



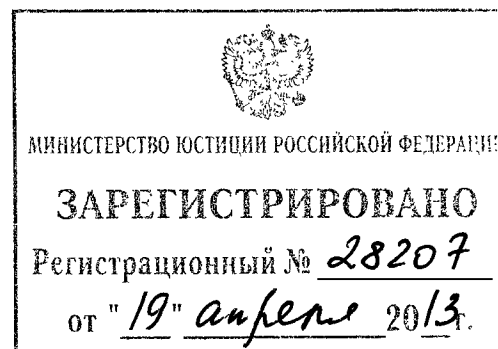
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 15 » марта 2013 г.

№ 2981-У

г. Москва

У К А З А Н И Е



**О внесении изменений в Положение
Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П
«О платежной системе Банка России»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 марта 2013 года № 4) внести в Положение Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 июля 2012 года № 24797 («Вестник Банка России» от 11 июля 2012 года № 36), следующие изменения.

1.1. Пункт 1.3 изложить в следующей редакции:

«1.3. Банк России осуществляет перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России (далее – перевод денежных средств) через подразделения Банка России – головные расчетно-кассовые центры, расчетно-кассовые центры, операционное управление и отделения в

составе территориальных учреждений Банка России, полевые учреждения Банка России, Первое операционное управление Банка России, структурные подразделения центрального аппарата Банка России, а также головное хранилище и межрегиональные хранилища Центрального хранилища Банка России (далее – подразделения Центрального хранилища Банка России), информация о которых включена в Справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России), и расчетно-кассовых центров Банка России (далее – Справочник БИК России).».

1.2. В абзаце втором пункта 1.4 слова «сторонних организаций» заменить словами «сторонние организации».

1.3. Абзац второй пункта 1.5 изложить в следующей редакции:

«Доступ к операционным услугам с использованием распоряжений на бумажном носителе предоставляется клиентам Банка России по месту их нахождения в головном расчетно-кассовом центре, расчетно-кассовом центре, операционном управлении, отделении в составе территориального учреждения Банка России или полевом учреждении Банка России, Первом операционном управлении Банка России в соответствии с договором счета».

1.4. Абзац второй пункта 1.7 признать утратившим силу.

1.5. Пункт 1.8 дополнить предложением следующего содержания: «Полевыми учреждениями Банка России перевод денежных средств может осуществляться в составе региональных компонент, определяемых решением Банка России.».

1.6. В пункте 3.2:

в абзаце первом слова «в подразделении расчетной сети Банка России в составе территориального учреждения Банка России по месту своего нахождения» заменить словами «в Банке России»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Для осуществления перевода денежных средств филиалом кредитной организации, расположенным на территории Российской Федерации, кредитная организация вправе иметь в Банке России один корреспондентский субсчет, открытый данному филиалу кредитной организации.».

1.7. Пункт 3.3 изложить в следующей редакции:

«3.3. Для осуществления перевода денежных средств по распоряжению кредитной организации (ее филиала) по корреспондентскому счету (субсчету) в Банке России в случае его предстоящего закрытия кредитная организация вправе обратиться в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации (ее филиала), корреспондентский счет (субсчет) которой (которого) предполагается закрыть, 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 (за исключением случаев предоставления возможности временного функционирования корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033, 22 сентября 2011 года № 21869, 16 декабря 2011 года № 22645 («Вестник Банка России» от 30 апреля 2010 года № 23, от 30 декабря 2010 года № 73, от 22 июня 2011 года № 33, от 28 сентября 2011 года № 54, от 21 декабря

2011 года № 72), а также Положением Банка России от 29 августа 2012 года № 386-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2012 года № 25633 («Вестник Банка России» от 17 октября 2012 года № 61).».

1.8. В пункте 3.4 слова «расчетной сети» исключить.

1.9. Пункт 3.7 изложить в следующей редакции:

«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 подразделений Банка России, сформированных в электронном виде или на бумажном носителе.

