

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

П О Л О Ж Е Н И Е

«__» _____ 20__ г.

№ ____-П

г. Москва

О правилах осуществления перевода денежных средств

Настоящее Положение разработано на основании части 3 статьи 2 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423), пункта 4 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 31, ст. 4430), части 1 статьи 31 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2019, № 30, ст. 4151), части 5¹ статьи 70 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 41, ст. 4849; 2019, № 8, ст. 715) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от ____ _____ 20__ года № __) устанавливает правила осуществления

перевода денежных средств Банком России, кредитными организациями (далее при совместном упоминании – банки) на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации.

Глава 1. Общие положения

1.1. Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России (далее при совместном упоминании – законодательство) в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании предусмотренных пунктами 1.10 и 1.11 настоящего Положения распоряжений о переводе денежных средств (далее – распоряжения), составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании федерального закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее – взыскатели средств), банками.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

расчетов платежными поручениями;

расчетов по аккредитиву;

расчетов инкассовыми поручениями;

расчетов чеками;

расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);

расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с законодательством и договорами с учетом требований настоящего Положения.

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться

договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами (далее – основной договор).

1.2. Плательщиками, получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица (далее – клиенты), банки. Взыскатели средств могут являться получателями средств. По распоряжениям взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Взыскатель средств в распоряжении, направляемом с исполнительным документом о взыскании, указывает получателем средств себя или орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

1.3. Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;

списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств – физическим лицам;

списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

1.4. Кредитные организации осуществляют перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством:

приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика – физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;

приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика – физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу;

приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика – физического лица и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств;

уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;

уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу;

уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

1.5. Перевод денежных средств может быть осуществлен банком с последующим возмещением в соответствии с договором банком плательщика денежных средств в размере сумм распоряжений, исполненных банком получателя средств.

1.6. Перевод денежных средств может осуществляться с участием банка, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств (далее – банк–посредник).

1.7. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с федеральным законом.

1.8. Кредитные организации утверждают внутренние документы, содержащие:

порядок составления распоряжений;

порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений;

порядок исполнения распоряжений;

иные положения об организации деятельности кредитных организаций по осуществлению перевода денежных средств.

Внутренние документы не могут содержать положения, противоречащие законодательству, в том числе настоящему Положению.

1.9. Перевод денежных средств осуществляется банками по распоряжениям клиентов, взыскателей средств, банков (далее – отправители распоряжений) в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, или на бумажных носителях.

1.10. Перечень и описание реквизитов распоряжений – платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в приложениях 1 и 8 к настоящему Положению. Данные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Положения.

Формы платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера на бумажных носителях приведены в приложениях 2, 4, 6 и 9 к настоящему Положению.

Номера реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в приложениях 3, 5, 7 и 10 к настоящему Положению.

Максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, составляемых в электронном виде, установлено приложением 11 к настоящему Положению.

1.11. Распоряжения, для которых настоящим Положением не установлены перечень реквизитов и формы, составляются отправителями распоряжений с указанием установленных банком реквизитов, позволяющих банку осуществить перевод денежных средств, и по формам, установленным банком или получателем средств по согласованию с банком. Данные распоряжения применяются в рамках

форм безналичных расчетов, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Положения, и должны содержать наименования распоряжений, отличные от указанных в пункте 1.10 настоящего Положения.

Распоряжения, предусмотренные настоящим пунктом, должны содержать отдельный реквизит для указания:

суммы, взысканной по исполнительному документу, в случаях и порядке, установленных приложением 1 к настоящему Положению для реквизита «Назначение платежа» распоряжения;

кода вида дохода в случаях и порядке, установленных приложением 1 к настоящему Положению для реквизита «Наз. пл.» распоряжения;

кода выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5⁵ и 5⁶ статьи 30⁵ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423) (далее соответственно – код выплат, Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ) в случаях и порядке, установленных приложением 1 к настоящему Положению для реквизита 110 распоряжения.

Положения настоящего пункта распространяются на:

заявления, уведомления, извещения, запросы, ответы, составляемые в случаях, предусмотренных настоящим Положением, на заявления, составляемые в соответствии с федеральным законом в целях взыскания денежных средств;

составляемые юридическим лицом в электронном виде или на бумажном носителе распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете;

распоряжение физического лица, форма которого на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ

устанавливается Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

1.12. В случаях, предусмотренных договором кредитной организации с клиентом, другой кредитной организацией, в рамках форм безналичных расчетов платежными поручениями, инкассовыми поручениями и безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) применяется платежное распоряжение. Перечень и описание реквизитов платежного распоряжения приведены в приложении 14 к настоящему Положению, форма платежного распоряжения на бумажном носителе приведена в приложении 15 к настоящему Положению, номера реквизитов платежного распоряжения приведены в приложении 16 к настоящему Положению. Максимальное количество символов в реквизитах платежного распоряжения, составляемого в электронном виде, установлено приложением 17 к настоящему Положению.

1.13. Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера являются расчетными (платежными) документами.

1.14. Форма распоряжения на бумажном носителе, указанного в пунктах 1.10 – 1.12 настоящего Положения, должна размещаться на листе формата А4.

В случае если реквизиты распоряжения на бумажном носителе, указанного в пунктах 1.10 – 1.12 настоящего Положения, не могут быть размещены на одном листе формата А4, применяется многостраничная форма с указанием общего количества страниц на первой странице и нумерацией каждой страницы.

Взаимное расположение реквизитов распоряжения на бумажном носителе, указанного в пунктах 1.10 и 1.12 настоящего Положения, должно соответствовать форме данного распоряжения, приведенной в приложениях 2, 4, 6, 9 и 15 к настоящему Положению.

Количество экземпляров распоряжений на бумажных носителях устанавливается банком.

1.15. На основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора с ним банк плательщика может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщику, в том числе использующему электронное средство платежа, в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий в сумме, определяемой плательщиком, получателю средств в этом или ином банке.

1.16. На основании распоряжения получателя средств, в том числе в виде заявления, или договора с ним банк получателя средств может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовое и (или) периодическое предъявление распоряжений получателя средств к банковскому счету плательщика, открытому в этом или ином банке, или в целях осуществления перевода электронных денежных средств плательщика в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий в сумме, определяемой получателем средств.

1.17. Плательщик может составлять в соответствии с договором распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности, в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям средств, обслуживаемым одним банком.

В случаях, предусмотренных договором, плательщик может составлять распоряжение на общую сумму с реестром в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям средств, обслуживаемым разными банками.

1.18. Получатель средств может составлять в соответствии с договором распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности, в котором указываются плательщики, обслуживаемые одним банком.

В случаях, предусмотренных договором, получатель средств может составлять распоряжение, в котором указывается информация о плательщиках, обслуживаемых разными банками.

1.19. В реестре указываются информация о банках получателей средств (банках плательщиков), получателях средств (плательщиках), суммы по получателям средств (плательщикам), даты, номера распоряжений и назначение платежа (назначения платежей), а также общее количество распоряжений. Если реестр направляется отдельно от распоряжения на общую сумму, то в нем указываются общая сумма распоряжений, включенных в реестр, а также номер и дата распоряжения на общую сумму. Сумма, указанная в реестре, должна соответствовать сумме, указанной в распоряжении на общую сумму. В реестре плательщик (получатель средств) может по согласованию с банком указать дополнительную информацию.

1.20. Банк на основании принятых к исполнению распоряжений, распоряжений на общую сумму с реестрами, представленными в банк, может составлять распоряжение на общую сумму, в который включаются распоряжения одной группы очередности с направлением банку, плательщику (получателю средств) согласованным с ним способом реестра или распоряжений плательщиков (получателей средств). В реестре указываются общая сумма и общее количество распоряжений, информация о плательщиках или плательщике (в предусмотренных федеральным законом или договором случаях), получателях средств или получателе средств, обслуживаемых данным или другим банком, содержащая предусмотренные договором реквизиты, достаточные для зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств,

выдачи наличных денежных средств получателям средств, сумма каждого распоряжения. Даты, номера распоряжений и информация о назначении платежа (назначениях платежей) указываются в реестре при их наличии в распоряжениях.

1.21. Порядок направления распоряжений, передачи реестров, указанных в пунктах 1.17, 1.18 и 1.20 настоящего Положения, определяется банками с учетом срока осуществления перевода денежных средств в соответствии с федеральным законом.

1.22. В распоряжениях указывается уникальный идентификатор платежа в случаях его присвоения получателем средств или в соответствии с федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В случае присвоения уникального идентификатора платежа получателем средств уникальный идентификатор платежа доводится получателем средств до плательщика в соответствии с договором. Банк получателя средств осуществляет контроль уникального идентификатора платежа в случаях и порядке, установленных договором с получателем средств. В случае осуществления перевода денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в целях идентификации платежа, формирование и контроль уникального идентификатора платежа осуществляются в порядке, установленном в приложении 12 к настоящему Положению.

В распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями (далее – распоряжения о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации) уникальный идентификатор платежа указывается в соответствии с требованиями нормативных

правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

1.23. В распоряжении, требующем выполнения условий перевода денежных средств (далее – условия перевода), указывается признак, определяющий наличие условий перевода денежных средств (далее – признак условий перевода), если он предусмотрен договором.

1.24. Банк вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях, принятых к исполнению от отправителей распоряжений. При этом банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных отправителями распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им распоряжения), банков-посредников, а также случая уточнения банком реквизитов распоряжений, предусмотренного пунктом 4.1 настоящего Положения, и случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 февраля 2013 года № 27153, 2 ноября 2018 года № 52601.

1.25. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях (в формах, установленных для соответствующих распоряжений) принятых к исполнению и исполненных распоряжений в электронном виде.

1.26. Распоряжение плательщика в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяются кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение

(реестр) составлено (составлен) плательщиком или уполномоченным на это лицом (лицами).

Распоряжение получателя средств, взыскателя средств в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяются кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) получателем средств, взыскателем средств или уполномоченным на это лицом (лицами).

При воспроизведении распоряжений в электронном виде в соответствии с пунктом 1.25 настоящего Положения должна обеспечиваться возможность установления лица (лиц), указанного (указанных) в настоящем пункте.

Положения настоящего пункта применяются к распоряжениям в электронном виде, реестрам, составляемым банками.

1.27. Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия банков.

1.28. Перевод денежных средств с использованием платежных карт осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2005 года № 6431, 30 октября 2006 года № 8416, 8 октября 2008 года № 12430, 9 декабря 2011 года № 22528, 21 ноября 2012 № 25863, 17 февраля 2015 года № 36063.

1.29. Перевод денежных средств с применением банковского ордера осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных

Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 февраля 2013 года № 27163.

1.30. Настоящее Положение распространяется на осуществление перевода денежных средств с участием государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ».

Глава 2. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения

2.1. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

Процедуры приема к исполнению распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным законом, договором согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, включают контроль наличия такого согласия третьего лица.

Процедуры приема к исполнению распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, включают контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика.

Банки могут дополнительно устанавливать, в том числе в договорах, иные процедуры приема к исполнению распоряжений, в том числе контроль дублирования распоряжений. При указании в распоряжении, требующем выполнения условий перевода, признака

условий перевода банк осуществляет контроль выполнения условий перевода в порядке, установленном договором.

Регистрация распоряжений осуществляется в порядке, установленном банком, с указанием даты поступления распоряжения, при этом обязательной регистрации подлежат распоряжения взыскателей средств.

2.2. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму, устанавливается кредитными организациями и доводится до клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, а также путем размещения информации в местах обслуживания клиентов.

2.3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде подписано и (или) удостоверено в соответствии с пунктом 1.26 настоящего Положения.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – карточка), альбоме образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете (далее – альбом), либо при отсутствии карточки и альбома образцам, содержащимся в имеющихся в банке или представленных банку документах.

2.4. Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется банком посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения.

Контроль целостности распоряжения на бумажном носителе осуществляется банком посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

2.5. Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

Структурный контроль распоряжения на бумажном носителе осуществляется банком посредством проверки соответствия распоряжения установленной форме.

При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе с использованием технологий кодирования (цифрового, штрихового) проверяется расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

2.6. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки в порядке, установленном банком, с учетом требований законодательства, договора значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

2.7. При поступлении распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, банк плательщика осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством и договором. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным договором, в том числе посредством составления распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом

распоряжения плательщика или в распоряжении плательщика в месте, свободном от указания реквизитов.

2.8. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, банк плательщика осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика в соответствии с подпунктом 2.8.1 настоящего пункта или при отсутствии заранее данного акцепта плательщика получает акцепт плательщика в соответствии с подпунктом 2.8.2 настоящего пункта.

2.8.1. Заранее данный акцепт плательщика может быть дан в договоре между банком плательщика и плательщиком и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов плательщика, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа или сообщения в электронном виде подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что документ или сообщение в электронном виде составлены плательщиком или уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами). Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа или сообщения

на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным банку в карточке, альбоме, либо при отсутствии карточки и альбома образцам, содержащимся в имеющихся в банке или представленных банку документах.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика банк плательщика проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика распоряжение получателя средств подлежит возврату, если договором не предусмотрена обязанность банка плательщика в указанном случае запросить акцепт плательщика.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика, в том числе если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта плательщика, распоряжение получателя средств подлежит передаче плательщику в порядке, установленном договором, для получения акцепта плательщика банком плательщика.

При наличии заранее данного акцепта плательщик вправе изменить его условия или отозвать заранее данный акцепт в порядке, установленном договором, до поступления распоряжения в банк плательщика.

2.8.2. Получение акцепта плательщика осуществляется банком плательщика посредством передачи распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта плательщику и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика может включать иные реквизиты, установленные банком. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подписывается в порядке, предусмотренном абзацем вторым подпункта 2.8.1 настоящего пункта.

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика банком плательщика выполняются процедуры приема к исполнению, предусмотренные для распоряжений пунктами 2.3 – 2.6 и 2.12 настоящего Положения.

При получении акцепта плательщика банком плательщика проводится контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в срок, установленный федеральным законом и договором, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) банком плательщика.

При получении частичного акцепта плательщика банк плательщика направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта плательщика или представляет экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика.

При отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика банк плательщика направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от

акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа банка и подписи уполномоченного лица банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика.

Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подтверждается плательщику банком плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика.

2.9. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика осуществляется банком плательщика при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно в порядке, установленном банком.

Достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало текущего дня, и с учетом сумм:

денежных средств, списанных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

наличных денежных средств, выданных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

денежных средств, в отношении которых получателю средств и (или) банку получателя средств в соответствии с договором подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней.

В соответствии с законодательством или договором достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется с учетом:

сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета плательщика и (или) зачислению на банковский счет плательщика на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

сумм кредита, предоставляемого банком плательщика в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт);

иных сумм денежных средств.

Достаточность денежных средств на всех банковских счетах, включенных в соответствии с договорами в группу банковских счетов, определяется при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика, включенном в указанную группу банковских счетов.

Достаточность денежных средств на совместном счете определяется исходя из принадлежащей плательщику доли в праве на денежные средства (общих прав на денежные средства, принадлежащих супругам), находящиеся на совместном счете, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по банковскому счету плательщика в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по банковскому счету плательщика

(далее – очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций).

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, кредитной организации после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной

банком, либо возвращает экземпляр распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. В распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок распоряжений, банк указывает дату помещения распоряжения в очередь. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется банком плательщика банку получателя средств для передачи получателю средств.

При приостановлении в соответствии с федеральным законом операций по банковскому счету плательщика распоряжения, на которые распространяется приостановление, из очереди не исполненных в срок распоряжений помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по банковскому счету плательщика указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете плательщика или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету плательщика.

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика – физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором, не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков – физических лиц не ведется.

Достаточность денежных средств по принятым к исполнению распоряжениям в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета определяется кредитной организацией исходя из суммы предоставленных клиентом денежных средств.

2.10. Очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (далее – очереди распоряжений) банк вправе вести в электронном виде и (или) на бумажных носителях. Помещение распоряжения в очередь не является отрицательным результатом соответствующей процедуры приема к исполнению распоряжения.

При ведении очередей распоряжений в электронном виде банк обеспечивает возможность:

воспроизведения на бумажных носителях распоряжений в электронном виде, помещенных в очереди распоряжений, с сохранением значений реквизитов, указанных отправителем распоряжения, указанием даты поступления распоряжения, даты помещения распоряжения в очередь распоряжений (при ведении очереди не исполненных в срок распоряжений);

предоставления информации о распоряжениях, помещенных в очереди распоряжений, об исполнении, отзыве, о возврате (аннулировании) распоряжений, суммах, указанных в распоряжениях получателей средств, суммах акцепта плательщика;

предоставления информации о распоряжениях на бумажных носителях (при наличии), на основании которых банком составлены распоряжения в электронном виде, помещенные в очереди распоряжений;

предоставления информации об уполномоченных лицах банка, выполняющих процедуры приема к исполнению распоряжений.

2.11. В поступившем распоряжении банк плательщика указывает дату поступления распоряжения в банк плательщика.

В поступившем от получателя средств распоряжении банк получателя средств указывает дату поступления распоряжения в банк получателя средств.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде банк принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение, а также дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в распоряжении и в уведомлении в электронном виде банк указывает дату помещения распоряжения в очередь. Уведомление в электронном виде направляется в порядке, установленном банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного банком и доведенного до сведения отправителя распоряжения. Уведомление в электронном виде направляется в порядке, установленном банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, банк принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием

распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, даты помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений (при помещении в очередь), штампа банка и подписи уполномоченного лица банка и возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения в порядке, установленном банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки банка о причине возврата, штампа банка и подписи уполномоченного лица банка в порядке, установленном банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, кредитная организация принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения представляет отправителю распоряжения экземпляр распоряжения на бумажном носителе или документ кредитной организации на бумажном носителе, подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок банка, включая подпись уполномоченного лица банка.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, кредитная организация не принимает распоряжение к исполнению

и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения возвращает его отправителю распоряжения.

Банк может однократно подтвердить положительный результат выполнения всех или нескольких процедур приема распоряжений к исполнению.

Распоряжение считается принятым банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

2.12. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в банк.

Составление заявления об отзыве и процедуры его приема к исполнению осуществляются банком в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному для заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подпунктом 2.8.2 пункта 2.8 настоящего Положения.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на распоряжении на бумажном носителе штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) банком распоряжения.

Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения получателя средств путем направления в банк плательщика заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или заявления получателя средств на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

2.13. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

При возврате (аннулировании) распоряжений банком выполняются процедуры, предусмотренные пунктом 2.11 настоящего Положения при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения. Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

Регистрация аннулируемых распоряжений в электронном виде, возвращаемых распоряжений на бумажных носителях и уведомление отправителей распоряжений о возврате (аннулировании) распоряжений осуществляются в порядке, установленном банком, с указанием даты возврата (аннулирования) распоряжения. При этом обязательной регистрации подлежат аннулированные распоряжения взыскателей средств.

2.14. Порядок выполнения процедур отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений устанавливается банком с учетом требований пунктов 2.12 и 2.13 настоящего Положения.

2.15. Настоящая глава распространяется:

на прием к исполнению, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на банковском счете, за исключением пунктов 2.7 и 2.8 настоящего Положения;

на прием к исполнению, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжений банками – посредниками, за исключением пунктов 2.7 и 2.8 настоящего Положения;

на процедуры, указанные в пунктах 2.4 – 2.6, 2.11 и 2.13 настоящего Положения, выполняемые банком получателя средств при исполнении распоряжения.

Глава 3. Особенности выполнения процедур приема к исполнению распоряжений участников платежной системы

3.1. При поступлении распоряжений участников платежной системы (далее – распоряжения участников) в рамках платежной системы платежный клиринговый центр осуществляет платежный клиринг посредством выполнения процедур приема к исполнению распоряжений участников в соответствии с главой 2 настоящего Положения с учетом особенностей, предусмотренных настоящей главой, а также иных процедур приема к исполнению распоряжений участников в соответствии с федеральным законом, правилами платежной системы и договором.

3.2. Контроль достаточности денежных средств на банковских счетах участников платежной системы осуществляется платежным клиринговым центром в порядке, установленном правилами платежной системы.

3.3. В порядке, установленном правилами платежной системы, платежный клиринговый центр может выполнять процедуру

оптимизации в целях определения распоряжений участников, для исполнения которых достаточно денежных средств на банковских счетах участников платежной системы. При недостаточности денежных средств на банковских счетах участников платежной системы оптимизация может осуществляться платежным клиринговым центром при условии отсутствия очереди не исполненных в срок распоряжений.

3.4. При недостаточности денежных средств на банковских счетах участников платежной системы в порядке, установленном правилами платежной системы, платежный клиринговый центр может направлять участникам платежной системы запросы о переводе денежных средств на банковские счета участников платежной системы. Если в течение времени, указанного в запросе или установленном правилами платежной системы, на банковские счета участников платежной системы не переводятся денежные средства, достаточные для исполнения распоряжений участников, выполняются процедуры, предусмотренные правилами платежной системы, включая возврат (аннулирование) распоряжений участников, использование денежных средств гарантийного фонда платежной системы.

3.5. При достаточности денежных средств на банковских счетах участников платежной системы для исполнения распоряжений участников (в том числе с учетом процедур, указанных в пунктах 3.3 и 3.4 настоящего Положения) платежный клиринговый центр в соответствии с федеральным законом в порядке, установленном правилами платежной системы, для каждого участника платежной системы определяет платежные клиринговые позиции в соответствии со статьей 25 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

3.6. Платежная клиринговая позиция оформляется распоряжением платежного клирингового центра в электронном виде или на бумажном носителе. При определении платежной клиринговой позиции на нетто-основе в распоряжении указывается сумма, подлежащая уплате

(получению) участником платежной системы по итогам платежного клиринга.

Если платежная клиринговая позиция определяется с учетом процедур, указанных в пункте 3.4 настоящего Положения, участник платежной системы извещается о результатах выполненных процедур, а также об использованных в соответствии с правилами платежной системы суммах денежных средств для определения платежной клиринговой позиции.

3.7. После определения платежных клиринговых позиций платежный клиринговый центр направляет:

расчетному центру в порядке и сроки, которые установлены правилами платежной системы, распоряжения с указанием платежных клиринговых позиций для осуществления списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы в размере значений платежных клиринговых позиций. Размер платежной клиринговой позиции может подтверждаться участником платежной системы в случаях и порядке, которые установлены правилами платежной системы;

участникам платежной системы распоряжения с указанием платежных клиринговых позиций не позднее окончания дня их определения и реестры с указанием реквизитов распоряжений, по которым участники платежной системы и их клиенты являются плательщиками и получателями средств.

3.8. Участники платежной системы выполняют в отношении реестров процедуры приема к исполнению распоряжений, за исключением процедур, предусмотренных пунктами 2.7 – 2.10 настоящего Положения.

Глава 4. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения

4.1. Процедуры исполнения распоряжений включают:

исполнение распоряжений в порядке, установленном банками, посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика, зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств либо учета информации об осуществленных переводах электронных денежных средств;

частичное исполнение распоряжений;

подтверждение исполнения распоряжений.

Банки могут дополнительно устанавливать, в том числе в договорах, иные процедуры исполнения распоряжений, включая порядок уточнения реквизитов распоряжений, возврата денежных средств, которые не могут быть зачислены (выданы) получателю средств, а также порядок исполнения распоряжений, включенных в распоряжения на общую сумму, в том числе частичное исполнение распоряжений.

В случае уточнения реквизитов распоряжения банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов распоряжения должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в банк. Если реквизиты распоряжения не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, банк осуществляет возврат (аннулирование) распоряжения в порядке, предусмотренном пунктом 2.13 настоящего Положения.

Процедуры исполнения распоряжения, в котором указан код выплат, включают контроль распоряжения в порядке, установленном в приложении 13 к настоящему Положению.

4.2. Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму, устанавливается кредитными

организациями и доводится до клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, а также путем размещения информации в местах обслуживания клиентов.

4.3. В случае если иное не предусмотрено законодательством или договором, банк получателя средств устанавливает порядок зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, при этом допускается зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств по номеру банковского счета получателя средств либо идентификатору, позволяющему однозначно установить номер банковского счета получателя средств, и иной информации о получателе средств. Идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета получателя средств, используется при согласии получателя средств. Указанное согласие может быть дано в договоре между получателем средств и обслуживающим его банком либо в виде отдельного сообщения или документа, составленного получателем средств в электронном виде или на бумажном носителе.

4.4. Частичное исполнение распоряжений плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, взыскателей средств осуществляется банком в случаях, предусмотренных законодательством или договором (далее – частичное исполнение распоряжений), платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

На основании договора между кредитными организациями частичное исполнение распоряжений осуществляется кредитной организацией платежным распоряжением в электронном виде или на бумажном носителе.

Распоряжение, составляемое банком в целях частичного исполнения распоряжения получателя средств, по которому получен частичный акцепт плательщика, при недостаточности денежных средств

на банковском счете плательщика помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений.

При ведении в электронном виде очереди не исполненных в срок распоряжений банк обеспечивает возможность предоставления информации о частичном исполнении распоряжения (дате и номере распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение, порядковом номере и сумме частичного исполнения, неисполненной сумме, информации об уполномоченном лице банка, которым осуществлялось частичное исполнение).

Информация о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе указывается в распоряжении на бумажном носителе при частичном исполнении в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте распоряжения на бумажном носителе (если реквизиты не установлены), либо воспроизводится в произвольной форме на бумажном носителе в виде приложения к распоряжению при последнем частичном исполнении, а также по запросу в порядке, установленном банком. Приложение к распоряжению составляется с указанием информации о частичном исполнении, информации, позволяющей установить распоряжение на бумажном носителе, и на нем проставляются штамп банка и подпись уполномоченного лица банка. При наличии приложения к распоряжению на распоряжении на бумажном носителе проставляется отметка банка «Приложение: частичное исполнение на ___ л.».

4.5. Частичное исполнение распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается в порядке, установленном банком, посредством:

направления плательщику (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение, или направления

распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение, в электронном виде с указанием даты исполнения;

представления плательщику (получателю средств) экземпляра исполненного распоряжения, на основании которого осуществлялось частичное исполнение, на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

4.6. Исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:

банком плательщика посредством направления плательщику извещения в электронном виде о списании денежных средств с банковского счета плательщика с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения. При этом указанным извещением банка плательщика могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения в электронном виде и его исполнение;

банком получателя средств посредством направления получателю средств извещения о зачислении денежных средств на банковский счет получателя средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления исполненного распоряжения с указанием даты исполнения.

4.7. Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:

банком плательщика посредством представления плательщику экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка. При этом штампом банка плательщика

может одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;

банком получателя средств посредством представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

В соответствии с договором исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету может подтверждаться банком в порядке, предусмотренном пунктом 4.6 настоящего Положения, с учетом требований пункта 1.24 настоящего Положения.

4.8. Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, подтверждается кредитной организацией плательщику и получателю средств в порядке, установленном пунктом 4.7 настоящего Положения. При этом экземпляром исполненного распоряжения на бумажном носителе или извещением кредитной организации могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение.

Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета с выдачей наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу, подтверждается кредитной организацией:

плательщику в порядке, установленном пунктом 4.7 настоящего Положения;

получателю средств – физическому лицу посредством представления извещения на бумажном носителе с указанием реквизитов плательщика, получателя средств, суммы перевода, даты исполнения,

отметок банка, включая подпись уполномоченного лица кредитной организации либо его идентификатор, а также с указанием иной информации, установленной кредитной организацией. При выдаче наличных денежных средств на экземпляре документа кредитной организации проставляется собственноручная подпись получателя средств.

4.9. Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

4.10. По запросу клиента, банка банк обеспечивает выдачу на бумажном носителе копии исполненного распоряжения в форме, установленной для соответствующего распоряжения, с проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка не позднее трех рабочих дней со дня поступления в банк данного запроса.

4.11. Настоящая глава, за исключением пункта 4.8 настоящего Положения, распространяется на исполнение распоряжений банков.

Глава 5. Расчеты платежными поручениями

5.1. При расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика – физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика.

5.2. Платежное поручение может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу (депозиту) с учетом требований, установленных федеральным законом.

5.3. Платежное поручение составляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

5.4. Если плательщиком является банк, перевод денежных средств на банковский счет клиента – получателя средств может осуществляться банком на основании составляемого им банковского ордера.

