которые кредитная организация (ее филиал) представляет без сводного поручения.

Клиент Банка России, не являющийся кредитной организацией (ее филиалом), представляет в подразделение Банка России для списания денежных средств со своего банковского счета распоряжения без сводного поручения.

2. Сводное поручение является распоряжением кредитной организации (ее филиала) об исполнении Банком России распоряжений, являющихся приложением к сводному поручению.

3. Сводное поручение содержит следующие реквизиты: номер и дату сводного поручения, наименование, БИК и номер корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала), наименование и БИК подразделения Банка России, сумму цифрами, сумму прописью, очередность платежа, опись приложенных распоряжений, оттиск печати и подписи кредитной организации (ее филиала), отметки банка.

Форма сводного поручения доводится Банком России до кредитных организаций (их филиалов).

Сводное поручение составляется по каждой очередности платежа по распоряжениям, приложенным к сводному поручению, и представляется кредитной организацией (ее филиалом) в двух экземплярах.

4. Распоряжения, представленные кредитной организацией (ее филиалом) в подразделение Банка России без сводного поручения, и сводные поручения подлежат исполнению в последовательности их представления с учетом пункта 4.8 настоящего Положения.

Распоряжения, приложенные к сводному поручению, подлежат исполнению в последовательности, указанной в сводном поручении в описи распоряжений.

5. Один экземпляр сводного поручения, оформленный подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверенный оттиском печати клиента Банка России, представляется в подразделение Банка России.

Другой экземпляр сводного поручения и распоряжения, представленные в составе сводного поручения, оформляются подписью работника и штампом кредитной организации (ее филиала) с указанием даты.

Экземпляр сводного поручения, оформленный подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверенный оттиском печати клиента Банка России, остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня после исполнения всех приложенных распоряжений. В случае если распоряжения, приложенные к сводному поручению, были помещены в очередь не исполненных в срок распоряжений, на первом экземпляре сводного поручения производятся отметки о дате исполнения распоряжений, о сумме (цифрами) исполненных распоряжений, о сумме неисполненных распоряжений, при этом каждая запись заверяется подписью работника подразделения Банка России.

Другой экземпляр сводного поручения возвращается клиенту Банка России работником подразделения Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем его представления в Банк России, с указанием даты, штампа и подписи работника подразделения Банка России об их приеме и служит подтверждением приема сводного поручения и приложенных распоряжений.

Экземпляры распоряжений, приложенных к сводному поручению, остаются в подразделении Банка России для помещения в документы дня после исполнения.

6. Распоряжение без сводного поручения представляется клиентом Банка России в подразделение Банка России в двух экземплярах, один из которых оформляется подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверяется оттиском печати клиента Банка России, другой экземпляр оформляется подписью работника и штампом кредитной организации (ее филиала) с указанием даты.

Экземпляр распоряжения клиента Банка России, представленный без сводного поручения, оформленный подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверенный оттиском печати

клиента Банка России, остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня после его исполнения.

Другой экземпляр распоряжения возвращается клиенту Банка России работником подразделения Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем его представления с указанием даты, штампа и подписи работника подразделения Банка России и служит подтверждением приема распоряжения.

7. В случае осуществления перевода денежных средств с применением почтовой технологии подразделением Банка России для передачи банку получателя изготавливается копия экземпляра распоряжения на бумажном носителе, которая оформляется датой, штампом и подписью работника подразделения Банка России.

8. При отрицательных результатах процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности распоряжений, структурного контроля распоряжений, выполненных в отношении сводного поручения и распоряжений, приложенных к сводному поручению, сводное поручение и все приложенные к нему распоряжения возвращаются подразделением Банка России кредитной организации (ее филиалу).

При отрицательных результатах выполнения процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности распоряжений, структурного контроля распоряжений, представленных без сводного поручения, данные распоряжения возвращаются подразделением Банка России клиенту Банка России.

При отрицательных результатах контроля значений реквизитов распоряжений, представленных на бумажном носителе, подразделение Банка России возвращает данные распоряжения вместе с извещением о возврате распоряжений.