При осуществлении перевода денежных средств полевыми учреждениями Банка России, структурными подразделениями центрального аппарата Банка России и подразделениями Центрального хранилища Банка России, не являющимися участниками электронных расчетов согласно Справочнику БИК России, не применяются распоряжения, заявления, запросы, ответы, уведомления, извещения в электронном виде, предусмотренные настоящим Положением.

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 Банке России на бумажном носителе.».

1.10. Во втором предложении абзаца первого пункта 3.8 слова «в Банк России» заменить словами «в подразделения Банка России, определенные договором счета.».

1.11. В абзаце третьем пункта 3.14 слова «участникам расчетов» заменить словами «подразделениям Банка России».

1.12. В названии главы 4 слово «расчетов» заменить словом «расчета».

1.13. В пункте 4.1 слово «расчеты» заменить словом «расчет».

1.14. Пункт 4.8 изложить в следующей редакции:

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

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.

Распоряжения Банка России 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).».

1.15. Пункт 4.11 изложить в следующей редакции:

«4.11. Помещение распоряжений, находившихся во внутридневной очереди, в очередь не исполненных в срок распоряжений осуществляется в начале операционного дня, следующего за днем приема распоряжений к исполнению и являющегося днем помещения распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений. При проведении процедур приема распоряжений к исполнению в случае наличия очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому счету клиента Банка России, распоряжения, подлежащие возврату (аннулированию) в соответствии с пунктом 4.10 настоящего Положения, возвращаются отправителям распоряжений – клиентам Банка России и составителям распоряжений – подразделениям Банка России (далее при совместном

упоминании – составитель) (аннулируются), а распоряжения, подлежащие помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений в соответствии с пунктом 4.10 настоящего Положения, помещаются в данную очередь в день их приема к исполнению.

При помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений составителям 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.».

1.16. Пункт 4.12 после слов «(Банка России)» дополнить словами «, и расчетно-кассовых центров Банка России», после слов «№ 17710» дополнить словами «, 25 июня 2012 года № 24687», после слов «№ 70,» дополнить словом «от», после слов «№ 40» дополнить словами «, от 1 августа 2012 года № 43».

1.17. В пункте 4.13 слова «находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений» заменить словами «поступивших для списания денежных средств с банковского счета клиента Банка России при наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к данному счету».

1.18. В пункте 4.14:

в абзаце первом слова «участникам электронных расчетов» заменить словами «подразделениям Банка России»;

в абзаце втором слова «участникам расчетов» заменить словами «подразделениям Банка России».

1.19. В пункте 4.15:

в первом предложении слова «участникам обмена, участникам электронных расчетов» заменить словами «составителям»;

во втором предложении слова «клиентам Банка России, участникам расчетов» заменить словом «составителям».

1.20. В пункте 4.16:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«4.16. Контроль реквизитов распоряжений на наличие в Банке России банковского счета получателя средств – клиента Банка России, счета Банка России проводится после списания денежных средств с банковского счета плательщика – клиента Банка России, со счета Банка России в следующих случаях:»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

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

1.21. В пункте 4.17 слова «распоряжения, подлежащие возврату (аннулированию) в соответствии с пунктом 4.10 настоящего Положения,» заменить словами «распоряжения, подлежащие возврату составителю (аннулированию), в том числе в соответствии с пунктом 4.10 настоящего Положения,».

1.22. В пункте 4.18 слова «участники расчетов» заменить словами «подразделения Банка России».

1.23. В абзаце втором пункта 4.22 слова «участника расчетов» заменить словами «Банка России».

1.24. В пункте 4.24 слова «расчетной сети» исключить.

1.25. В пункте 4.25:

в абзаце втором слова «Банком России или получателем (взыскателем) средств» заменить словами «подразделением Банка России

или получателем средств, взыскателем средств»;

в абзаце третьем слова «Банком России» заменить словами «подразделением Банка России».

1.26. В пункте 4.27 слова «участники электронных расчетов могут направлять через Банк России информацию» заменить словами «подразделения Банка России могут направлять информацию».

