

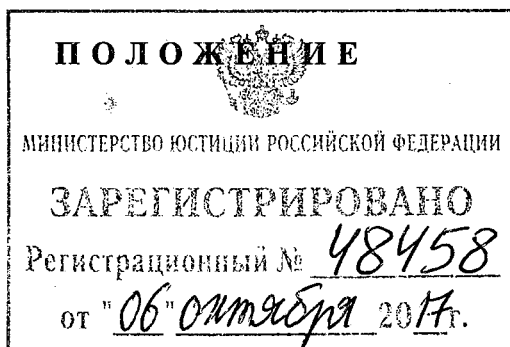


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«6» июля 2017 г.

№ 595-17

г. Москва



О платежной системе Банка России

На основании части 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317; № 43, ст. 5803; 2015, № 1, ст. 8, ст. 14; 2016, № 27, ст. 4221, ст. 4223; 2017, № 15, ст. 2134; № 18, ст. 2665) (далее – Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ), статьи 82³ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973;

№ 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 1 июля 2017 года) (далее – Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 июня 2017 года № 14) Банк России устанавливает критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России, порядок взаимодействия между Банком России и участниками платежной системы Банка России (далее – участники платежной системы), порядок осуществления перевода денежных средств в платежной системе Банка России (далее – перевод денежных средств) и применяемые формы безналичных расчетов, порядок осуществления платежного клиринга и расчета, регламент функционирования платежной системы Банка России, порядок взаимодействия платежной системы Банка России с другими платежными системами.

Глава 1. Общие положения

1.1. Термины, используемые в настоящем Положении, применяются в значениях, установленных Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской

Федерации 22 июня 2012 года № 24667, 14 августа 2013 года № 29387, 19 мая 2014 года № 32323, 11 июня 2015 года № 37649, 27 января 2016 года № 40831 (далее – Положение Банка России № 383-П).

1.2. Банк России, являясь оператором услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России и оператором по переводу денежных средств, осуществляет перевод денежных средств по счетам участников платежной системы, а также клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, предоставляя им операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги.

1.3. Банк России осуществляет перевод денежных средств участников платежной системы с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода.

Сервис срочного перевода предусматривает выполнение процедур приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств (далее – распоряжения), в том числе проверку достаточности денежных средств, незамедлительно по мере поступления распоряжений в Банк России и процедур исполнения распоряжений незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению.

Сервис несрочного перевода предусматривает выполнение процедур приема к исполнению распоряжений, в том числе проверку достаточности денежных средств, а также процедур исполнения распоряжений не ранее наступления периодов времени, определенных регламентом функционирования платежной системы Банка России в соответствии с главой 6 настоящего Положения.

1.4. Сервис срочного перевода предоставляется Банком России через систему перспективных платежных сервисов (далее – система ППС) (далее – срочный перевод через систему ППС), а также через систему банковских электронных срочных платежей (далее – система БЭСП)

(далее – срочный перевод через систему БЭСП). Система ППС и система БЭСП являются централизованными (едиными) для всей территории Российской Федерации.

1.5. Часть платежной системы Банка России, в которой обеспечивается перевод денежных средств между клиентами Банка России, подразделениями Банка России по месту нахождения главных управлений Банка России с учетом входящих в их состав отделений, отделений – национальных банков, за исключением системы ППС и системы БЭСП, составляет региональную компоненту платежной системы Банка России (далее – региональная компонента).

1.6. Сервис несрочного перевода предоставляется Банком России через систему ППС (далее – несрочный перевод через систему ППС) либо с использованием внутрирегиональных электронных расчетов (далее – ВЭР) в пределах региональной компоненты, межрегиональных электронных расчетов (далее – МЭР) между региональными компонентами, а также с применением почтовой и телеграфной технологии (далее – несрочный перевод через региональную компоненту).

1.7. Предоставление операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг Банком России при осуществлении срочных переводов через систему БЭСП и участие в системе БЭСП осуществляется в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению.

Предоставление операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг Банком России при осуществлении несрочных переводов через региональную компоненту осуществляется в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

1.8. Банк России осуществляет самостоятельное управление рисками в платежной системе Банка России. Коллегиальным органом

управления рисками в платежной системе Банка России является Комитет по управлению рисками в платежной системе Банка России.

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

2.1. В платежной системе Банка России предусматривается прямое и косвенное участие.

2.2. Прямыми участниками платежной системы (далее – прямой участник) могут быть организации, соответствующие следующим критериям:

организация является кредитной организацией (ее филиалом), Федеральным казначейством или его территориальным органом, иной организацией, которая может являться прямым участником в соответствии с частью 7 статьи 21 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ;

организация имеет банковский (корреспондентский) счет (субсчет) в Банке России в соответствии с договором банковского (корреспондентского) счета (субсчета) (далее – договор счета).