5.5. В распоряжении о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица на бумажном носителе должны быть указаны реквизиты плательщика, получателя средств, банков, сумма перевода, назначение платежа, а также может быть указана иная информация, установленная кредитной организацией или получателем средств по согласованию с банком. Распоряжение о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица может быть составлено в виде заявления.

Форма распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица на бумажном носителе устанавливается кредитной организацией или получателями средств по согласованию с банком.

На основании распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица кредитная организация составляет платежное поручение.

5.6. Распоряжение о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица, передаваемое с использованием электронного средства платежа, должно содержать информацию, позволяющую установить плательщика, получателя средств, сумму перевода, назначение платежа.

5.7. При расчетах платежными поручениями могут применяться распоряжения, предусмотренные пунктом 1.11, 1.12 настоящего Положения.

Глава 6. Расчеты по аккредитиву

6.1. При расчетах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с

его указаниями (далее – банк–эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение его условий (далее – исполнение аккредитива), либо предоставляет полномочие другому банку (далее – исполняющему банку) на исполнение аккредитива. В качестве исполняющего банка может выступать банк–эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк–эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счет. В этом случае банк–эмитент является плательщиком.

6.2. Настоящая глава не регулирует порядок исполнения аккредитива посредством оплаты, акцепта или учета переводного векселя.

6.3. Аккредитив обособлен и независим от основного договора. Исполнение аккредитива осуществляется на основании представленных документов.

6.4. Передача аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений и иной обмен информацией по аккредитиву могут осуществляться на бумажном носителе и (или) в электронном виде с использованием средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя, включая информационные системы, в том числе распределенные информационные системы. Особенности обмена информацией по аккредитиву с использованием информационных систем предусмотрены пунктом 6.31 настоящего Положения.

6.5. При поступлении аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений и иной информации по аккредитиву банк выполняет соответствующие процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные главой 2 настоящего Положения, с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 6.31 настоящего Положения.

6.6. Открытие аккредитива осуществляется банком – эмитентом на основании заявления плательщика об открытии аккредитива, составляемого в порядке, установленном банком. Согласие исполняющего банка на исполнение аккредитива не препятствует его исполнению банком – эмитентом.

6.7. Реквизиты и форма (на бумажном носителе) аккредитива устанавливаются банком. В аккредитиве должна быть указана следующая обязательная информация:

номер и дата аккредитива;

сумма аккредитива;

реквизиты плательщика;

реквизиты банка–эмитента;

реквизиты получателя средств;

реквизиты исполняющего банка;

вид аккредитива;

срок действия аккредитива;

способ исполнения аккредитива;

перечень документов, которые должны быть представлены по аккредитиву, и требования к ним;

назначение платежа;

срок представления документов;

необходимость подтверждения (при наличии);

порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков.

В аккредитиве может быть указана иная информация.

6.8. При получении от банка – эмитента аккредитива с полномочием на исполнение аккредитива исполняющий банк в случае несогласия принять полномочие на исполнение аккредитива обязан известить об этом банк – эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

6.9. Исполняющий банк сообщает условия поступившего от банка – эмитента аккредитива получателю средств и направляет получателю средств информацию об адресе подразделения исполняющего банка, по которому должны быть представлены документы по аккредитиву. Если такая информация получателю средств не направлена, местом представления документов по аккредитиву исполняющему банку считается адрес его головного офиса. В соответствии с полномочиями, предоставленными банком – эмитентом, исполняющий банк может привлекать для сообщения условий аккредитива другой банк, в том числе банк получателя средств, который извещает исполняющий банк о дате сообщения условий аккредитива получателю средств. В случае своего несогласия или невозможности сообщить условия аккредитива получателю средств банк извещает об этом исполняющий банк не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

6.10. Перевод денежных средств в исполняющий банк в качестве покрытия по покрытому (депонированному) аккредитиву осуществляется платежным поручением банка – эмитента с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе дату и номер аккредитива.

6.11. По просьбе банка – эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден другим банком (далее – подтверждающий банк). В случае своего согласия подтвердить аккредитив другой банк извещает банк – эмитент о дате подтверждения аккредитива. В случае своего несогласия подтвердить аккредитив другой банк извещает об этом банк – эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива от банка – эмитента.

6.12. В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщик представляет в банк – эмитент заявление. Согласно полученному заявлению банк – эмитент направляет получателю средств,

в том числе через исполняющий банк, извещение об изменении условий или отмене аккредитива.

6.13. При поступлении аккредитива и возникновении сомнений в правильности указания реквизитов аккредитива исполняющий банк вправе направить запрос в произвольной форме в банк – эмитент. Уточнение реквизитов аккредитива осуществляется в пределах срока действия аккредитива. При этом исполняющий банк может предварительно уведомить получателя средств или банк получателя средств об открытии аккредитива получателю средств.

6.14. Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, предусмотренные условиями аккредитива, в течение срока действия аккредитива и в пределах предусмотренного аккредитивом срока для представления документов. Документы могут быть представлены непосредственно в банк – эмитент. По покрытому (депонированному) аккредитиву банк – эмитент может запросить у исполняющего банка подтверждение о том, что документы в исполняющий банк не представлялись, исполняющим банком не оплачивались, и вправе потребовать от исполняющего банка возврата суммы покрытия на основании запроса, подтверждающего представление документов в банк–эмитент, а в случае подтвержденного аккредитива – также исполнение аккредитива банком – эмитентом. В этом случае исполняющий банк осуществляет возврат суммы покрытия не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса банка – эмитента.

6.15. В случаях, предусмотренных условиями аккредитива, документы по аккредитиву могут представляться в электронном виде, в том числе с использованием информационных систем.

6.16. Банк (исполняющий банк, банк – эмитент) проверяет соответствие по внешним признакам представленных документов и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, а также отсутствие противоречий между документами. Документы,

содержащие расхождения с условиями аккредитива и (или) противоречия с другими представленными документами, признаются не соответствующими условиям аккредитива.

Срок проверки документов не должен превышать пяти рабочих дней, следующих за днем получения документов. В случае несоблюдения указанного срока банк не вправе ссылаться на несоответствие представленных документов условиям аккредитива. При представлении документов менее чем за пять рабочих дней до истечения срока действия аккредитива исполняющий банк вправе осуществлять проверку документов в пределах пятидневного срока, при этом закрытие аккредитива до окончания указанного срока не осуществляется.

6.17. При установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива.

6.18. Исполнение аккредитива путем платежа осуществляется посредством перевода денежных средств платежным поручением исполняющего банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке.

6.19. При исполнении отзывного аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива в полной сумме и на действующих условиях аккредитива, если до представления документов получатель средств не получил от банка – эмитента извещения об отмене аккредитива или изменении других условий аккредитива, в части суммы аккредитива – при получении от банка – эмитента извещения об уменьшении суммы аккредитива.

6.20. После исполнения аккредитива исполняющий банк направляет банку – эмитенту извещение об исполнении аккредитива с указанием суммы исполнения и приложением представленных

документов не позднее трех рабочих дней после дня исполнения аккредитива.

6.21. При установлении несоответствия представленных документов по внешним признакам условиям аккредитива (далее – документы с расхождениями) исполняющий банк вправе отказать в исполнении аккредитива, уведомив об этом получателя средств и указав на все расхождения, являющиеся причиной отказа. Исполняющий банк вправе по просьбе получателя средств или при условии его уведомления самостоятельно запросить банк – эмитент о согласии принять документы с расхождениями. Исполняющий банк вправе в любой момент до получения ответа банка – эмитента и указаний получателя средств вернуть документы с расхождениями получателю средств.

6.22. Документы, предусмотренные условиями аккредитива, могут быть представлены повторно до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

6.23. При получении запроса от исполняющего банка о согласии принять представленные документы с расхождениями банк – эмитент вправе отказать в принятии документов с расхождениями и исполнении аккредитива либо предварительно запросить плательщика о возможности принятия указанных документов.

Если плательщик дает банку – эмитенту согласие на принятие представленных документов с расхождениями, банк – эмитент вправе дать свое согласие исполняющему банку на исполнение аккредитива. При отказе плательщика в принятии документов с расхождениями банк – эмитент обязан уведомить об этом исполняющий банк с указанием в уведомлении на все расхождения, являющиеся причиной отказа.

6.24. Уведомления, предусмотренные пунктом 6.21 настоящего Положения, направляются исполняющим банком однократно по каждому

представленному комплекту документов в срок, установленный пунктом 6.16 настоящего Положения.

6.25. При установлении несоответствия представленных документов по внешним признакам условиям аккредитива банк – эмитент вправе обратиться к плательщику за его согласием принять документы с расхождениями. При этом срок, установленный пунктом 6.16 настоящего Положения для проверки документов, не изменяется. Банк – эмитент вправе в любой момент до получения ответа плательщика вернуть документы получателю средств. При установлении несоответствия по внешним признакам документов, принятых исполняющим банком, условиям аккредитива банк – эмитент вправе требовать от исполняющего банка возврата сумм, выплаченных получателю средств за счет переведенного в исполняющий банк покрытия (по покрытому (депонированному) аккредитиву), возмещения сумм, списанных с корреспондентского счета, открытого в исполняющем банке, либо отказать исполняющему банку в возмещении сумм, выплаченных получателю средств (по непокрытому (гарантированному) аккредитиву).

6.26. Возврат денежных средств по аккредитиву осуществляется платежным поручением исполняющего банка с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе даты и номера аккредитива.

6.27. Исполнение аккредитива может осуществляться лицу, не являющемуся получателем средств (далее – исполнение аккредитива третьему лицу), если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и исполняющий банк выразил свое согласие на исполнение аккредитива третьему лицу.

Исполнение аккредитива третьему лицу осуществляется на основании заявления об исполнении аккредитива третьему лицу, представляемого получателем средств.

В заявлении об исполнении аккредитива третьему лицу указывается сумма аккредитива (ее часть), подлежащая исполнению третьему лицу, а также могут быть предусмотрены условия аккредитива, которые могут быть изменены в сторону уменьшения:

цена за единицу товара;

дата истечения срока действия аккредитива;

срок для представления документов в исполняющий банк;

срок отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг).

Размер страхового покрытия, выраженный в процентах (если он предусмотрен условиями аккредитива), может быть увеличен для обеспечения суммы страхового покрытия, предусмотренной условиями аккредитива.

В заявлении об исполнении аккредитива третьему лицу указывается, какие документы могут быть заменены при исполнении аккредитива, а также указываются стороны, оплачивающие комиссионное вознаграждение при исполнении аккредитива третьему лицу.

Исполняющий банк сообщает третьему лицу, которому исполняется аккредитив, условия аккредитива с учетом изменений, внесенных по заявлению об исполнении аккредитива третьему лицу.

При отказе третьего лица от исполнения аккредитива в свою пользу посредством представления соответствующего заявления исполняющий банк извещает об этом получателя средств.

Третье лицо, которому исполняется аккредитив, представляет в исполняющий банк документы, предусмотренные условиями аккредитива, с учетом изменений, внесенных по заявлению получателя средств.

Исполняющий банк проверяет представленные документы в соответствии с требованиями настоящей главы, после чего не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем установления соответствия

(несоответствия) представленных документов условиям аккредитива, извещает получателя средств о представлении документов третьим лицом.

Получатель средств вправе в течение срока представления документов представить в исполняющий банк документы, замена которых допускается в соответствии с заявлением об исполнении аккредитива третьему лицу, для замены документов третьего лица, которому исполняется аккредитив.

Аккредитив исполняется третьему лицу в сумме, указанной в представленных им документах, а получателю средств – в сумме разницы между суммой, указанной в документах третьего лица, и суммой, указанной в документах получателя средств.

Если получатель средств не представил документы в исполняющий банк для замены в течение срока представления документов или в представленных им документах содержатся расхождения, которых не было в документах, представленных третьим лицом, исполняющий банк вправе представить банку – эмитенту документы, представленные третьим лицом, или принять документы, представленные третьим лицом (если банк – эмитент является исполняющим банком).

6.28. Закрытие аккредитива в исполняющем банке осуществляется по основаниям, предусмотренным федеральным законом. При закрытии аккредитива исполняющий банк направляет в банк – эмитент уведомление с указанием информации, позволяющей установить закрываемый аккредитив, а также основание его закрытия.

6.29. При закрытии покрытого (депонированного) аккредитива возврат неиспользованных денежных средств банку – эмитенту осуществляется платежным поручением исполняющего банка в день закрытия аккредитива. При возврате суммы по покрытому (депонированному) аккредитиву уведомление, указанное в пункте 6.28 настоящего Положения, может не направляться.

6.30. Банк – эмитент обязан зачислить возвращенные исполняющим банком денежные средства по покрытому (депонированному) аккредитиву на банковский счет плательщика, с которого ранее была списана сумма покрытия, не позднее рабочего дня, следующего за днем возврата денежных средств.

6.31. Обмен информацией по аккредитиву, включая представление документов по аккредитиву, с использованием информационных систем осуществляется с учетом следующих особенностей.

6.31.1. Представление документов по аккредитиву в электронном виде может осуществляться путем их направления, предоставления к ним доступа, а также посредством предоставления банку ссылки для обращения к предусмотренной условиями аккредитива информационной системе, содержащей документы в электронном виде.

Уведомление, извещение участников расчетов по аккредитиву могут осуществляться посредством обмена документами в электронном виде, предоставления доступа к документам в электронном виде и иной информации по аккредитиву.

6.31.2. Условиями аккредитива может быть предусмотрено представление одного или нескольких документов в электронном виде, совместно или отдельно, одновременно или в разное время.

6.31.3. Документ в электронном виде считается представленным в случае одновременного выполнения следующих условий:

направление документов в электронном виде или предоставление к ним доступа по предусмотренному условиями аккредитива электронному адресу, в том числе адресу электронной почты, адресу в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», и (или) с использованием информационной системы, наименование которой указано в условиях аккредитива;

соответствие формата документа в электронном виде определенному формату, если это предусмотрено условиями аккредитива;

возможность установить содержание документа в электронном виде и провести его проверку на соответствие условиям аккредитива;

при направлении документа – возможность установить отправителя документа в электронном виде, а при предоставлении доступа к информационной системе или ссылки для обращения к информационной системе – возможность установить информационную систему, в которой содержится документ в электронном виде, и доступность в течение срока проверки документов информационной системы, используемой для представления документов в электронном виде.

В случае если банк, осуществляющий проверку документов, не может получить доступ к информационной системе в связи с ограничением доступа, в том числе в связи с предоставлением платного доступа, если такое условие доступа не было предусмотрено условиями аккредитива, документ считается непредставленным.