## **Выполнение процедур отзыва и возврата распоряжений на бумажном носителе**

1. Для отзыва распоряжения, направленного отправителем – клиентом Банка России в Банк России, до наступления безотзывности перевода денежных средств по данному распоряжению отправитель – клиент Банка России может представить в обслуживающее подразделение Банка России запрос об отзыве распоряжения, составленный на бумажном носителе в двух экземплярах по форме, которая доводится Банком России до клиентов Банка России.

В запросе об отзыве указываются номер, дата, сумма распоряжения, наименование и номер банковского счета плательщика, дата представления распоряжения в подразделение Банка России, а в случае если распоряжение было представлено в подразделение Банка России в качестве приложения к сводному поручению, – также номер и дата сводного поручения. В случае отзыва распоряжения кредитной организацией (ее филиалом) по запросу ее клиента в запросе об отзыве приводится ссылка на номер и дату запроса данного клиента.

Запрос об отзыве оформляется подписями лиц клиента Банка России, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверяется оттиском печати клиента Банка России.

Возврат клиенту Банка России отозванных неисполненных распоряжений на бумажном носителе выполняется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления запроса об отзыве, подразделением



Банка России уполномоченному лицу клиента Банка России под расписку на экземпляре запроса об отзыве, который остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня.

Для возврата неисполненных распоряжений взыскателей средств, предъявленных к банковскому счету клиента Банка России, взыскатель средств может направить в подразделение Банка России, обслуживающее клиента Банка России, запрос об отзыве распоряжений, составленный на бумажном носителе в одном экземпляре в произвольной форме с указанием номера, даты, суммы распоряжения, наименования и номера банковского счета плательщика. Отозванные взыскателями средств распоряжения, предъявленные к банковским счетам клиентов Банка России, возвращаются подразделением Банка России взыскателю средств не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления запроса об отзыве, заказным письмом с уведомлением или под расписку на экземпляре запроса об отзыве, который остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня.

2. В случае закрытия корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в связи с отзывом у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций неисполненные распоряжения клиентов Банка России и взыскателей средств, за исключением распоряжений Банка России на взыскание недовзноса в обязательные резервы, передаются не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва лицензии на осуществление банковских операций, по описи ликвидационной комиссии (конкурсному управляющему, ликвидатору) кредитной организации.

Подразделения Банка России уведомляют о закрытии корреспондентских счетов (субсчетов) и о передаче ликвидационной комиссии (ликвидатору, конкурсному управляющему) неисполненных распоряжений кредитной организации (ее филиалов) и ее клиентов по обязательным платежам в бюджеты и государственные внебюджетные

фонды, налоговым органам, таможенным органам, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, другим государственным органам, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджеты, государственные внебюджетные фонды. Уведомления составляются в произвольной форме и направляются указанным органам заказным письмом не позднее рабочего дня, следующего за днем передачи неисполненных распоряжений клиентов Банка России и взыскателей средств ликвидационной комиссии (конкурсному управляющему, ликвидатору) кредитной организации.

3. В случае прекращения договора счета распоряжения возвращаются отправителю – клиенту Банка России, банковский счет которого закрывается. Распоряжения, предъявленные к банковскому счету клиента Банка России взыскателем средств, возвращаются взыскателю средств.

Возврат клиенту Банка России распоряжений на бумажном носителе выполняется подразделением Банка России в сопровождении описи не позднее дня закрытия банковского счета.

В описи указываются сумма, номер, дата распоряжения и наименование плательщика. На оборотной стороне возвращаемых экземпляров распоряжений проставляются отметка «Возврат без исполнения в связи с закрытием банковского счета», дата возврата, штамп и подпись работника подразделения Банка России. Опись составляется в двух экземплярах, каждый экземпляр описи подписывается работником подразделения Банка России, проставляется дата и штамп подразделения Банка России.

Клиент Банка России получает распоряжения на бумажном носителе под расписку в описи, первый экземпляр которой остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня.