Прямым участником является Банк России в лице подразделений Банка России, информация о которых содержится в Справочнике банковских идентификационных кодов в платежной системе Банка России (далее – Справочник БИК) (далее – подразделения Банка России).

2.3. Косвенными участниками платежной системы (далее – косвенный участник) могут быть организации, соответствующие следующим критериям:

организация может являться участником платежной системы в соответствии с частью 1 статьи 21 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ;

организация является клиентом кредитной организации (ее филиала) – прямого участника;

организации предоставлен доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде в соответствии с условиями договора корреспондентского счета (субсчета), заключенного между Банком России и кредитной организацией (ее филиалом) – прямым участником;

организация не является клиентом Банка России.

2.4. Критерии приостановления участия в платежной системе Банка России не устанавливаются.

2.5. Критерием прекращения участия прямого участника – клиента Банка России в платежной системе Банка России является прекращение действия договора счета.

Кредитной организации (ее филиалам) со дня отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций оказываются услуги по переводу денежных средств как клиенту Банка России, не являющемуся участником платежной системы.

2.6. Критерием прекращения участия косвенного участника в платежной системе Банка России является прекращение участия в платежной системе Банка России прямого участника, клиентом которого является данный косвенный участник, либо прекращение условий договора счета, заключенного между Банком России и прямым участником, в части, относящейся к косвенному участнику.

2.7. Порядок взаимодействия с Банком России, порядок осуществления перевода денежных средств в платежной системе Банка России и применяемые формы безналичных расчетов, порядок осуществления платежного клиринга и расчета, регламент функционирования платежной системы Банка России, порядок доступа к услугам по переводу денежных средств, порядок досудебного разрешения

споров, порядок взаимодействия в рамках платежной системы в спорных и чрезвычайных ситуациях, предусмотренные главами 3–6 настоящего Положения, приложениями 3–5 к настоящему Положению для участников платежной системы, определенных в качестве прямых участников, применяются также в отношении организаций – клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, с учетом требований настоящего Положения.

Глава 3. Порядок взаимодействия между Банком России и участниками платежной системы

3.1. Взаимодействие между Банком России и участниками платежной системы, не являющимися подразделениями Банка России, в целях осуществления перевода денежных средств обеспечивается Банком России для данных участников платежной системы посредством предоставления доступа к услугам по переводу денежных средств по банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам), открытым прямым участникам.

3.2. Доступ к услугам по переводу денежных средств для прямых участников – клиентов Банка России обеспечивается Банком России с использованием распоряжений в электронном виде и (или) на бумажном носителе.

Доступ к услугам по переводу денежных средств для кредитных организаций может обеспечиваться Банком России через их филиалы в соответствии с договором счета, если филиалу кредитной организации открыт корреспондентский субсчет в Банке России.

3.3. В зависимости от условий договора счета Банком России предоставляется прямым участникам – клиентам Банка России доступ к услугам по переводу денежных средств с применением системы ГПС либо системы БЭСП, с использованием ВЭР, МЭР.

Участникам платежной системы, не являющимся подразделениями Банка России, которым предоставляется доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием системы ППС (далее – участник системы ППС), не предоставляется доступ к услугам по переводу денежных средств с применением системы БЭСП, использованием ВЭР, МЭР.

Участникам платежной системы, не являющимся подразделениями Банка России, которым предоставляется доступ к услугам по переводу денежных средств с применением системы БЭСП (далее – участник системы БЭСП), использованием ВЭР, МЭР, не предоставляется доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием системы ППС.

Подразделения Банка России (за исключением полевых учреждений Банка России) осуществляют срочный перевод денежных средств через систему ППС и систему БЭСП, а также несрочный перевод с применением системы ППС, с использованием ВЭР, МЭР, применением почтовой и телеграфной технологии.

Полевые учреждения Банка России осуществляют срочный и несрочный перевод через систему ППС, несрочный перевод с использованием ВЭР, МЭР, с применением почтовой и телеграфной технологии. Осуществление срочного перевода через систему ППС возможно в случае применения платежных поручений, по которым плательщиком или банком плательщика является полевое учреждение Банка России.

Доступ к услугам по переводу денежных средств для полевых учреждений Банка России, не осуществляющих несрочный перевод денежных средств через систему ППС, с использованием ВЭР, МЭР, обеспечивается с применением почтовой и телеграфной технологии.

Косвенные участники имеют доступ к услугам по переводу денежных средств только с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС.