1.27. В пункте 5.4 слова «в соответствии с условиями договора счета» заменить словами «в порядке и в сроки, предусмотренные договором счета», слова «договора об обмене» заменить словами «договором об обмене».

1.28. Пункт 6.4 признать утратившим силу.

1.29. Абзац третий пункта 6.5 признать утратившим силу.

1.30. В приложении 1:

в пункте 9:

в абзаце первом слова «участникам электронных расчетов» заменить словами «подразделениям Банка России»;

в абзаце втором слова «участников электронных расчетов» заменить словами «подразделений Банка России»;

в абзаце третьем слова «подразделения расчетной сети Банка России» заменить словами «подразделения Банка России, определенного договором счета», слова «в подразделении расчетной сети Банка России в составе территориального учреждения Банка России» исключить;

в абзаце втором пункта 10 слова «участника расчетов» заменить словами «подразделения Банка России»;

в пункте 12:

в абзаце пятом слова «при приеме к исполнению распоряжений в электронном виде» исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

«в других случаях, предусмотренных договором об обмене.».

1.31. В приложении 2:

пункт 1 после слов «(далее – счет с ограниченным режимом функционирования)» дополнить словами «в случае, предусмотренном пунктом 3.3 настоящего Положения.»;

в пункте 2:

в абзацах третьем и четвертом слова «расчетной сети» исключить;

абзац седьмой признать утратившим силу;

пункт 4 дополнить предложением следующего содержания: «Ответ территориального учреждения Банка России может содержать указание на дату, с которой счет функционирует в ограниченном режиме, либо условие, определяющее данную дату.»;

в пункте 5 слова «расчетной сети» исключить;

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«6. Кредитная организация (ее филиал), на корреспондентский счет (субсчет) которой (которого) предполагается осуществлять перевод денежных средств со счета с ограниченным режимом функционирования, вправе заключить дополнительное соглашение к договору об обмене, в соответствии с которым кредитной организации (ее филиалу) будут направляться извещения в электронном виде о зачислении денежных средств на счет с ограниченным режимом функционирования, с указанием реквизитов исполненных распоряжений и даты исполнения, а также исполненных распоряжений в электронном виде.».

1.32. В пункте 2 приложения 3 слова «составленного в произвольной форме и» исключить, дополнить предложением следующего содержания: «Рекомендуемая форма сопроводительного письма доводится Банком России до клиентов Банка России.».

1.33. В приложении 4:

в пункте 1:

в абзаце первом слова «участнику электронных расчетов» заменить словами «подразделению Банка России»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Взыскатель средств, являющийся клиентом Банка России, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, может направить в Банк России инкассовое поручение в электронном виде для последующей передачи банку плательщика – участнику обмена, подразделению Банка России (за исключением инкассового поручения с приложенным исполнительным листом).»;

в первом предложении абзаца первого и первом предложении абзаца второго пункта 2 после слов «в подразделение Банка России» дополнить словами «в соответствии с условиями договора счета», слова «расчетной сети» исключить;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

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

в пункте 4 слова «участнику электронных расчетов» заменить словами «подразделению Банка России»;

пункты 5 – 7 изложить в следующей редакции:

«5. Получатель средств – подразделение Банка России (за исключением полевого учреждения Банка России) может направить банку плательщика – подразделению Банка России, 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 взыскателя средств, получателя средств, банка получателя – участника обмена либо составления подразделением Банка России.

7. Распоряжение взыскателя средств, не являющегося клиентом Банка России, направляется в Банк России в электронном виде в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, для последующей передачи банку плательщика – участнику обмена, подразделению Банка России либо представляется на бумажном носителе в банк плательщика – подразделение Банка России, предоставляющее доступ к операционным услугам с использованием распоряжений на бумажном носителе.»;

в пункте 8:

в абзаце первом слова «расчетной сети» исключить;

в абзаце втором слова «подразделения расчетной сети Банка России» заменить словами «банка плательщика – подразделения Банка России»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Если инкассовое поручение, платежное требование поступило в банк плательщика – подразделение Банка России на бумажном носителе через банк получателя – подразделение Банка России, проверяется наличие на экземплярах распоряжений даты приема банком получателя, штампа и подписи работника подразделения Банка России, обслуживающего получателя средств.»;