6.31.4. Дата и время представления документов в электронном виде определяются по часовому поясу подразделения исполняющего банка, которому должны быть представлены документы по аккредитиву, или, при отсутствии такого подразделения, по часовому поясу места нахождения исполняющего банка. Исполняющий банк обязан фиксировать время получения представленных документов в электронном виде.

6.31.5. Получатель средств обязан представить исполняющему банку уведомление о завершении представления документов (далее – уведомление о завершении представления), если иной способ завершения представления документов не определен условиями аккредитива.

Уведомление о завершении представления может представляться исполняющему банку в электронном виде, в том числе с использованием

информационной системы, или на бумажном носителе. Уведомление о завершении представления должно позволять установить аккредитив, к которому относится данное уведомление.

В случае если иное не предусмотрено условиями аккредитива, документы в электронном виде при неполучении исполняющим банком уведомления о завершении представления не считаются представленными.

6.31.6. В случае если представленный документ в электронном виде содержит ссылку на данные в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», исполняющим банком осуществляется проверка документа в электронном виде и доступных по ссылке данных.

6.31.7. В случае если условиями аккредитива предусмотрено обращение исполняющего банка к информационной системе, датой представления документа по аккредитиву является дата первого обращения исполняющего банка к информационной системе, в результате которого исполняющим банком было зафиксировано наличие в такой информационной системе документа в электронном виде, предусмотренного условиями аккредитива, либо дата, в которую представление документов по аккредитиву является завершенным в соответствии с условиями аккредитива.

Порядок, в том числе периодичность, обращения исполняющего банка к информационной системе может быть предусмотрен условиями аккредитива и (или) соглашением между участниками расчетов по аккредитиву.

Исполняющий банк обязан фиксировать информацию о наличии в информационной системе документа в электронном виде, предусмотренного условиями аккредитива, дате и времени каждого обращения к информационной системе, а также о результате такого обращения.

6.31.8. При невозможности представления документов в электронном виде до истечения срока их представления по причине недоступности информационной системы, включая не предусмотренные условиями аккредитива ограничения доступа, получатель средств в течение одного рабочего дня с даты истечения срока представления документов уведомляет об этом исполняющий банк с указанием даты, времени недоступности информационной системы и с приложением извещения информационной системы о ее недоступности, если информационная система обеспечивает направление таких извещений. Исполняющий банк подтверждает получателю средств получение уведомления.

Исполняющий банк по получении уведомления получателя средств о недоступности системы информирует об этом банк – эмитент и подтверждающий банк (при наличии) в течение одного рабочего дня.

После восстановления доступности информационной системы исполняющий банк в течение одного рабочего дня уведомляет об этом получателя, банк – эмитент и подтверждающий банк (при наличии).

В этом случае срок представления документов продлевается, если иное не предусмотрено условиями аккредитива, до рабочего дня, следующего за днем направления уведомления получателю средств о восстановлении доступности информационной системы; срок проверки документов определяется пунктом 6.16 настоящего Положения. Исполнение аккредитива при установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива осуществляется исполняющим банком в соответствии с настоящей главой.

6.31.9. Действие подпунктов 6.31.4 – 6.31.8 настоящего пункта распространяется на банк – эмитент при представлении и проверке документов в электронном виде.

Глава 7. Расчеты инкассовыми поручениями

7.1. Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика.

7.2. Инкассовое поручение составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

7.3. Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного федеральным законом или договором между плательщиком и банком плательщика. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено федеральным законом, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при представлении плательщиком и (или) получателем средств в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено договором между плательщиком и банком плательщика, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при представлении плательщиком в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре.

Если получателем средств является банк плательщика, условие о списании денежных средств с банковского счета плательщика может быть предусмотрено договором банковского счета и (или) иным договором между банком плательщика и плательщиком.

7.4. Если получателем средств является банк плательщика, списание денежных средств с банковского счета клиента–плательщика может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого банком банковского ордера.

7.5. В целях исполнения распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, предъявленного непосредственно в банк плательщика, указанный банк составляет инкассовое поручение.

7.6. Инкассовое поручение взыскателя средств может быть предъявлено в банк плательщика через банк получателя средств.

Банк получателя средств, принявший инкассовое поручение в целях взыскания денежных средств, обязан направить инкассовое поручение в банк плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем его приема.

7.7. При расчетах инкассовыми поручениями могут применяться распоряжения, предусмотренные пунктом 1.11, 1.12 настоящего Положения.

Глава 8. Расчеты чеками

8.1. Расчеты чеками осуществляются в соответствии с федеральным законом и договором.

8.2. Чек должен содержать реквизиты, установленные федеральным законом, а также может содержать реквизиты, определяемые кредитной организацией. Форма чека устанавливается кредитной организацией.

8.3. Кредитная организация обязана удостовериться в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом.

8.4. Чеки кредитных организаций применяются при осуществлении перевода денежных средств, за исключением перевода денежных средств Банком России.

Глава 9. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)

9.1. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) осуществляются в порядке, установленном федеральным законом, в соответствии с требованиями глав 1, 2 и 4 настоящего Положения. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика.

9.2. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяется платежное требование, иное распоряжение получателя средств, составленное в соответствии с пунктом 1.11, 1.12 настоящего Положения.

9.3. Если получателем средств является банк, списание денежных средств с банковского счета клиента–плательщика при наличии заранее данного акцепта плательщика может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого банком банковского ордера.

9.4. Платежное требование составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

9.5. Платежное требование может быть предъявлено в банк плательщика через банк получателя средств.

Глава 10. Заключительные положения

10.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Абзац второй графы 3 строк реквизитов 10 «Банк плательщика», 13 «Банк получателя», абзац третий графы 3 строк реквизитов 11 «БИК», 14 «БИК», абзац четвертый графы 3 строк реквизитов 12 «Сч. №»,

15 «Сч. №» приложения 1 к настоящему Положению, абзац второй строки реквизитов 10.1, 11.1, 16.2.n «Наименование», абзац второй строки реквизитов 10.2, 11.2, 16.3.n «БИК», абзац четвертый строки реквизитов 10.3, 11.3, 16.4.n «Счет» приложения 14 к настоящему Положению вступают в силу с 1 января 2021 года.

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

Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667;

Указание Банка России от 15 июля 2013 года № 3025-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 августа 2013 года № 29387;

Указание Банка России от 29 апреля 2014 года № 3248-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2014 года № 32323;

Указание Банка России от 19 мая 2015 года № 3641-У «О внесении изменения в пункт 1.21¹ Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 июня 2015 года № 37649;

Указание Банка России от 6 ноября 2015 года № 3844-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных

средств», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2016 года № 40831;

Указание Банка России от 5 июля 2017 года № 4449-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 31 июля 2017 года № 47578;

Указание Банка России от 11 октября 2018 года № 4930-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2018 года № 53109;

Указание Банка России от 14 октября 2019 года № 5286-У «О порядке указания кода вида дохода в распоряжениях о переводе денежных средств».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

**Перечень и описание реквизитов
платежного поручения, инкассового поручения, платежного
требования**

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ	Наименование распоряжения. Указывается в распоряжении на бумажном носителе
2	0401060 0401071 0401061	Номер формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации (далее – ОКУД) – ОК 011 – 93, класс «Унифицированная система банковской документации». Указывается в распоряжении на бумажном носителе
3	№	Номер распоряжения. Указывается номер распоряжения цифрами, который должен быть отличен от нуля
4	Дата	Дата составления распоряжения. Указываются в распоряжении на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, в распоряжении в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день – две цифры, месяц – две цифры, год – четыре цифры)
5	Вид платежа	Вид платежа. Указывается вид платежа в порядке, установленном банком, или значение не указывается в случаях, установленных банком. В распоряжении в электронном виде значение указывается в виде кода, установленного банком

1	2	3
6	Сумма прописью	<p>Сумма платежа прописью.</p> <p>Указывается в распоряжениях на бумажных носителях.</p> <p>Указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово «рубли» в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово «копейка» в соответствующем падеже также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в реквизите «Сумма» указываются сумма платежа и знак равенства «=».</p> <p>В распоряжении на общую сумму указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра (распоряжений)</p>
7	Сумма	<p>Сумма платежа цифрами.</p> <p>В распоряжении на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире «-». Если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства «=», при этом в реквизите «Сумма прописью» указывается сумма платежа в целых рублях.</p> <p>В распоряжении в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном банком.</p> <p>В распоряжении на общую сумму указывается общая сумма платежа цифрами, соответствующая общей сумме реестра (распоряжений)</p>
8	Плательщик	<p>Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование; для физических лиц – полностью фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) (далее – Ф.И.О.); для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – Ф.И.О. и указание на вид деятельности.</p>

1	2	3
		<p>В платежном требовании указывается (при наличии) идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) или код иностранной организации (далее – КИО) плательщика.</p> <p>В случаях, предусмотренных пунктом 1¹ статьи 7² 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; «Официальный интернет – портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 16 декабря 2019 года) (далее – Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ), после наименования юридического лица указывается адрес его места нахождения, после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, указания на вид деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.</p> <p>При переводе денежных средств по банковскому счету в случаях, предусмотренных статьей 7² Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, в реквизите «ИНН» плательщика указывается ИНН (при его наличии) физического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, либо в реквизите «Плательщик» после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, указания на вид деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.</p> <p>Для выделения информации об адресе места нахождения, адресе места жительства</p>

1	2	3
		<p>(регистрации) или места пребывания до и после адреса используется символ «//».</p> <p>При переводе денежных средств без открытия банковского счета указываются полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации – отправителя распоряжения и информация о плательщике – физическом лице: Ф.И.О., ИНН (при его наличии), а в случаях, предусмотренных статьей 7² Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, – уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), ИНН (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. Требования, установленные настоящим абзацем для переводов денежных средств без открытия банковского счета, распространяются на переводы электронных денежных средств. Для выделения информации о плательщике – физическом лице используется символ «//». Информация о плательщике – физическом лице указывается в одной из следующих последовательностей:</p> <p>полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации – отправителя распоряжения, символ «//», Ф.И.О. физического лица, символ «//», ИНН физического лица (при его наличии), символ «//»;</p> <p>полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации – отправителя распоряжения, символ «//», Ф.И.О. физического лица, символ «//», уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), символ «//», ИНН физического лица (при его наличии), символ «//»;</p> <p>полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации – отправителя распоряжения, символ «//», Ф.И.О. физического лица, символ «//», уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), символ «//», адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, символ «//».</p>

1	2	3
		<p>При указании адреса допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию.</p> <p>Ф.И.О. физического лица, ИНН физического лица (при его наличии) могут не указываться при составлении кредитной организацией, филиалом кредитной организации платежного поручения в целях исполнения переданного с использованием электронного средства платежа распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета в случае непроведения идентификации физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.</p> <p>Дополнительно могут указываться номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите «Сч. №» плательщика, или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите «Сч. №» плательщика и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается. В платежном поручении на общую сумму, составляемом кредитной организацией, филиалом кредитной организации в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета, указывается наименование кредитной организации, филиала кредитной организации.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму, составляемом банком плательщика в целях исполнения распоряжений, в которых указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, в платежном требовании на общую</p>

1	2	3
		<p>сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств, указывается наименование банка, обслуживающего плательщиков.</p> <p>В платежном поручении, составляемом в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, инкассовом поручении, платежном требовании, предъявляемом в целях перевода электронных денежных средств, проставляется идентификатор электронного средства платежа.</p> <p>После указания установленной настоящей графой соответствующей информации в реквизите «Плательщик» может указываться в соответствии с законодательством или договором, в том числе договором с получателем средств, договором доверительного управления, дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о плательщике, при этом для их выделения используется символ «//»</p>
9	Сч. №	<p>Номер счета плательщика.</p> <p>Указывается номер счета плательщика в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.</p> <p>Номер счета может не указываться в следующих случаях:</p> <p>в распоряжении, если плательщиком является кредитная организация, филиал кредитной организации, в том числе в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета;</p> <p>в платежном поручении на общую сумму, составляемом кредитной организацией, филиалом кредитной организации в целях исполнения принятых от физических лиц</p>

1	2	3
		<p>распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета;</p> <p>в платежном поручении на общую сумму, составляемом банком плательщика в целях исполнения распоряжений, в которых указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком;</p> <p>в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств</p>
10	Банк плательщика	<p>Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка плательщика.</p> <p>В случае указания в реквизите «Сч. №» банка плательщика номера единого казначейского счета территориального органа Федерального казначейства указывается сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства</p>
11	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика.</p> <p>Указывается БИК банка плательщика, присвоенный в соответствии с Положением Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 октября 2017 года № 48458, 5 декабря 2018 года № 52892, 15 августа 2019 года № 55630 (далее – Положение Банка России № 595-П).</p> <p>В случае указания в реквизите «Сч. №» банка плательщика номера единого казначейского счета территориального органа Федерального казначейства указывается БИК территориального органа Федерального казначейства, присвоенный в соответствии с Положением Банка России № 595-П</p>
12	Сч. №	<p>Номер счета банка плательщика.</p> <p>Указывается: номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета</p>

1	2	3
		<p>филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России;</p> <p>номер единого казначейского счета территориального органа Федерального казначейства.</p> <p>Значение реквизита не указывается, если плательщик – клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России, или подразделение Банка России</p>
13	Банк получателя	<p>Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка получателя средств.</p> <p>В случае указания в реквизите «Сч. №» банка получателя средств номера единого казначейского счета территориального органа Федерального казначейства указывается сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства</p>
14	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств.</p> <p>Указывается БИК банка получателя средств, присвоенный в соответствии с Положением Банка России № 595-П.</p> <p>В случае указания в реквизите «Сч. №» банка получателя средств номера единого казначейского счета территориального органа Федерального казначейства указывается БИК территориального органа Федерального казначейства, присвоенный в соответствии с Положением Банка России № 595-П</p>
15	Сч. №	<p>Номер счета банка получателя средств.</p> <p>Указывается:</p> <p>номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России;</p> <p>номер единого казначейского счета территориального органа Федерального казначейства.</p> <p>Значение реквизита не указывается, если получатель средств – клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении</p>