На оборотной стороне возвращаемых экземпляров распоряжений взыскателей средств проставляются отметка «Возврат без исполнения в связи с прекращением договора банковского счета», дата возврата, штамп и подпись работника подразделения Банка России. Распоряжения направляются вместе с первым экземпляром сопроводительного письма взыскателю средств заказным письмом с уведомлением.

Сопроводительное письмо произвольной формы составляется в двух экземплярах и подписывается работником подразделения Банка России. Второй экземпляр письма с экземплярами распоряжений остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня.

4. Возврат экземпляра распоряжения на бумажном носителе, если распоряжение было направлено в электронном виде, но его возврат не может быть осуществлен Банком России в электронном виде в связи с отсутствием обмена электронными сообщениями с клиентом Банка России, выполняется в соответствии с настоящим приложением.

**О направлении через Банк России  
информации в электронном виде участниками  
обмена, участниками электронных расчетов  
в связи с переводом денежных средств**

1. Участник обмена, участник электронных расчетов может направить через Банк России другому участнику обмена, участнику электронных расчетов запрос в электронном виде, связанный с осуществлением перевода денежных средств.

2. Запрос имеет следующие обязательные реквизиты:

дату составления запроса, порядковый номер запроса в течение рабочего дня, а также уникальный идентификатор составителя электронного сообщения, присвоенный Банком России участнику обмена, участнику электронных расчетов – составителю запроса;

дату составления электронного сообщения и порядковый номер в течение рабочего дня электронного сообщения, содержащего распоряжение в электронном виде, по которому направлен запрос, а также уникальный идентификатор составителя электронного сообщения, присвоенный Банком России участнику обмена, участнику электронных расчетов – составителю распоряжения;

код запроса.

В качестве необязательного реквизита в запросе могут указываться реквизиты распоряжения (в том числе реквизиты реестра из платежного поручения на общую сумму с реестром), поясняющие запрос.

Коды запроса и их значения, а также реквизиты распоряжения, поясняющие запрос, приведены в таблице 1 настоящего приложения.

Таблица 1

Код запроса	Реквизиты распоряжения, поясняющие запрос	Значение кода запроса
1	2	3
01	Не указываются	Уточните номер банковского (лицевого) счета получателя средств, поскольку указанный в распоряжении банковский (лицевой) счет получателя средств отсутствует
02	Не указываются	Уточните номер банковского (лицевого) счета и наименование получателя средств, поскольку банковский (лицевой) счет с номером, указанным в распоряжении, открыт клиенту с другим наименованием
03	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств Сумма	Подтвердите отсутствие дублирования распоряжения с указанными реквизитами
04	Не указываются	Подтвердите наименование плательщика
05	Не указываются	Подтвердите наименование получателя средств
06	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского счета плательщика Наименование плательщика Сумма	Предоставьте информацию о клиенте кредитной организации - физическом лице, являющемся плательщиком по распоряжению с указанными реквизитами: ИНН либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
07	Не указываются	Подтвердите назначение платежа
08	Номер реквизита (номера реквизитов)	Подтвердите значение реквизита (реквизитов) распоряжения с номером (номерами) <sup>1</sup>

<sup>1</sup> Номер реквизита может принимать значения 60, 61, 101 – 110.

1	2	3
09	Номер и значение реквизитов (номера и значения реквизитов)	Уточните (дополните) реквизиты, ошибочно указанные (отсутствующие) в ранее направленном распоряжении (в том числе в соответствии с требованиями статьи 7 <sup>2</sup> Федерального закона № 115-ФЗ)
10	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Наименование плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств Сумма Пояснение о причине просьбы	Просим вернуть ошибочно перечисленную сумму с указанием пояснений о причине просьбы о возврате денежных средств
11	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Наименование плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств Сумма	Просим информировать о зачислении денежных средств получателю средств
12	Номер записи в реестре из платежного поручения на общую сумму	Подтвердите значение реквизитов в записи реестра с номером из платежного поручения на общую сумму с реестром
13	Дата платежного поручения Номер платежного поручения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Сумма Номер записи реестра Уточненные значения реквизитов в записи реестра	Уточните (дополните) ошибочно указанные (отсутствующие) реквизиты записи в реестре из ранее направленного платежного поручения на общую сумму с реестром