3.4. Для осуществления перевода денежных средств кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации, должна иметь в Банке России один корреспондентский счет, за исключением случая временного сохранения корреспондентского счета, предусмотренного пунктом 4.3 настоящего Положения.

Для осуществления перевода денежных средств филиалом кредитной организации, расположенным на территории Российской Федерации, кредитная организация вправе иметь в Банке России один корреспондентский субсчет, открытый данному филиалу кредитной организации, за исключением случая временного сохранения корреспондентского субсчета, предусмотренного пунктом 4.3 настоящего Положения.

3.5. Кредитным организациям (их филиалам), иным юридическим лицам, находящимся на территории Российской Федерации, в Банке России открываются банковские (корреспондентские) счета (субсчета) подразделениями Банка России, расположенными по месту нахождения кредитных организаций (их филиалов), иных юридических лиц (далее – подразделения Банка России, обслуживающие счета участников), информация о которых включается в договоры счета и нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России.

3.6. Иностранному центральному (национальному) банку, иностранному банку (иностранному кредитному организации) банковские (корреспондентские) счета открываются подразделениями Банка России в соответствии с решением Банка России. Информация об участниках платежной системы, необходимая для осуществления перевода денежных средств в соответствии с настоящим Положением, включается в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России.

Нормативно-справочная информация платежной системы Банка России предоставляется участникам платежной системы для обеспечения

доступа к услугам по переводу денежных средств согласно настоящему Положению, а также размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в части, подлежащей опубликованию. На основании нормативно-справочной информации платежной системы Банка России определяются значения реквизитов и параметров, включаемых в справочники, предусмотренные настоящим Положением.

Информация об участии либо о неучастии в системе ППС включается в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России.

Для идентификации участников платежной системы и клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, при осуществлении перевода денежных средств используются банковские идентификационные коды (далее – БИК), информация о которых содержится в Справочнике БИК.

3.7. Банк России при оказании операционных услуг в соответствии с частями 1, 3 и 4 статьи 17, частью 2 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ обеспечивает доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде и обмен электронными сообщениями с прямым участником – клиентом Банка России, заключившим с Банком России договор об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России (далее – договор об обмене).

Для предоставления косвенному участнику доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде договор об обмене заключается между Банком России и прямым участником – кредитной организацией (ее филиалом).

Прямые участники, косвенные участники, имеющие доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде, являются участниками обмена.

Условия доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде между Банком России и иностранным центральным (национальным) банком, иностранным банком (иностранной кредитной организацией) могут включаться в договор счета. В этом случае договор об обмене не заключается.

Банк России обеспечивает доступ к услугам по переводу денежных средств участникам обмена и обмен электронными сообщениями с использованием электронных средств платежа (далее – ЭСП) в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

3.8. В случаях, установленных пунктом 4.5 настоящего Положения, доступ к услугам по переводу денежных средств обеспечивается Банком России с использованием распоряжений, запросов, заявлений, уведомлений, извещений на бумажном носителе.

3.9. Порядок досудебного разрешения споров с участниками платежной системы по вопросам, связанным с предоставлением операционных услуг, услуг платежного клиринга, расчетных услуг в рамках платежной системы Банка России, приведен в приложении 4 к настоящему Положению.

3.10. Порядок взаимодействия в рамках платежной системы в спорных и чрезвычайных ситуациях, включая информирование Банком России, участниками платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, приведен в приложении 5 к настоящему Положению.

3.11. Для направления обращений, заявлений, информационных сообщений на бумажном носителе, предусмотренных настоящим Положением и предназначенных для осуществления действий в

отношении нескольких или всех счетов участника платежной системы (в отношении участника платежной системы в целом), определяется подразделение Банка России, обслуживающее участника, информация о котором включается в договор счета и нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России.

3.12. Структура БИК, порядок его присвоения участникам платежной системы и клиентам Банка России, не являющимся участниками платежной системы, реквизиты Справочника БИК определены приложением 6 к настоящему Положению.

Глава 4. Порядок осуществления перевода денежных средств в платежной системе Банка России и применяемые формы безналичных расчетов

4.1. Перевод денежных средств в платежной системе Банка России осуществляется в валюте Российской Федерации в соответствии с Положением Банка России № 383-П и настоящим Положением.