1	2	3
		<p>Банка России, или подразделение Банка России, а также при переводе денежных средств кредитной организацией, филиалом кредитной организации подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета</p>
16	Получатель	<p>Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование; для физических лиц – Ф.И.О.; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – Ф.И.О. и указание на вид деятельности.</p> <p>В платежном требовании указывается ИНН (при наличии) получателя средств.</p> <p>Дополнительно указываются номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите «Сч. №» получателя средств, или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите «Сч. №» получателя средств и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком, в платежном поручении на общую сумму, составляемом банком плательщика в целях исполнения распоряжений, в которых указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком,</p>

1	2	3
		<p>указывается наименование банка, обслуживающего получателей средств.</p> <p>В платежном поручении, составляемом в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, может проставляться идентификатор электронного средства платежа.</p> <p>После указания установленной настоящей графой соответствующей информации в реквизите «Получатель» может указываться в соответствии с законодательством или договором дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о получателе средств, при этом для их выделения используется символ «//»</p>
17	Сч. №	<p>Номер счета получателя средств.</p> <p>Указывается номер счета получателя средств в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.</p> <p>Номер счета может не указываться в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> в распоряжении, если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, в том числе в целях выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу без открытия банковского счета; в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком; в платежном поручении на общую сумму, составляемом банком плательщика в целях исполнения распоряжений, в которых указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком

1	2	3
18	Вид оп.	<p>Вид операции.</p> <p>Указывается шифр платежного поручения – 01, инкассового поручения – 06, платежного требования – 02 в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации</p>
19	Срок плат.	<p>Срок платежа.</p> <p>Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России</p>
20	Наз. пл.	<p>Назначение платежа кодовое.</p> <p>Указывается код вида дохода цифрой в распоряжениях лицами, выплачивающими гражданину заработную плату и (или) иные доходы:</p> <p>«1» – при переводе денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 41, ст. 4849; 2019, № 8, ст. 715) (далее – Федеральный закон от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ) установлены ограничения;</p> <p>«2» – при переводе денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, за исключением доходов, указанных в пунктах 1 и 4 части 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ;</p> <p>«3» – при переводе денежных средств, являющихся видами доходов, на которые в соответствии с пунктами 1 и 4 части 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание.</p> <p>При переводе денежных средств, не являющихся доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ установлены ограничения и (или) на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября</p>

1	2	3
		2007 года № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, код вида дохода не указывается
21	Очер. плат.	Очередность платежа. Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с частью 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации или не указывается в случаях, установленных Банком России
22	Код	Указывается уникальный идентификатор платежа в случаях, предусмотренных пунктом 1.22 настоящего Положения
23	Рез. поле	Резервное поле. Указывается признак условий перевода, в том числе в виде кода
24	Назначение платежа	<p>В платежном поручении, инкассовом поручении, платежном требовании указывается назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая необходимая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость (далее – НДС).</p> <p>В платежном поручении в случаях, установленных частью 3 статьи 98 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ, указывается сумма, взысканная по исполнительному документу, в порядке, установленном для реквизита «Сумма», при этом до суммы указывается символ «//», слова «взысканная сумма», символ «//», после суммы указывается символ «//».</p> <p>В инкассовом поручении указываются при взыскании денежных средств на основании федерального закона наименование взыскания, дата, номер и статья федерального закона, предусматривающего право взыскания денежных средств, номер и дата решения о взыскании денежных средств, если принятие такого решения предусмотрено федеральным законом, при взыскании денежных средств на основании исполнительных документов – наименование органа, выдавшего</p>

1	2	3
		<p>исполнительный документ, дата выдачи исполнительного документа, номер дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму, платежном требовании на общую сумму с реестром делается ссылка на реестр (приложение) и общее количество распоряжений, включенных в реестр (приложение), при этом до и после слова «реестр», «приложение» указывается символ «//»</p>
35	Условие оплаты	Указывается цифра «1» – заранее данный акцепт плательщика или цифра «2» – требуется получение акцепта плательщика
36	Срок для акцепта	<p>Указывается количество дней для получения акцепта плательщика.</p> <p>Если срок для акцепта не указан, то сроком для акцепта следует считать пять рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между банком плательщика и плательщиком.</p> <p>В случае заранее данного акцепта плательщика и в платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается</p>
37	Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов	<p>Указывается дата (в порядке, установленном для реквизита «Дата») отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае если эти документы были отосланы (вручены) получателем средств плательщику.</p> <p>В платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается</p>
60	ИНН	<p>ИНН плательщика.</p> <p>Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) плательщика</p>
61	ИНН	<p>ИНН получателя средств.</p> <p>Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) получателя средств</p>
101 – 109		В реквизитах 101 – 109 указывается информация в соответствии с требованиями нормативных

1	2	3
		правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.
110	Код выплат	При переводе денежных средств физическим лицам в целях осуществления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5 ⁵ и 5 ⁶ статьи 30 ⁵ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, указывается «1». В иных случаях значение реквизита не указывается
43	М.П.	Место для оттиска печати плательщика. В платежном поручении на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке, альбоме, либо при отсутствии карточки и альбома образцам, содержащимся в имеющихся в банке или представленных банку документах. В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, оттиск печати банка может не проставляться
44	Подписи	Подписи плательщика. В платежном поручении на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц плательщика согласно заявленным банку образцам в карточке, альбоме, либо при отсутствии карточки и альбома образцам, содержащимся в имеющихся в банке или представленных банку документах. В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, подписи проставляются в порядке, установленном банком
46	М.П.	Место для оттиска печати взыскателя средств, получателя средств. В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке,

1	2	3
		<p>альбоме, либо при отсутствии карточки и альбома образцам, содержащимся в имеющихся в банке или представленных банку документах. В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в этом банке, оттиск печати банка может не проставляться.</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в другом банке, проставляется оттиск печати банка получателя средств</p>
47	Подписи	<p>Подписи взыскателя средств, получателя средств.</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц взыскателя средств, получателя средств согласно заявленным банку образцам в карточке, альбоме, либо при отсутствии карточки и альбома образцам, содержащимся в имеющихся в банке или представленных банку документах.</p> <p>В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств, проставляются подписи уполномоченных лиц банка в порядке, установленном банком</p>
45	Отметки банка	<p>В платежном поручении на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика, штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. Банк получателя средств указывает дату исполнения в платежном</p>

1	2	3
	Отметки банка плательщика	<p>поручении на бумажном носителе в формате ДД.ММ.ГГГГ, где ДД – день, ММ – месяц, ГГ – год, в платежном поручении в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день – две цифры, месяц – две цифры, год – четыре цифры).</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе при исполнении распоряжения в полной сумме проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика</p>
48	Отметки банка получателя	<p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. При предъявлении распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях банк получателя средств указывает дату поступления в порядке, установленном для реквизита «Отметки банка».</p> <p>При исполнении распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях банк получателя средств указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита «Отметки банка»</p>
62	Поступ. в банк плат.	<p>Поступило в банк плательщика.</p> <p>Указывается дата поступления распоряжения в банк плательщика в порядке, установленном для реквизита «Отметки банка».</p> <p>В платежном поручении, составляемом банком плательщика в соответствии с пунктом 1.15 настоящего Положения, указывается дата осуществления перевода денежных средств, определенные банком плательщика на основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора.</p>
63	Дата помещения в картотеку	<p>Указывается дата помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в порядке, установленном для реквизита «Отметки банка»</p>
64	№ ч. плат.	Номер частичного платежа.

1	2	3
		Указывается порядковый номер частичного платежа, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
65	№ плат. ордера	Номер платежного ордера. Указывается номер платежного ордера, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
66	Дата плат. ордера	Дата платежного ордера. Указывается дата платежного ордера в порядке, установленном для реквизита «Дата», если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
67	Сумма частичного платежа	Указывается сумма частичного платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита «Сумма», если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
68	Сумма остатка платежа	Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита «Сумма», если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение. При последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется «0–00», в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком
69	Подпись	В распоряжении на бумажном носителе проставляется подпись уполномоченного лица банка, которым осуществлялось частичное исполнение
71	Списано со сч. плат.	Списано со счета плательщика. Указывается банком плательщика дата списания денежных средств со счета плательщика в порядке, установленном для реквизита «Отметки банка»
72	Оконч. срока акцепта	Окончание срока акцепта. Указывается банком плательщика дата, при наступлении которой истекает срок акцепта, в порядке, установленном для реквизита «Дата». При исчислении даты в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк

1	2	3
		<p>платежного требования в расчет не принимается. В случае заранее данного акцепта плательщика значение реквизита не указывается</p>

Примечание.

1. Ф.И.О. указывается в именительном падеже.

2. Если плательщиком (получателем средств) является банк, наименование которого указано в реквизите «Плательщик» («Получатель»), то наименование этого банка указывается повторно в реквизите «Банк плательщика» («Банк получателя»).

3. При осуществлении перевода денежных средств с участием банка-посредника наименование и место нахождения (сокращенные) банка, обслуживающего плательщика (получателя средств), могут указываться в реквизите «Плательщик» («Получатель»), при этом номер счета, открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов (при необходимости) указывается в реквизите «Сч. №» плательщика («Сч. №» получателя средств). Наименование и место нахождения банка-посредника указываются в реквизите «Банк плательщика» («Банк получателя»), БИК и номер счета банка-посредника указываются соответственно в реквизите «БИК» банка плательщика («БИК» банка получателя средств) и «Сч. №» банка плательщика («Сч. №» банка получателя средств). В реквизите «Назначение платежа» дополнительно может указываться информация, необходимая для осуществления перевода денежных средств с участием банков-посредников, включая реквизиты банков-посредников.

4. При составлении распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации информация о плательщике, получателе средств, назначении платежа, в реквизитах 22, 60, 61, 101 – 109 указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Банки при приеме к исполнению распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации обеспечивают контроль наличия значений, количества и допустимости символов в значениях реквизитов 22, 60, 61, 101 – 109 с учетом требований нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

5. Распоряжения о переводе денежных средств органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), которые в соответствии с федеральным законом осуществляют открытие и ведение лицевых счетов, составляются в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых Банком России совместно или по согласованию с федеральными органами исполнительной власти.

6. Допускается указание латинскими буквами информации о плательщике, получателе средств, банках и назначении платежа без построчного перевода на русский язык банками при осуществлении перевода денежных средств с участием нерезидентов, в том числе банков-нерезидентов.

7. При составлении, воспроизведении распоряжения на бумажном носителе допускается указание уникального идентификатора платежа в реквизите «Код», признака условий перевода в реквизите «Рез. поле» двумя и более строками.

8. При осуществлении перевода денежных средств с (на) совместных счетов (совместные счета) в реквизите «Плательщик» («Получатель»), «ИНН» плательщика («ИНН» получателя средств) указываются предусмотренные настоящим приложением значения указанных реквизитов физического лица, являющегося плательщиком (получателем средств).

(форма)

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма			
		Сч.№			
Плательщик		БИК			
		Сч.№			
Банк плательщика		БИК			
		Сч.№			
Банк получателя		БИК			
		Сч.№			
ИНН	КПП	Сч.№			
		Вид оп.	Срок плат.		
		Наз.пл.	Очер.плат.		
Получатель		Код	Рез. поле		

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

(2)

0401060

(62) _____ (71) _____
Поступ. в банк плат. Списано со сч. плат.

(1)

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № (3)

(4)

(5)

(101)

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью (6)

ИНН (60) (8)	КПП (102)	Сумма (7)				
		Сч.№ (9)				
Платательщик (10)		БИК (11)				
		Сч.№ (12)				
Банк плательщика (13)		БИК (14)				
		Сч.№ (15)				
Банк получателя		Сч.№ (17)				
ИНН (61) (16)	КПП (103)					
		Вид оп. (18)	Срок плат. (19)			
		Наз. пл. (20)	Очер. плат. (21)			
		Код (22)	Рез. поле (23)			
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109)	(110)
(24)						

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

(43)
М.П.

(44)

(45)

(форма)

0401071

Поступ. в банк плат. _____ Списано со сч. плат. _____

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ № _____

Дата _____

Вид платежа _____

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма		
Плательщик		Сч.№		
Банк плательщика		БИК		
		Сч.№		
Банк получателя		БИК		
		Сч.№		
ИНН	КПП	Сч.№		
Получатель		Вид оп.	Очер.плат.	
		Наз.пл.	Рез. поле	
		Код		

Назначение платежа _____

Подписи _____

Отметки банка получателя _____

М.П. _____

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

(2) 0401071

(62) _____ Поступ. в банк плат.
(71) _____ Списано со сч. плат.

(1) **ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ № (3)** (4) _____ (5) _____ (101) (101)
Дата Вид платежа

Сумма прописью	(6)								
ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)						
(8)									
Платательщик		Сч.№	(9)						
(10)									
Банк плательщика		БИК	(11)						
(13)		Сч.№	(12)						
Банк получателя		БИК	(14)						
(16)		Сч.№	(15)						
ИНН (61)	КПП (103)	Сч.№	(17)						
(16)									
Получатель		Вид оп.	(18)	Очер.плат.	(21)				
		Наз.пл.	(20)		(23)				
		Код	(22)	Рез. поле					
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109)	(110)			
(24)									

Назначение платежа

	Подписи	Отметки банка получателя
(46) М.П.	(47) _____	(48) _____

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку (63)
(64)	(65)	(66)	(67)	(68)	(69)	
						Отметки банка плательщика (45)

(форма)

0401061

Поступ. в банк плат.

Оконч. срока акцепта

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №

Дата

Вид платежа

Условие оплаты			Срок для акцепта	
Сумма прописью				
ИНН	Сумма			
Плательщик	Сч.№			
	БИК			
Банк плательщика	Сч.№			
	БИК			
Банк получателя	Сч.№			
	ИНН	Сч.№		
Получатель	Вид оп.		Очер.плат.	
	Наз.пл.		Рез. поле	
	Код			
Назначение платежа				

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

Перечень и описание реквизитов платежного ордера

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР	Наименование распоряжения. Указывается в распоряжении на бумажном носителе
2	0401066	Номер формы по ОКУД ОК 011 – 93, класс «Унифицированная система банковской документации». Указывается в платежном ордере на бумажном носителе
3	№	Номер платежного ордера. Указывается номер платежного ордера цифрами, который должен быть отличен от нуля
4	Дата	Дата составления платежного ордера (дата списания со счета плательщика). Указываются в платежном ордере на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, в платежном ордере в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день – две цифры, месяц – две цифры, год – четыре цифры)
5	Вид платежа	Способ осуществления частичного платежа. Частичное исполнение осуществляется способом, который установлен для исполняемого распоряжения, если иное не предусмотрено договором
6	Сумма прописью	Сумма частичного платежа прописью. Указывается в платежном ордере на бумажном носителе с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово «рубли» в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово «копейка» в соответствующем падеже также не сокращается. Если сумма частичного платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в

1	2	3
		реквизите «Сумма» указываются сумма частичного платежа и знак равенства «=»
7	Сумма	Сумма частичного платежа цифрами. В платежном ордере на бумажном носителе указывается сумма частичного платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире «-». Если сумма частичного платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства «=», при этом в реквизите «Сумма прописью» указывается сумма частичного платежа в целых рублях. В платежном ордере в электронном виде сумма частичного платежа цифрами указывается в формате, установленном банком
8	Платательщик	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
9	Сч. №	Номер счета плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
10	Банк плательщика	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
11	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
12	Сч. №	Номер счета банка плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
13	Банк получателя	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
14	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств.