1	2	3
14	Текст запроса	Запрос информации, связанной с операциями с использованием платежных карт
99	Текст запроса	Запрос, для которого не представляется возможным использование иных установленных кодов запроса

3. Участник обмена либо участник электронных расчетов, получивший запрос, составляет ответ и направляет его в электронном виде через Банк России участнику обмена либо участнику электронных расчетов, составившему запрос.

4. Ответ имеет следующие обязательные реквизиты:

дату составления ответа, порядковый номер ответа в течение рабочего дня, уникальный идентификатор составителя электронного сообщения, присвоенный Банком России участнику обмена, участнику электронных расчетов – составителю ответа;

дату составления запроса, порядковый номер запроса в течение рабочего дня, уникальный идентификатор составителя электронного сообщения, присвоенный Банком России участнику обмена, участнику электронных расчетов – составителю запроса, а также код запроса;

дату составления электронного сообщения и порядковый номер в течение рабочего дня электронного сообщения, содержащего распоряжение в электронном виде, по которому направлен запрос (ответ);

код ответа.

Ответ может содержать реквизиты распоряжения, поясняющие ответ.

Коды ответа и их значения, соответствующие им коды запроса, а также реквизиты распоряжения, поясняющие ответ, приведены в таблице 2 настоящего приложения.

Таблица 2

Код ответа	Код запроса	Реквизиты распоряжения, поясняющие ответ	Значение кода ответа
1	2	3	4
01	01 02 03	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Наименование плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств Сумма	Правильность реквизитов получателя средств либо отсутствие дублирования распоряжения не могут быть подтверждены, сумма распоряжения с указанными реквизитами подлежит возврату
02	01 02	Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств ИНН (КИО) получателя средств	Направляем правильные значения реквизитов получателя средств
03	03	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Наименование плательщика ИНН (КИО) плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств ИНН (КИО) получателя средств Сумма	Подтверждаем отсутствие дублирования по распоряжению с указанными реквизитами
04	04	Наименование плательщика	Подтвержденное (уточненное) наименование плательщика
05	05	Наименование получателя средств	Подтвержденное (уточненное) наименование получателя средств
06	06	ИНН либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	Сообщаем информацию о плательщике: ИНН либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания



1	2	3	4
07	07	Назначение платежа	Подтвержденное (уточненное) назначение платежа
08	08	Номер и значение реквизита (номера и значения реквизитов)	Сообщаем значение реквизита (реквизитов) распоряжения с указанным номером (номерами) <sup>1</sup>
09	11	Дата зачисления средств на счет получателя средств Сумма	Подтверждение зачисления денежных средств на счет получателя средств
10	11	Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Номер корреспондентского счета банка получателя средств БИК банка получателя средств Наименование получателя средств	Указанный в распоряжении номер банковского счета получателя средств закрыт. По просьбе получателя средств сообщаем новые банковские реквизиты данного получателя средств
11	9	Номер и значение реквизита (номера и значения реквизитов)	Сообщаем уточненные (дополненные) значения реквизита (реквизитов) распоряжения с указанным номером (номерами)
12	12	Дата платежного поручения Номер платежного поручения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Сумма Номер записи реестра Уточненные значения реквизитов в записи реестра	Сообщаем уточненные (дополненные) значения реквизитов записи реестра с указанным номером из платежного поручения на общую сумму с реестром
13	10	Не указываются	Сумма не возвращена по причине отсутствия согласия получателя средств после зачисления денежных средств получателю средств
14	10	Не указываются	Сумма будет возвращена до зачисления денежных средств получателю средств

<sup>1</sup> Номер реквизита может принимать значения 60, 61, 101 – 110.