в пунктах 9, 10, 15 и 16 слова «расчетной сети» исключить;

в пункте 11:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«11. При взыскании денежных средств с банковских счетов клиентов Банка России на основании распоряжений взыскателей средств, поступивших в банк плательщика – подразделение Банка России в электронном виде, инкассовые поручения составляются подразделением Банка России.»;

в абзаце втором слова «расчетной сети» исключить;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Инкассовые поручения, платежные требования в электронном виде составляются банком плательщика – кредитной организацией (ее филиалом), являющейся участником обмена, при переводе денежных средств с банковских счетов клиентов кредитной организации (ее филиала) на основании поступивших распоряжений взыскателей средств, получателей средств в электронном виде или на бумажном носителе, и исполняются в порядке, установленном настоящим Положением.»;

в пункте 13 слова «расчетной сети» исключить;

в пункте 14:

в абзаце четвертом слова «расчетной сети» исключить;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«При отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика банк плательщика – подразделение Банка России возвращает банку получателя платежное требование и экземпляр заявления об акцепте, отказе от акцепта плательщика – клиента Банка России на бумажном носителе, направляет уведомление в электронном виде об отказе от акцепта или о неполучении акцепта не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика или 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», проставляется дата, штамп и подпись работника подразделения Банка России.»;

пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. Банк России обеспечивает направление банку получателя, взыскателю средств, получателю средств составленных банком плательщика – кредитной организацией (ее филиалом), подразделением Банка России в соответствии с Положением Банка России № 383-П и настоящим Положением уведомлений в электронном виде о приеме к исполнению и исполнении инкассовых поручений и платежных требований, а также заявлений об акцепте, отказе от акцепта платежного требования, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомлений и заявлений от банка плательщика, или составления уведомлений подразделением Банка России.

Заявления об акцепте, отказе от акцепта, а также уведомления, предусмотренные настоящим приложением, банк получателя – подразделение Банка России может направить получателю средств в электронном виде, если получатель средств – клиент Банка России является участником обмена, либо на бумажном носителе, если получатель средств – клиент Банка России не является участником обмена»;

дополнить пунктом 18 следующего содержания:

«18. Банк России обеспечивает направление взыскателю средств – участнику обмена в соответствии с пунктом 17 настоящего приложения, составленного банком плательщика – кредитной организацией (ее филиалом) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, уведомления о помещении инкассового поручения в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на корреспондентском счете

(субсчете) в Банке России кредитной организации (ее филиала) для исполнения инкассового поручения взыскателя средств – участника обмена.».

1.34. В приложении 5:

таблицу пункта 2 дополнить строками следующего содержания:

«

Номер распоряжения плательщика	6
Дата распоряжения плательщика	8

»;

в абзаце двенадцатом пункта 3 слова «указывается реквизит «Номер счета плательщика» заменить словами «указываются реквизиты «Номер счета плательщика», «Номер распоряжения плательщика», «Дата распоряжения плательщика»;

абзац шестнадцатый пункта 4 дополнить словами «, а также «Номер распоряжения плательщика», «Дата распоряжения плательщика»;

пункт 5 дополнить абзацами следующего содержания:

«Номер распоряжения плательщика»;

«Дата распоряжения плательщика.»»;

пункт 6 дополнить абзацем следующего содержания:

«Реквизиты «Номер распоряжения плательщика» и «Дата распоряжения плательщика» заполняются при их наличии в распоряжении плательщика в соответствии с Положением Банка России № 383-П для заполнения реквизитов «№» и «Дата» распоряжения.»;

пункт 7 дополнить предложением следующего содержания: «В реквизите «111р» указывается номер лицевого счета, открытого в органе Федерального казначейства (при его наличии), в реквизите «112р» указывается номер лицевого счета, открытого в финансовом органе (при его наличии).»;

пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. Дата в реквизитах «Дата перевода», «109р», «Дата

распоряжения плательщика» должна включать число, месяц и год, длина реквизита указана без учета разделителей.».