1	2	3
		Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
15	Сч. №	Номер счета банка получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
16	Получатель	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
17	Сч. №	Номер счета получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
18	Вид оп.	Вид операции. Указывается шифр 16 в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации
20	Наз. пл.	Назначение платежа кодовое. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
21	Очер. плат.	Очередность платежа. Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с частью 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации или не указывается в случаях, установленных Банком России
22	Код	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
23	Рез. поле	Резервное поле. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
70	Содержание операции	Указывается при частичном исполнении «ЧИ» (частичное исполнение)

1	2	3
24	Назначение платежа	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
38	№ ч. плат.	Номер частичного платежа. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
39	Шифр плат. док.	Шифр платежного документа. Проставляется шифр исполняемого распоряжения в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации
40	№ плат. док.	Номер платежного документа. Переносится значение реквизита «№» распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
41	Дата плат. док.	Дата платежного документа. Переносится значение реквизита «Дата» распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение (в платежный ордер на бумажном носителе в формате ДД.ММ.ГГГГ, в платежный ордер в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день – две цифры, месяц – две цифры, год – четыре цифры))
42	Сумма ост. пл.	Сумма остатка платежа. Указывается цифрами в порядке, установленном для реквизита «Сумма». При последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется «0-00», в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком
45	Отметки банка	В платежном ордере на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика, штамп банка получателя средств, подпись уполномоченного лица банка плательщика, банка получателя средств. Банк плательщика, банк получателя средств указывают дату исполнения в платежном ордере на бумажном

1	2	3
		носителе в формате ДД.ММ.ГГГГ, где ДД – день, ММ – месяц, ГГ – год, в платежном ордере в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день – две цифры, месяц – две цифры, год – четыре цифры). Первый экземпляр платежного ордера оформляется, кроме того, подписью контролирующего работника банка плательщика
60	ИНН	ИНН плательщика. Переносится значение ИНН или КИО соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
61	ИНН	ИНН получателя средств. Переносится значение ИНН или КИО соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
101 – 110		Переносятся значения соответствующих реквизитов распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение

Примечание.

1. Особенности составления платежного ордера при изменении реквизитов банков, их клиентов установлены Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов».

2. При частичном исполнении распоряжения получателя средств, по которому дан частичный акцепт плательщика, платежный ордер заполняется в порядке, установленном настоящим приложением, с учетом следующего:

в реквизите «Содержание операции» при исполнении распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика указывается «ЧА» (частичный акцепт), при частичном исполнении платежного ордера в электронном виде в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается «ЧИПО ГТТММДД», на бумажном носителе – «ЧИПО ДД.ММ.ГГГГ» (частичное исполнение платежного ордера, дата частично исполняемого платежного ордера), в реквизитах «№ ч. плат.», «Сумма ост. пл.» при исполнении распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика значение не указывается, при частичном исполнении платежного ордера в случаях, предусмотренных законодательством или договором, в реквизите «№ ч. плат.» указывается порядковый номер частичного платежа, в реквизите «Сумма ост. пл.» указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита «Сумма», при последнем частичном платеже в распоряжении на

бумажном носителе проставляется «0–00», в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком;

в реквизиты «Шифр плат. док.», «№ плат. док.», «Дата плат. док.» переносятся значения из соответствующих реквизитов распоряжения получателя средств.

3. При составлении, воспроизведении распоряжения на бумажном носителе допускается указание уникального идентификатора платежа в реквизите «Код», признака условий перевода в реквизите «Рез. поле» двумя и более строками.

(форма)

0401066

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР №

_____ Дата _____ Вид платежа _____

Сумма прописью									
ИНН		КПП		Сумма					
Плательщик				Сч.№					
Банк плательщика				БИК					
				Сч.№					
Банк получателя				БИК					
				Сч.№					
ИНН		КПП		Сч.№					
Получатель				Вид оп.		Очер.плат.			
				Наз.пл.		Рез. поле			
№ ч. плат.	Шифр плат. док.	№ плат. док.	Дата плат. док.	Код					
Содержание операции				Сумма					
				ост. пл.					
Назначение платежа								Отметки банка	

(2)

0401066

(1)

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР № (3)

(4)

(5)

(101)

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью (6)

ИНН (60)		КПП (102)		Сумма	(7)		
(8)				Сч.№	(9)		
Плательщик				БИК	(11)		
(10)				Сч.№	(12)		
Банк плательщика				БИК	(14)		
(13)				Сч.№	(15)		
Банк получателя				Сч.№	(17)		
ИНН (61)		КПП (103)		Вид оп.	(18)	Очер. плат.	(21)
(16)				Наз. пл.	(20)	Рез. поле	(23)
Получатель				Код	(22)		
№ ч. плат.	Шифр плат. док.	№ плат. док.	Дата плат. док.	Сумма	(42)		
(38)	(39)	(40)	(41)	ост. пл.			
Содержание операции (70)				(104)	(105)	(106)	(107)
				(108)	(109)	(110)	
Назначение платежа (24)				Отметки банка			
				(45)			

Максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, составляемых в электронном виде

Номер реквизита	Наименование реквизита	Максимальное количество символов
1	2	3
3	№	6
4	Дата	8
5	Вид платежа	1
7	Сумма	18
8	Плательщик	160
9	Сч. №	20
11	БИК	9
12	Сч. №	20
14	БИК	9
15	Сч. №	20
16	Получатель	160
17	Сч. №	20
18	Вид оп.	2
20	Наз. пл.	1
21	Очер. плат.	1
22	Код	25
23	Рез. поле	35
24	Назначение платежа	210
35	Условие оплаты	1
36	Срок для акцепта	1
37	Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов	8
70	Содержание операции	16
60	ИНН	12
61	ИНН	12
101		2
102		9
103		9
104		20
105		11
106		2
107		10
108		15
109		10
110		2

1	2	3
45	Отметки банка	8
48	Отметки банка получателя	8
62	Поступ. в банк плат.	8
63	Дата помещения в картотеку	8
64	№ ч. плат.	3
65	№ плат. ордера	6
66	Дата плат. ордера	8
67	Сумма частичного платежа	18
68	Сумма остатка платежа	18
71	Списано со сч. плат.	8
72	Оконч. срока акцепта	8
38	№ ч. плат.	3
39	Шифр плат. док.	2
40	№ плат. док.	6
41	Дата плат. док.	8
42	Сумма ост. пл.	18

Примечание.

Максимальное количество символов в реквизитах 4, 7, 37, 45, 48, 62, 63, 66, 67, 68, 71, 72, 41 и 42 указано без разделителей.

**Порядок формирования получателем средств уникального
идентификатора платежа и его контроля банком плательщика в
случае перевода денежных средств на банковский счет получателя
средств, открытый в целях идентификации платежа**

1. Получатель средств формирует уникальный идентификатор платежа с учетом следующего: 1 разряд – контрольный ключ, 2 – 25 разряды – информация о платеже (2 – 16 разряды – цифры, 17 – 25 разряды – символы). Если часть символов уникального идентификатора платежа не используется, то свободные знаки обозначаются нулями.

2. Банк плательщика контролирует наличие в распоряжении в реквизите «Код» уникального идентификатора платежа при наличии в реквизите «Сч. №» получателя средств номера банковского счета получателя средств, открытого в целях идентификации платежа.

Банк плательщика контролирует уникальный идентификатор платежа посредством проверки контрольного ключа.

Контрольный ключ рассчитывается с применением 1 – 5 разрядов реквизита «Сч. №» получателя средств и 1 – 16 разрядов реквизита «Код», а также следующих весовых коэффициентов, установленных для каждого разряда:

Номера разрядов	1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Коэффициенты	3	7	1	3	7		3	7	1	3	7	3	7	1	3	7	3	7	1	3	7	3

Расчет контрольного ключа осуществляется в следующем порядке:
значение контрольного ключа приравнивается нулю;
рассчитываются произведения значений разрядов на соответствующие весовые коэффициенты;

рассчитывается сумма значений младших разрядов полученных произведений;

младший разряд вычисленной суммы умножается на три;

значение контрольного ключа принимается равным младшему разряду полученного произведения.

Проверка контрольного ключа осуществляется посредством расчета произведения значений разрядов на соответствующие весовые коэффициенты с учетом значения контрольного ключа. Значение контрольного ключа считается верным при получении суммы, кратной десяти.

3. При наличии в распоряжении в реквизите «Сч. №» получателя средств номера банковского счета получателя средств, открытого в целях идентификации платежа, и при отсутствии в распоряжении в реквизите «Код» уникального идентификатора платежа или ином отрицательном результате его контроля банк плательщика возвращает (аннулирует) распоряжение в порядке, предусмотренном пунктом 2.13 настоящего Положения.

Порядок контроля распоряжения, в котором указан код выплат

Если в распоряжении, в том числе на общую сумму, указан код выплат и денежные средства подлежат зачислению на банковский счет получателя средств – физического лица (далее – распоряжение с кодом выплат), банк получателя средств проверяет наличие к банковскому счету эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, с учетом сроков, установленных частью 5³ статьи 30⁵ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

При наличии к банковскому счету получателя средств – физического лица эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, или при отсутствии к такому банковскому счету любой эмитированной платежной карты банк получателя средств зачисляет сумму выплаты на указанный в распоряжении с кодом выплат банковский счет с учетом требований части 5 статьи 30⁵ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

При отсутствии эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, к банковскому счету получателя средств – физического лица, предусматривающему осуществление операций с использованием платежной карты, банк получателя средств отражает сумму выплаты на счете по учету сумм невыясненного назначения. В этом случае не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения с кодом выплат, банк получателя средств направляет получателю средств – физическому лицу согласованным с ним способом уведомление с предложением в срок

не позднее десяти рабочих дней со дня поступления распоряжения с кодом выплат явиться за получением суммы выплаты наличными деньгами либо представить распоряжение о зачислении суммы выплаты на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, или на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием платежной карты.

Если в течение десяти рабочих дней со дня поступления в банк получателя средств распоряжения с кодом выплат получатель средств – физическое лицо не явился за получением наличных денег или не представил распоряжение о зачислении денежных средств на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, либо на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием платежной карты, банк получателя средств на одиннадцатый рабочий день со дня поступления распоряжения с кодом выплат осуществляет возврат плательщику денежных средств в сумме выплаты с указанием в распоряжении в реквизите «Назначение платежа» на то, что возврат денежных средств осуществляется в связи с несоблюдением требований части 5 статьи 30⁵ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ. Одновременно банк получателя средств направляет получателю средств – физическому лицу согласованным с ним способом уведомление о возврате плательщику суммы выплаты.

Перечень и описание реквизитов платежного распоряжения

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ	Указывается в платежном распоряжении на бумажном носителе
2	XXXXXXXX	Номер формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации (далее – ОКУД) – ОК 011 – 93, класс «Унифицированная система банковской документации». Указывается в платежном распоряжении на бумажном носителе
3	№	Номер платежного распоряжения. Указывается номер платежного распоряжения цифрами, который должен быть отличен от нуля
4	Дата	Дата составления платежного распоряжения. Указываются в платежном распоряжении на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, в распоряжении в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день – две цифры, месяц – две цифры, год – четыре цифры). Дата составления платежного распоряжения для частичного исполнения должна соответствовать дате списания денежных средств со счета плательщика
5	Вид распоряжения	Вид платежного распоряжения. Указывается вид платежного распоряжения в виде кода: «01» при его использовании в рамках расчетов платежными поручениями, «02» – в рамках расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), «06» – в рамках расчетов инкассовыми поручениями, «16» – при частичном исполнении
6.1	Сумма	Сумма платежа цифрами.

		<p>В платежном распоряжении на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком «-». Количество копеек указывается двумя цифрами с указанием незначащего нуля, если сумма выражена в целых рублях, для копеек указывается значение «00».</p> <p>В платежном распоряжении в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном банком.</p> <p>В платежном распоряжении на общую сумму указывается общая сумма платежа цифрами, соответствующая общей сумме реестра (распоряжений)</p>
6.2	Валюта суммы	<p>Валюта суммы платежа.</p> <p>Указывается буквенный код валюты «RUB» в соответствии с Общероссийским классификатором валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000</p>
7	Сумма прописью	<p>Сумма платежа прописью.</p> <p>Указывается в распоряжениях на бумажных носителях.</p> <p>Указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово «рубли» в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово «копейка» в соответствующем падеже также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать.</p> <p>В платежном распоряжении на общую сумму указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра (распоряжений)</p>
8	Фактический плательщик	<p>Указываются реквизиты лица, которое имеет обязательство перед получателем (фактическим получателем) по уплате ему денежных средств, приведенные в разделе I «Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя» настоящей таблицы.</p> <p>Реквизиты не заполняются в следующих случаях:</p> <p>если лицо, которое имеет обязательство перед получателем (фактическим получателем) по</p>

		<p>уплате ему денежных средств, является плательщиком, информация о котором указана в реквизитах 9 «Плательщик»;</p> <p>плательщиком является банк;</p> <p>в платежном распоряжении на общую сумму, если плательщики обслуживаются одним банком</p>
9	Плательщик	<p>Указываются реквизиты плательщика, приведенные в разделе I «Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя» настоящей таблицы.</p> <p>В платежном распоряжении на общую сумму, если плательщики обслуживаются одним банком, указываются реквизиты банка, обслуживающего плательщиков</p>
10	Банк плательщика	Указываются реквизиты банка плательщика, приведенные в разделе II «Реквизиты банков» настоящей таблицы
11	Банк получателя	Указываются реквизиты банка получателя, приведенные в разделе II «Реквизиты банков» настоящей таблицы
12	Получатель	<p>Указываются реквизиты получателя средств, приведенные в разделе I «Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя» настоящей таблицы.</p> <p>В платежном распоряжении на общую сумму, если получатели средств обслуживаются одним банком, указываются реквизиты банка, обслуживающего получателей средств</p>
13	Фактический получатель	<p>Указываются реквизиты лица, которому должны быть уплачены денежные средства, приведенные в разделе I «Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя» настоящей таблицы.</p> <p>Реквизиты не заполняются в следующих случаях:</p> <p>если лицо, которому должны быть уплачены денежные средства, является получателем средств, информация о котором указана в реквизитах 12 «Получатель»;</p>

		получателем средств является банк; в платежном распоряжении на общую сумму, если получатели средств обслуживаются одним банком
14	Назначение платежа	Указываются реквизиты, содержащие информацию о назначении платежа
14.1	Текстовое назначение платежа	В платежном распоряжении указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая необходимая информация, в том числе в соответствии с законодательством. В платежном распоряжении на общую сумму делается ссылка на реестр (приложение) и общее количество распоряжений, включенных в реестр (приложение), при этом до и после слова «реестр», «приложение» указывается символ «//»
14.2	Период оплаты	Указывается период, за который производится платеж: при уплате за конкретную дату в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата»; при уплате за период два знака принимают значения «МС» для месячных платежей, «КВ» для квартальных платежей, «ПЛ» для полугодовых платежей, «ГД» для годовых платежей, две цифры содержат период («01» – «12» – номер месяца, «01» – «04» – номер квартала, «01» – «02» – номер полугодия, «00» – год), четыре цифры содержат год, в качестве разделителей между значениями используется точка «.»
14.3	Ставка НДС	В распоряжении на бумажном носителе указывается ставка НДС цифрами в процентах без указания знака «%». В распоряжении в электронном виде ставка НДС указывается в формате, установленном банком. При отсутствии НДС указывается значение «0»
14.4	Сумма НДС	Указывается сумма НДС в порядке, установленном для реквизита 6.1 «Сумма».