1	2	3	4
15	10	Не указываются	Сумма будет возвращена (получено согласие получателя средств о возврате суммы)
16	14	Текст ответа	Информация по запросу, связанному с операциями с использованием платежных карт
99	11 12 13 99	Текст ответа	Ответ, для которого не представляется возможным использование иных установленных кодов ответа

5. Банк России выполняет проверку электронного сообщения, содержащего запрос (ответ), в день его поступления от участника обмена, участника электронных расчетов – составителя электронного сообщения путем контроля целостности запроса (ответа), структурного контроля, контроля значений реквизитов, за исключением контроля значений реквизитов, поясняющих запрос (поясняющих ответ), целостности запроса (ответа).

При отрицательных результатах проверки Банк России не пересылает электронное сообщение участнику обмена, участнику электронных расчетов – получателю электронного сообщения, о чем в тот же день направляет участнику обмена, участнику электронных расчетов – составителю электронного сообщения уведомление с указанием причины.

При положительных результатах проверки электронного сообщения Банк России не позднее начала рабочего дня, следующего за днем поступления электронного сообщения, содержащего запрос или ответ, пересылает его участнику обмена, участнику электронных расчетов – получателю электронного сообщения.

Приложение 9  
к Положению Банка России  
от 29 июня 2012 года № 384-П  
«О платежной системе Банка России»

Регламент функционирования платежной системы Банка России

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение рабочего (в том числе операционного) дня	Время начала	Время окончания	Примечание
1	2	3	4	5
1.	Подготовка к началу операционного дня в региональной компоненте	-	Не позднее 09.00 по местному времени	Конкретное время утверждается территориальным учреждением Банка России для региональной компоненты с учетом выполнения операций первоначального установления лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (их филиалов)
2.	Предварительный сеанс системы БЭСП	08.00 по московскому времени	09.00 по московскому времени	
3.	Регулярный сеанс системы БЭСП	09.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	Время окончания регулярного сеанса может продлеваться в случаях и порядке, которые установлены Положением Банка России № 303-П
4.	Прием к исполнению распоряжений на бумажном носителе в региональной компоненте	Не ранее 08.00 по местному времени	Не ранее 12.00 по местному времени	Конкретное время утверждается территориальным учреждением Банка России для региональной компоненты с учетом требований Положения Банка России № 303-П, а также с учетом завершения операций по пункту 1 регламента функционирования платежной системы Банка России (далее – регламент)

1	2	3	4	5
5.	Прием к исполнению распоряжений в электронном виде в региональной компоненте для осуществления несрочных платежей в режиме поступления (в региональной компоненте Московского региона прием распоряжений осуществляется от участников обмена в соответствии с условиями договора об обмене)	Не ранее 08.00 по местному времени	Не ранее 17.00 по местному времени	Конкретное время утверждается территориальным учреждением Банка России для региональной компоненты с учетом требований Положения Банка России № 303-П, а также с учетом завершения операций по пункту 1 регламента и выполнения операций взыскания денежных средств в погашение требований по кредитам Банка России, предоставления ломбардных кредитов по итогам аукциона, возврата депозитов и уплаты процентов по ним, взыскания денежных средств в погашение недовзноса по обязательным резервным требованиям. Время окончания приема к исполнению распоряжений в электронном виде может продлеваться Банком России на основании обращения <sup>1</sup> участника обмена или участника электронных расчетов
6.	Определение платежной клиринговой позиции в режиме поступления и исполнение распоряжений при осуществлении несрочных платежей, с учетом переустановления лимитов внутрисуточного кредита и кредита овернайт по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (их филиалов)	Не ранее 08.00 по местному времени	Не ранее 21.00 по московскому времени	
7.	Прием к исполнению распоряжений в электронном виде от участников обмена и участников электронных расчетов в региональной компоненте Московского региона в дискретном режиме, выполнение процедур приема к исполнению, за исключением контроля достаточности денежных средств	9.00; 11.15; 14.15; 16.15; 19.00 по московскому времени	11.00; 14.00; 16.00; 18.00; 21.00 по московскому времени	Первый рейс; второй рейс; третий рейс; четвертый рейс; пятый (окончательный) рейс.  Время начала и окончания рейсов может продлеваться Банком России на основании обращения <sup>1</sup> участника обмена или участника электронных расчетов