4.2. Перевод денежных средств с использованием системы ППС осуществляется:

для прямого участника, являющегося кредитной организацией (ее филиалом), – за счет денежных средств, находящихся на ее корреспондентском счете (субсчете), с учетом лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, если он установлен по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала), за исключением суммы денежных средств, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения);

для прямого участника, являющегося кредитной организацией (ее филиалом), суммы денежных средств на счетах которой объединены в пул

ликвидности, – за счет денежных средств, находящихся на корреспондентском счете кредитной организации и корреспондентских субсчетах ее филиалов, в том числе на временно сохраняемом корреспондентском счете (субсчете), с учетом лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, если он установлен Банком России по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности, определяемого в соответствии приложением 7 к настоящему Положению, за исключением суммы денежных средств на счетах, включенных в пул ликвидности, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения);

для прямого участника, являющегося Федеральным казначейством или его территориальным органом, – за счет денежных средств, находящихся на банковских счетах Федерального казначейства или его территориального органа соответственно, а в случае объединения денежных средств, находящихся на банковских счетах Федерального казначейства, его территориальных органов, в пул ликвидности – за счет денежных средств, находящихся на таких банковских счетах Федерального казначейства и его территориальных органов;

для косвенного участника – за счет денежных средств, находящихся на открытом в Банке России корреспондентском счете (субсчете) прямого участника, клиентом которого является данный косвенный участник, либо на корреспондентских счетах (субсчетах) такого прямого участника, открытых в Банке России, если денежные средства на счетах прямого участника объединены в пул ликвидности;

для иного прямого участника, не являющегося подразделением Банка России, – за счет денежных средств, находящихся на его банковском счете, открытом в Банке России.

Условия формирования пула ликвидности, перевода денежных средств с использованием пула ликвидности через систему ППС, расформирования пула ликвидности определяются приложением 7 к настоящему Положению.

4.3. В случае поступления от кредитной организации, корреспондентский счет (субсчет) которой планируется закрыть (в том числе при прекращении ее деятельности), или кредитной организации, к которой произошло присоединение, или вновь созданной в результате слияния или разделения кредитной организации (далее – кредитная организация – правопреемник) обращения о временном сохранении корреспондентского счета (субсчета) в подразделение Банка России, обслуживающее подлежащий закрытию корреспондентский счет (субсчет), временное сохранение корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в Банке России с его функционированием в ограниченном режиме (далее – счет с ограниченным режимом функционирования) предоставляется в соответствии с приложением 8 к настоящему Положению.

4.4. Перевод денежных средств осуществляется на основании распоряжений участников платежной системы, взыскателей средств (далее – составители распоряжений), поступивших в Банк России или составленных Банком России в электронном виде либо на бумажном носителе.

Распоряжения, составленные в электронном виде, хранятся в Банке России в электронном виде. При необходимости их воспроизведения на бумажном носителе, в том числе по запросу клиента Банка России, на экземпляре распоряжения на бумажном носителе проставляются штамп и подпись работника подразделения Банка России, обслуживающего счет участника.

Распоряжения, составленные на бумажном носителе, хранятся в Банке России на бумажном носителе.

4.5. Участники платежной системы, являющиеся участниками обмена, представляют распоряжения, заявления, запросы (получают ответы, уведомления, извещения) в электронном виде по каналам связи, если иное не установлено настоящим пунктом.

Участники платежной системы, являющиеся участниками обмена (за исключением косвенных участников), при невозможности обмена сообщениями по каналам связи представляют распоряжения, заявления, запросы (получают ответы, уведомления, извещения) в электронном виде на отчуждаемых машинных носителях информации в подразделения (от подразделений) Банка России, указанные (указанных) в договоре об обмене.

Участники платежной системы, являющиеся клиентами Банка России, при невозможности осуществления обмена электронными сообщениями по каналам связи и на отчуждаемых машинных носителях информации, а также в случаях приостановления и ограничения участия в обмене электронными сообщениями, установленных пунктами 11–12 приложения 3 к настоящему Положению, представляют распоряжения, заявления, запросы (получают ответы, уведомления, извещения) на бумажном носителе в подразделения Банка России, обслуживающие счета участников (в подразделениях Банка России, обслуживающих счета участников).

Для осуществления перевода через систему БЭСП распоряжения представляются только в электронном виде по каналам связи.

Прием распоряжений клиентов Банка России на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации осуществляется в соответствии с приложением 9 к настоящему Положению.

Подразделения Банка России при переводе денежных средств применяют распоряжения, заявления, запросы, ответы, уведомления, извещения в электронном виде, за исключением полевых учреждений Банка России, не осуществляющих перевод денежных средств через систему ППС, с использованием ВЭР, МЭР, применяющих распоряжения, заявления, запросы, ответы, уведомления, извещения на бумажном носителе.

4.6. Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями, расчетов инкассовыми поручениями и расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

4.7. При осуществлении срочного перевода через систему ППС применяются платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер в соответствии с Положением Банка России № 383-П, банковский ордер, предусмотренный 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 (далее – Указание Банка России № 2945-У), а также поручение банка.