		Реквизит не заполняется в случае указания в реквизите 14.3 «Ставка НДС» значения «0»
14.5	Взысканная сумма	Указывается в случаях, установленных частью 3 статьи 98 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», сумма, взысканная по исполнительному документу, цифрами в порядке, установленном для реквизита 6.1 «Сумма»
14.6	Код вида операции	Указывается код вида операции, предусмотренный Инструкцией Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 31 октября 2017 года № 48749, 7 декабря 2017 года № 49152, 17 сентября 2018 года № 52167
101.1–110.1		В реквизитах 101.1, 104.1 – 106.1, 109.1, 110.1 указывается информация, предусмотренная приложением 1 к настоящему Положению для реквизитов 101, 104 – 106, 108, 109. В реквизитах 102.1, 102.2, 103.1, 103.2 указывается код причины постановки на учет (при наличии). В реквизитах 107.1 и 108.1 указываются показатель налогового периода и код таможенного органа, предусмотренные нормативными правовыми актами, принятыми на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России
15	Информация о платеже	Указываются реквизиты, содержащие информацию о платеже
15.1	Вид платежа	В платежном распоряжении на бумажном носителе указывается вид платежа в порядке, установленном банком, или значение не указывается в случаях, установленных банком.

		В платежном распоряжении в электронном виде значение указывается в виде кода, установленного банком
15.2	Дата платежа	Указывается требуемая дата исполнения платежного распоряжения банком плательщика в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата». Дата должна быть позже даты поступления платежного распоряжения в банк плательщика. Реквизит не заполняется при отсутствии необходимости в исполнении платежного распоряжения в определенную дату в будущем
15.3	Очередность платежа	Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с частью 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации или не указывается в случаях, установленных Банком России
15.4	Признак условий перевода	Указывается признак условий перевода, в том числе в виде кода
15.5	Код вида дохода	Указывается код вида дохода цифрой лицами, выплачивающими гражданину заработную плату и (или) иные доходы: «1» – при переводе денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ установлены ограничения; «2» – при переводе денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, за исключением доходов, указанных в пунктах 1 и 4 части 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ; «3» – при переводе денежных средств, являющихся видами доходов, на которые в соответствии с пунктами 1 и 4 части 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание. При переводе денежных средств, не являющихся доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ установлены ограничения

		и (или) на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, код вида дохода не указывается
15.6.n	Тип идентификатора платежа	<p>Указывается тип идентификатора платежа, который может принимать одно из следующих значений:</p> <p>«УИП1» для заполнения реквизита 15.7.n «Значение идентификатора платежа» значением уникального идентификатора платежа, присвоенным плательщиком (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа принимает значение 15.6.1);</p> <p>«УИП2» для заполнения реквизита 15.7.n «Значение идентификатора платежа» значением уникального идентификатора платежа, присвоенным получателем средств, или в соответствии с федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа принимает значение 15.6.2);</p> <p>«УИН» для заполнения реквизита 15.7.n «Значение идентификатора платежа» значением уникального идентификатора начисления, предусмотренным нормативными правовыми актами, принятыми на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа принимает значение 15.6.3);</p> <p>«ИПД» для заполнения реквизита 15.7.n «Значение идентификатора платежа» значением идентификатора платежного документа (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа принимает значение 15.6.4);</p> <p>«ЕЛС» для заполнения реквизита 15.7.n «Значение идентификатора платежа» значением единого лицевого счета (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа принимает значение 15.6.5);</p> <p>«ЖКУ» для заполнения реквизита 15.7.n «Значение идентификатора платежа» значением идентификатора жилищно–</p>

		<p>коммунальных услуг (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа принимает значение 15.6.6);</p> <p>«ДОГН» для заполнения реквизита 15.7.n «Значение идентификатора платежа» значением номера договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа принимает значение 15.6.7);</p> <p>«ДОГД» для заполнения реквизита 15.7.n «Значение идентификатора платежа» значением даты договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа принимает значение 15.6.8);</p> <p>тип идентификатора платежа, предусмотренный законодательством или договором, для заполнения реквизита 15.7.n «Значение идентификатора платежа» значением иного идентификатора платежа, предусмотренным законодательством или договором (номер реквизита присваивается последовательно, начиная со значения, следующего за значением 15.6.8).</p> <p>В распоряжении могут указываться несколько типов идентификатора платежа и соответствующих им значений идентификаторов платежа в реквизите 15.7.n «Значение идентификатора платежа»</p>
15.7.n	Значение идентификатора платежа	<p>Указывается значение идентификатора платежа, соответствующее типу идентификатора платежа, указанному в реквизите 15.6.n «Тип идентификатора платежа»:</p> <p>уникальный идентификатор платежа, присвоенный плательщиком (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа принимает значение 15.7.1);</p> <p>уникальный идентификатор платежа, присвоенный получателем средств, или в соответствии с федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа принимает значение 15.7.2);</p>

		<p>уникальный идентификатор начисления, предусмотренный нормативными правовыми актами, принятыми на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа принимает значение 15.7.3);</p> <p>идентификатор платежного документа (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа принимает значение 15.7.4);</p> <p>единый лицевой счет (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа принимает значение 15.7.5);</p> <p>идентификатор жилищно – коммунальных услуг (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа принимает значение 15.7.6);</p> <p>номер договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа принимает значение 15.7.7);</p> <p>дата договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата» (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа принимает значение 15.7.8);</p> <p>иной идентификатор платежа, предусмотренный законодательством или договором (номер реквизита присваивается последовательно, начиная со значения, следующего за значением 15.6.8).</p> <p>В распоряжении могут указываться несколько значений идентификатора платежа и соответствующих им значений типов идентификаторов платежа в реквизите 15.6.n «Значение идентификатора платежа»</p>
15.8	Код выплат	<p>Указывается код «1» при переводе денежных средств физическим лицам в целях осуществления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5⁵ и 5⁶ статьи 30⁵ Федерального закона от 27 июня</p>

		2011 года № 161-ФЗ. В иных случаях значение реквизита не указывается
16	Дополнительные реквизиты	Указываются реквизиты банков – посредников (при их наличии), реквизиты, дополнительно установленные банком.
16.1.n	Банк – посредник n	Указываются реквизиты банка – посредника, приведенные в разделе II «Реквизиты банков» настоящей таблицы. При участии в переводе денежных средств нескольких банков–посредников информация о них указывается в последовательности их участия в переводе денежных средств (номера реквизита и входящих в него реквизитов 16.2.n – 16.4.n и порядковый номер банка – посредника в наименовании реквизита соответствуют последовательности его участия в переводе денежных средств)
16.n	Свободные реквизиты	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком. Номера реквизитов присваиваются банком последовательно, начиная со значения, следующего за значением номера последнего реквизита, входящего в реквизит 16 «Дополнительные реквизиты»
17	Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении	Указываются реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении, приведенные в разделе III «Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении» настоящей таблицы
18	М.П.	Место для проставления оттиска печати плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка. В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке, альбоме, либо при отсутствии карточки и альбома образцам, содержащимся в имеющихся в банке или представленных банку документах. В платежном распоряжении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, оттиск печати банка может не проставляться.

		<p>В платежном распоряжении на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в другом банке, проставляется оттиск печати банка получателя средств.</p> <p>Оттиск печати в платежном распоряжении при частичном исполнении не проставляется</p>
19	Подписи	<p>Место для проставления подписей (подписи) плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка.</p> <p>В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц плательщика, получателя средств согласно заявленным банку образцам в карточке, альбоме, либо при отсутствии карточки и альбома образцам, содержащимся в имеющихся в банке или представленных банку документах.</p> <p>В платежном распоряжении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, подписи проставляются в порядке, установленном банком.</p> <p>Подписи в платежном распоряжении при частичном исполнении не проставляются</p>
20	Отметки банков	Указываются заполняемые банками реквизиты
20.1	Идентификатор операции	Указывается банком плательщика присвоенный им уникальный идентификатор операции
20.2	Дата поступления	<p>Дата поступления в банк плательщика.</p> <p>Указывается банком плательщика дата поступления платежного распоряжения в банк плательщика в платежном распоряжении на бумажном носителе в формате ДД.ММ.ГГГГ, где ДД – день, ММ – месяц, ГГ – год, в платежном распоряжении в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день – две цифры, месяц – две цифры, год – четыре цифры).</p> <p>В платежном распоряжении, составляемом банком плательщика в соответствии с пунктом 1.15 настоящего Положения, указывается дата осуществления перевода денежных средств, определенные банком плательщика на</p>

		<p>основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора.</p> <p>Дата в платежном распоряжении, в реквизите 5 «Вид распоряжения» которого указан код «16», не указывается</p>
20.3	Дата списания	<p>Дата списания денежных средств с банковского счета плательщика.</p> <p>Указывается банком плательщика дата списания денежных средств со счета плательщика в порядке, установленном для реквизита 20.2 «Дата поступления»</p>
20.4	Дата помещения в очередь	<p>Указывается банком плательщика дата помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в порядке, установленном для реквизита 20.2 «Дата поступления»</p>
20.5	Срок для акцепта	<p>Указывается в платежном распоряжении, в реквизите 5 «Вид распоряжения» которого указан код «02», банком плательщика количество дней для получения акцепта плательщика.</p> <p>В случае заранее данного акцепта плательщика значение реквизита не указывается</p>
20.6	Окончание срока акцепта	<p>Указывается в платежном распоряжении, в реквизите 5 «Вид распоряжения» которого указан код «02», банком плательщика дата, при наступлении которой истекает срок акцепта, в порядке, установленном для реквизита 20.2 «Дата поступления».</p> <p>При исчислении даты в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного распоряжения в расчет не принимается.</p> <p>В случае заранее данного акцепта плательщика значение реквизита не указывается</p>
20.7	Отметки банка плательщика	<p>В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика.</p> <p>В платежном распоряжении кроме того проставляется подпись контролирующего работника банка плательщика</p>

20.8	Дата поступления	Дата поступления в банк получателя средств. При предъявлении платежных распоряжения, в реквизите 5 «Вид распоряжения» которого указан код «02» или «06», через банк получателя средств он указывает дату поступления в порядке, установленном для реквизита 20.2 «Дата поступления»
20.9	Дата зачисления	Дата зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств. Указывается банком получателя средств дата зачисления денежных средств на счет получателя средств в порядке, установленном для реквизита 20.2 «Дата поступления»
20.10	Отметки банка получателя	В распоряжении на бумажном носителе проставляются штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств

I. Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя средств, фактического получателя средств

8.1 9.1 12.1 13.1	Наименование или Ф.И.О.	Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование; для физических лиц – полностью Ф.И.О.; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – Ф.И.О. и указание на вид деятельности
9.2 12.2	Тип идентификатор счета	Указывается тип идентификатора банковского счета в виде кода, который может принимать одно из следующих значений: «СЧ» для заполнения реквизита «Значение идентификатора счета» значением номера банковского счета в банке; «ИД» для заполнения реквизита «Значение идентификатора счета» значением идентификатора, позволяющего однозначно установить номер банковского счета в банке. Значение реквизита 9.2 «Тип идентификатора счета» может не указываться в следующих случаях: плательщиком является банк;

		<p>в платежном распоряжении на общую сумму, если плательщики обслуживаются одним банком;</p> <p>перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета плательщика.</p> <p>Значение реквизита 12.2 «Тип идентификатора счета» может не указываться в следующих случаях:</p> <p>получателем средств является банк;</p> <p>в платежном распоряжении на общую сумму, если получатели средств обслуживаются одним банком;</p> <p>перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета получателя средств</p>
9.3 12.3	Значение идентификатора счета	<p>Указывается значение идентификатора счета, соответствующее типу идентификатора счета, указанному в реквизите «Тип идентификатора счета»:</p> <p>номер банковского счета в банке;</p> <p>идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета в банке.</p> <p>Значение реквизита 9.3 «Значение идентификатора счета» может не указываться в следующих случаях:</p> <p>плательщиком является банк;</p> <p>в платежном распоряжении на общую сумму, если плательщики обслуживаются одним банком;</p> <p>перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета плательщика.</p> <p>Значение реквизита 12.3 «Значение идентификатора счета» может не указываться в следующих случаях:</p> <p>получателем средств является банк;</p> <p>в платежном распоряжении на общую сумму, если получатели средств обслуживаются одним банком;</p> <p>перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета получателя средств</p>
9.4 12.4	Идентификатор ЭСП	<p>Может указываться идентификатор электронного средства платежа.</p> <p>В реквизите 9.4 «Идентификатор ЭСП» платежного распоряжения, в реквизите 5 «Вид распоряжения» которого указан код «01»,</p>