1.35. В абзаце четвертом пункта 5 приложения 6 слова «об их приеме» исключить.

1.36. Пункт 2 приложения 7 изложить в следующей редакции:

«2. В случае отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций неисполненные распоряжения клиентов Банка России, взыскателей средств, Банка России, за исключением распоряжений Банка России на взыскание недовзноса в обязательные резервы, передаются по описи временной администрации по управлению кредитной организацией либо ликвидационной комиссии (ликвидатору) в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем представления карточки с образцами подписей и оттиска печати временной администрации по управлению кредитной организацией либо представления ликвидационной комиссией (ликвидатором) соответствующих документов, необходимых для подтверждения права осуществлять операции по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала), открытому в Банке России.

Подразделения Банка России уведомляют налоговые органы, таможенные органы, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, другие государственные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджеты, государственные внебюджетные фонды, об отзыве (аннулировании) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и о передаче временной администрации по управлению кредитной организацией либо ликвидационной комиссии (ликвидатору) неисполненных распоряжений кредитной организации (ее филиалов) и ее клиентов по обязательным платежам в бюджеты и государственные внебюджетные фонды.

Уведомления составляются в произвольной форме и направляются указанным органам заказным письмом с уведомлением о вручении не позднее рабочего дня, следующего за днем передачи неисполненных распоряжений клиентов Банка России и взыскателей средств временной администрации по управлению кредитной организацией либо ликвидационной комиссии (ликвидатору).».

1.37. В приложении 8:

название изложить в следующей редакции: «О направлении информации в электронном виде участниками обмена, подразделениями Банка России в связи с переводом денежных средств»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Участник обмена, подразделение Банка России может направить другому участнику обмена, подразделению Банка России запрос в электронном виде, связанный с осуществлением перевода денежных средств.»;

в абзацах втором и третьем пункта 2 слова «участнику электронных расчетов» заменить словами «подразделению Банка России»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Участник обмена либо подразделение Банка России, получившее запрос, составляет ответ и направляет его в электронном виде участнику обмена либо подразделению Банка России, составившему запрос.»;

в абзацах втором и третьем пункта 4 слова «участнику электронных расчетов» заменить словами «подразделению Банка России»;

в пункте 5:

в абзаце первом слова «участника электронных расчетов» заменить словами «подразделения Банка России»;

в абзацах втором и третьем слова «участнику электронных расчетов» заменить словами «подразделению Банка России».

1.38. В приложении 9:

в графе 5 строк 5 и 6 слова «участника электронных расчетов» заменить словами «подразделения Банка России»;

в строке 7:

в графе 2 слова «участников электронных расчетов» заменить словами «подразделений Банка России»;

в графе 5 слова «участника электронных расчетов» заменить словами «подразделения Банка России»;

в примечании 1 к графе 5:

в первом предложении слова «расчетной сети» исключить;

второе предложение изложить в следующей редакции: «Об изменении времени приема и исполнения распоряжений информируются подразделения Банка России и участники обмена в соответствии с условиями договора об обмене.»;

в графе 5 строки 8 слова «участника электронных расчетов» заменить словами «подразделения Банка России»;

в строке 10:

в графе 4 цифры «12.00» заменить цифрами «14.00»;

в графе 5 слова «расчетной сети» исключить;

в графе 5 строки 11 слова «участников электронных расчетов» заменить словами «подразделений Банка России».

2. Настоящее Указание 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 1.11, 1.26, абзацев девятого, двадцать шестого, тридцать четвертого, тридцать пятого пункта 1.33, пунктов 1.34 и 1.37 настоящего Указания.

Пункты 1.11, 1.26, абзацы девятый, двадцать шестой, тридцать

четвертый, тридцать пятый пункта 1.33, пункты 1.34 и 1.37 настоящего Указания вступают в силу с 1 июля 2013 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



С.М. Игнатьев

Верно.

*Консультант Департамента регулирования,
управления и мониторинга платёжной
системы Банка России*

Е.В. Черешня