1	2	3	4	5
8.	Определение платежной клиринговой позиции по распоряжениям, принятым от клиентов Банка России в региональной компоненте Московского региона, и исполнение распоряжений в дискретном режиме	11.00; 14.00; 16.00; 18.00; 21.00 по московскому времени	12.00; 15.00; 17.00; 20.00; 23.00 по московскому времени	Первый рейс; второй рейс; третий рейс; четвертый рейс; пятый рейс.  Время начала и окончания рейсов может продлеваться Банком России на основании обращения участника обмена, участника электронных расчетов
9.	Направление уведомлений, извещений и подтверждений в электронном виде, касающихся процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений при осуществлении несрочных платежей в режиме поступлений	Не ранее 08.00 по местному времени	Не ранее 21.30 по московскому времени того же рабочего дня	Конкретное время утверждается территориальным учреждением Банка России для региональной компоненты до начала выполнения операций по пункту 1 регламента следующего рабочего дня (за исключением Московского ГТУ Банка России). Конкретное время в региональной компоненте Московского региона устанавливается условиями договора об обмене
10.	Направление уведомлений, извещений и подтверждений на бумажном носителе, касающихся процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений при осуществлении несрочных платежей в режиме поступлений	Не ранее 08.00 по местному времени	Не позднее 12.00 по местному времени следующего рабочего дня	Конкретное время утверждается территориальным учреждением Банка России для региональной компоненты с учетом завершения операций по пункту 1 регламента следующего рабочего дня. Для полевых учреждений Банка России, подразделений Центрального хранилища Банка России может быть установлено время, отличное от установленного для иных подразделений расчетной сети Банка России региональной компоненты

1	2	3	4	5
11.	Направление уведомлений, извещений и подтверждений, касающихся процедур контроля достаточности денежных средств и исполнения распоряжений в дискретном режиме в региональной компоненте Московского региона (дискретный режим)	Не ранее 11.00; 14.00; 16.00; 18.00; 21.00 по московскому времени	Не позднее 12.00; 15.00; 17.00; 20.00; 23.00 по московскому времени.  Не позднее 7.30 по московскому времени следующего рабочего дня	Первый рейс; второй рейс; третий рейс; четвертый рейс; пятый рейс.  Для полевых учреждений Банка России, подразделений Центрального хранилища Банка России может быть установлено время, отличное от установленного для иных участников электронных расчетов Московского региона
12.	Завершающий сеанс системы БЭСП	21.00 по московскому времени	21.30 по московскому времени	Время окончания может продлеваться в случаях и порядке, которые установлены Положением Банка России № 303-П
13.	Начало проведения обязательных операционных работ после завершения операционного дня	Не ранее 21.05 по московскому времени	Не позднее 07.00 по московскому времени следующего рабочего дня	Конкретное время утверждается территориальными учреждениями Банка России для региональной компоненты с учетом проведения операций по пункту 12 регламента, а также начала операций по пункту 1 регламента следующего рабочего дня

<sup>1</sup> Указанное в графе 5 по строкам 5 – 7 обращение о продлении времени окончания приема распоряжений (окончания пятого рейса) направляется подразделением расчетной сети Банка России, клиентом Банка России в территориальное учреждение Банка России, Межрегиональный центр информатизации Банка России в Московском регионе в электронном виде или с использованием средств факсимильной связи не позднее окончания времени приема и исполнения распоряжений для осуществления несрочных платежей и на бумажном носителе, подписанное руководителем (лицом, замещающим руководителя) клиента Банка России, не позднее начала следующего рабочего дня. Участники обмена и участники электронных расчетов информируются об изменении времени приема и исполнения распоряжений в соответствии с условиями договора об обмене.