		составляемого в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, платежного распоряжения, в реквизите 5 «Вид распоряжения» которого указан код «02» или «06», предъявляемого в целях перевода электронных денежных средств, указывается идентификатор электронного средства платежа.
8.2 9.5 12.5 13.2	ИНН	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии)
8.3 9.6 12.6 13.3	Тип кода физического лица	Указывается тип идентификатора сведений о физическом лице, предусмотренный нормативными правовыми актами, принятыми на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России, для заполнения реквизита «Значение кода физического лица» идентификатором сведений о физическом лице
8.4 9.7 12.7 13.4	Значение кода физического лица	Указывается идентификатор сведений о физическом лице, предусмотренный нормативными правовыми актами, принятыми на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Идентификатор сведений о физическом лице должен соответствовать типу идентификатора сведений о физическом лице, указанному в реквизите «Тип кода физического лица»
8.5 13.5	Лицевой счет	Значение реквизита не указывается, если иное не установлено законодательством
8.6 9.8 12.8 13.6	Адрес	Указывается адрес места нахождения исполнительного органа организации, места жительства (регистрации) или места пребывания физического лица в случаях, установленных законодательством. При указании адреса допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию

8.7 9.9 12.9 13.7	Место рождения	Указывается место рождения физического лица в случаях, установленных законодательством. При указании места рождения допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию
8.8 9.10 12.10 13.8	Дата рождения	Указывается дата рождения физического лица в случаях, установленных законодательством, в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата»
8.9 9.11 12.11 13.9	Страна	Указывается код страны проживания в случаях, установленных законодательством, в соответствии с двузначным буквенным кодом страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ)
8.10 9.12 12.12 13.10	Телефон	Может указываться номер контактного телефона цифрами в следующем формате: код страны; код оператора связи или региона (города), для выделения которого используются скобки; номер абонента
8.n 9.n 12.n 13.n	Свободные реквизиты	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком. Номера реквизитов присваиваются банком последовательно, начиная со значения, следующего за значением номера последнего реквизита, входящего в соответствующий реквизит (8 «Фактический плательщик», 9 «Плательщик», 12 «Получатель», 13 «Фактический получатель»)
II. Реквизиты банков		
10.1 11.1 16.2.n	Наименование	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка. В случае указания в реквизите 10.3, 11.3 «Счет» номера единого казначейского счета территориального органа Федерального казначейства в реквизитах 10.1, 11.1 указывается в распоряжении на бумажном носителе сокращенное наименование Федерального казначейства, территориального органа Федерального казначейства

10.2 11.2 16.3.n	БИК	<p>Указывается банковский идентификационный код (БИК) банка, присвоенный в соответствии с Положением Банка России № 595-П.</p> <p>В случае указания в реквизите 10.3, 11.3 «Счет» номера единого казначейского счета территориального органа Федерального казначейства в реквизитах 10.2, 11.2 указывается БИК территориального органа Федерального казначейства, присвоенный в соответствии с Положением Банка России № 595-П</p>
10.3 11.3 16.4.n	Счет	<p>Номер счета банка.</p> <p>Указывается: номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России, в другой кредитной организации (филиале другой кредитной организации); в реквизитах 10.3, 11.3 номер единого казначейского счета территориального органа Федерального казначейства.</p> <p>Значение реквизита 10.3 «Счет» не указывается, если плательщик – клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России, или подразделение Банка России.</p> <p>Значение реквизита 11.3 «Счет» не указывается, если получатель средств – клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России, или подразделение Банка России, а также при переводе денежных средств кредитной организацией, филиалом кредитной организации подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского счета</p>
III. Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении		

17.1	№ частичного платежа	Номер частичного платежа. Указывается порядковый номер частичного платежа платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
17.2	Вид распоряжения	Вид исполняемого платежного распоряжения. Указывается вид исполняемого платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, в порядке, установленном для реквизита 5 «Вид распоряжения»
17.3	№ распоряжения	Номер распоряжения. Переносится значение реквизита 3 «№» платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
17.4	Дата распоряжения	Дата распоряжения. Переносится значение реквизита 4 «Дата» распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, в установленном для данного реквизита порядке
17.5	Содержание операции	Указывается при частичном исполнении «ЧИ» (частичное исполнение), при полном исполнении «ПИ» (полное исполнение)
17.6	Сумма остатка платежа	Сумма остатка платежа. Указывается цифрами в порядке, установленном для реквизита 6.1 «Сумма». При последнем частичном платеже в платежном распоряжении на бумажном носителе проставляется «0-00», в платежном распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком

Примечание.

1. Ф.И.О. указывается в именительном падеже.
2. Если плательщиком (получателем средств) является банк, наименование которого указано в реквизите 9.1 «Наименование или Ф.И.О.» (12.1 «Наименование или Ф.И.О.»), то наименование этого банка указывается повторно в реквизите 10.1 «Наименование» (11.1 «Наименование»).
3. В значения реквизитов платежного распоряжения при частичном исполнении переносятся значения соответствующих реквизитов платежного распоряжения, по которому

осуществляется частичное исполнение, за исключением реквизитов 1 – 7, 17, 20, значения которых указываются в порядке, предусмотренном в таблице.

4. При частичном исполнении платежного распоряжения получателя средств, по которому дан частичный акцепт плательщика, платежное распоряжение заполняется в порядке, установленном настоящим приложением, с учетом следующего:

в реквизите 17.5 «Содержание операции» при исполнении платежного распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика указывается «ЧА» (частичный акцепт), при частичном исполнении платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения, в электронном виде в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается «ЧИЧИ ГГГГММДД», на бумажном носителе – «ЧИЧИ ДД.ММ.ГГГГ» (частичное исполнение платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения, дата частично исполняемого платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения), в реквизитах 17.1 «№ частичного платежа», 17.6 «Сумма остатка платежа» при исполнении платежного распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика значение не указывается, при частичном исполнении платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения, в случаях, предусмотренных законодательством или договором, в реквизите 17.1 «№ частичного платежа» указывается порядковый номер частичного платежа, в реквизите 17.6 «Сумма остатка платежа» указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 6.1 «Сумма», при последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется «0–00», в платежном распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком;

в реквизиты 17.2 «Вид распоряжения», 17.3 «Номер распоряжения», 17.4 «Дата распоряжения» переносятся значения из соответствующих реквизитов платежного распоряжения получателя средств.

5. Допускается указание латинскими буквами информации о плательщике, получателе средств, банках и назначении платежа без построчного перевода на русский язык банками при осуществлении перевода денежных средств с участием нерезидентов, в том числе банков–нерезидентов.

6. При составлении, воспроизведении платежного распоряжения на бумажном носителе допускается указание значений реквизитов двумя и более строками.

7. Наименования и значения реквизитов 8.n, 9.n, 12.n, 13.n, 16.n указываются в платежном распоряжении на бумажном носителе при их наличии последовательно отдельными строками.

8. Реквизиты 15.6.n, 15.7.n и 16.1.n – 16.4.n могут повторяться многократно. В платежном распоряжении на бумажном носителе данные реквизиты указываются последовательно отдельными строками друг за другом. В номере и наименовании реквизита 16.2.n «n» является порядковым номером банка – посредника.

9. В случае применения многостраничной формы платежного распоряжения каждая его страница должна содержать реквизиты 18 «М.П.», 19 «Подписи», 20.7 и 20.10.

10. При осуществлении перевода денежных средств с (на) совместных счетов (совместные счета) в реквизите 9 «Плательщик» (12 «Получатель») указываются предусмотренные настоящим приложением значения указанных реквизитов физического лица, являющегося плательщиком (получателем средств).

(форма)

ПЛАТЕЖНОЕ				XXXXXXXXXX	
РАСПОРЯЖЕНИЕ	№	Дата	Вид распоряжения		
Сумма	Сумма				
прописью					
Фактический плательщик					
ИНН		КПП		Код физического лица	
<Наименование реквизита>					
Плательщик					
Идентификатор счета		ИНН		Код физического лица	
Идентификатор ЭСП		КПП			
<Наименование реквизита>					
Банк плательщика			БИК		
			Счет		
Банк получателя			БИК		
			Счет		
Получатель					
Идентификатор счета		ИНН		Код физического лица	
Идентификатор ЭСП		КПП			
<Наименование реквизита>					
Фактический получатель					
ИНН		КПП		Код физического лица	
<Наименование реквизита>					
Назначение платежа				Период оплаты	
НДС		Взысканная сумма		Код вида операции	
Информация о платеже					
Вид платежа		Дата платежа		Очередность платежа	
Признак условий перевода				Код вида дохода	
Идентификатор платежа				Код выплат	
Дополнительные реквизиты					
Банк-посредник и			БИК		
			Счет		
<Наименование реквизита>					
Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении					
№ частичного платежа	Вид распоряжения	№ распоряжения	Дата распоряжения	Содержание операции	Сумма остатка платежа
Подписи					
М.П.		Отметки банков		Идентификатор операции	
		Дата поступления		Дата поступления	
		Дата списания		Дата зачисления	
		Дата помещения в очередь			
		Акцепт			

ПЛАТЕЖНОЕ _____ (1) _____ (2) — **XXXXXXX**
РАСПОРЯЖЕНИЕ № (3) Дата (4) Вид распоряжения (5) (101.1)

Сумма _____ (6.1) _____ (6.2)
Сумма _____ (7)
прописью

Фактический плательщик (8.1)
(8) _____
ИНН (8.2) КПП (102.1) Код физического лица (8.3) (8.4) (8.5)
<Наименование реквизита> (8.n)

Плательщик (9.1)
(9) _____
Идентификатор счета (9.2) (9.3) ИНН (9.5) Код физического лица
Идентификатор ЭСП (9.4) КПП (102.2) (9.6) (9.7)
<Наименование реквизита> (9.n)

Банк плательщика (10.1) БИК (10.2)
(10) _____ Счет (10.3)
Банк получателя (11.1) БИК (11.2)
(11) _____ Счет (11.3)

Получатель (12.1)
(12) _____
Идентификатор счета (12.2) (12.3) ИНН (12.5) Код физического лица
Идентификатор ЭСП (12.4) КПП (103.1) (12.6) (12.7)
<Наименование реквизита> (12.n)

Фактический получатель (13.1)
(13) _____
ИНН (13.2) КПП (103.2) Код физического лица (13.3) (13.4) (13.5)
<Наименование реквизита> (13.n)

Назначение платежа (14.1) Период оплаты (14.2)
(14) _____
НДС (14.3) (14.4) Взысканная сумма (14.5) Код вида операции (14.6)
(104.1) (105.1) (106.1) (107.1) (108.1) (109.1) (110.1)

(15) **Информация о платеже** Вид платежа (15.1) Дата платежа (15.2) Очередность платежа (15.3)
Признак условий перевода (15.4) Код вида дохода (15.5)
Идентификатор платежа (15.6.n) (15.7.n) Код выплат (15.8)

Дополнительные реквизиты (16)
Банк-посредник n (16.2.n) БИК (16.3.n)
(16.1.n) _____ Счет (16.4.n)
<Наименование реквизита> (16.n)

Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении (17)
№ частичного Вид № Дата Содержание Сумма остатка
платежа распоряжения распоряжения распоряжения операции платежа
(17.1) (17.2) (17.3) (17.4) (17.5) (17.6)

Подписи _____ (19) _____ (19)

Отметки банков Идентификатор операции (20.1)
М.П. _____ (18) Дата поступления (20.2) Дата поступления (20.8)
(18) _____ (20.3) Дата зачисления (20.9)
_____ (20.4)
Акцепт _____ (20.5) _____ (20.6)
(20.7) (20.10)

**Максимальное количество символов в реквизитах распоряжения,
составляемого в электронном виде**

Номер реквизита	Наименование реквизита	Максимальное количество символов
1	2	3
3	№	6
4	Дата	8
5	Вид распоряжения	2
6.1	Сумма	18
6.2	Валюта суммы	3
14.1	Текстовое назначение платежа	210
14.2	Период оплаты	8
14.3	Ставка НДС	3
14.4	Сумма НДС	18
14.5	Взысканная сумма	18
14.6	Код вида операции	5
101.1		2
102.1		9
102.2		9
103.1		9
103.2		9
104.1		20
105.1		11
106.1		2
107.1		10
108.1		8
109.1		15
110.1		10
15.1	Вид платежа	1
15.2	Дата платежа	8
15.3	Очередность платежа	1
15.4	Признак условий перевода	35
15.5	Код вида дохода	1
15.6.n	Тип идентификатора платежа	4
15.7.n	Значение идентификатора платежа	35
15.8	Код выплат	1
20.1	Идентификатор операции	32
20.2	Дата поступления	8
20.3	Дата списания	8
20.4	Дата помещения в очередь	8

1	2	3
20.5	Срок для акцепта	1
20.6	Окончание срока акцепта	8
20.8	Дата поступления	8
20.9	Дата зачисления	8
8.1 9.1 12.1 13.1	Наименование или Ф.И.О.	160
9.2 12.2	Тип идентификатор счета	2
9.3 12.3	Значение идентификатора счета	34
9.4 12.4	Идентификатор ЭСП	35
8.2 9.5 12.5 13.2	ИНН	12
8.3 9.6 12.6 13.3	Тип кода физического лица	2
8.4 9.7 12.7 13.4	Значение кода физического лица	12
8.5 13.5	Лицевой счет	16
8.6 9.8 12.8 13.6	Адрес	668
8.7 9.9 12.9 13.7	Место рождения	72
8.8 9.10 12.10 13.8	Дата рождения	8
8.9 9.11 12.11 13.9	Страна	2
8.10 9.12 12.12	Телефон	15

1	2	3
13.10		
10.2 11.2 16.3.n	БИК	9
10.3 11.3 16.4.n	Счет	20
17.1	№ частичного платежа	3
17.2	Вид распоряжения	2
17.3	№ распоряжения	6
17.4	Дата распоряжения	8
17.5	Содержание операции	16
17.6	Сумма остатка платежа	18

Примечание.

Максимальное количество символов в реквизитах 4, 6.1, 8.8, 8.10, 9.10, 9.12, 12.10, 12.12, 13.8, 13.10, 14.2, 14.4, 14.5, 15.2, 17.4, 17.6, 20.3, 20.4, 20.5, 20.6, 20.8, 20.9 указано без разделителей.