Перечень и описание реквизитов поручения банка приведены в приложении 10 к настоящему Положению.

Поручение банка на бумажном носителе приведено в приложении 11 к настоящему Положению.

4.8. При осуществлении срочного перевода через систему БЭСП применяются платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, поручение банка.

При осуществлении несрочного перевода через систему ППС, с использованием ВЭР, МЭР применяются платежное поручение,

инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер, банковский ордер, а также платежное поручение на общую сумму принятых к исполнению распоряжений, информация по которым указывается в реестре (далее – платежное поручение на общую сумму с реестром), составленное в соответствии с требованиями приложения 12 к настоящему Положению.

При осуществлении несрочного перевода через систему ППС применяется также поручение банка.

При использовании почтовой и телеграфной технологии применяются платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение, платежный ордер и банковский ордер.

Платежное поручение на общую сумму с реестром и поручение банка применяются в рамках формы безналичных расчетов платежными поручениями.

Поручение банка может применяться при осуществлении перевода денежных средств между кредитными организациями (их филиалами), являющимися участниками платежной системы, иностранными банками (иностранными кредитными организациями), являющимися клиентами Банка России.

Косвенные участники направляют в Банк России только поручение банка.

4.9. Направление в банк плательщика, прием к исполнению (за исключением контроля достаточности денежных средств) банком плательщика инкассовых поручений и платежных требований, составленных банками получателей, получателями средств и взыскателями средств, осуществляется в соответствии с приложением 13 к настоящему Положению.

Составители распоряжений, являющиеся получателями средств, центральным платежным клиринговым контрагентом, платежным

клиринговым центром, расчетным центром другой платежной системы, при осуществлении срочного перевода через систему ППС на основании инкассовых поручений и платежных требований в электронном виде могут быть уполномоченными составителями требований.

Срочный перевод через систему ППС на основании инкассовых поручений и платежных требований, составленных в электронном виде уполномоченными составителями требований, осуществляется в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

4.10. Платежные поручения на общую сумму с реестром могут применять участники обмена, подразделения Банка России при переводе денежных средств участникам обмена, подразделениям Банка России.

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

Срочный перевод с использованием платежного поручения кредитной организацией – участником обмена на общую сумму принятых к исполнению распоряжений физических лиц – плательщиков не допускается.

4.11. Банковский ордер составляется подразделением Банка России при переводе денежных средств между участником платежной системы, являющимся клиентом Банка России, и подразделением Банка России, относящимися к одной региональной компоненте.

4.12. Клиент Банка России, являющийся участником системы ППС, может направлять распоряжения через систему ППС для списания денежных средств со своего счета и зачисления денежных средств на счет получателя средств, не являющегося участником системы ППС. В этом случае зачисление денежных средств по распоряжению, исполненному с

использованием сервиса срочного перевода через систему ППС, осуществляется в региональной компоненте в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

Клиент Банка России, не являющийся участником системы ППС, может направлять распоряжения для списания денежных средств со своего счета через систему БЭСП (для участников системы БЭСП), с использованием ВЭР, МЭР и зачисления денежных средств на счет получателя средств, не являющегося участником системы ППС.

Клиент Банка России, не являющийся участником системы ППС, может направлять распоряжения для списания денежных средств со своего счета и зачисления денежных средств на счет получателя средств, являющегося участником системы ППС. В этом случае направление распоряжений по срочным и несрочным переводам для списания денежных средств по распоряжению клиента Банка России, не являющегося участником системы ППС, осуществляется в региональной компоненте в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению, после чего срочный и несрочный переводы денежных средств, включая зачисление денежных средств на счет получателя средств, осуществляются через систему ППС.

4.13. Предоставление сервиса срочного перевода в системе ППС прямому участнику – клиенту Банка России ограничивается:

при наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому счету прямого участника;

в случае отзыва (аннулирования) лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций;

при обращении клиента Банка России (в том числе в отношении перевода денежных средств по отдельным банковским счетам клиента Банка России).

В случае ограничения предоставления сервиса срочного перевода при осуществлении операций по всем счетам прямого участника платежной системы – клиента Банка России сервис срочного перевода данному клиенту Банка России не предоставляется, при этом ему предоставляется сервис несрочного перевода в системе ППС.

Предоставление сервиса срочного перевода косвенному участнику ограничивается:

в случае обращения прямого участника, клиентом которого является косвенный участник;

в случае ограничения предоставления сервиса срочного перевода прямому участнику, клиентом которого является косвенный участник.

4.14. Срочный и несрочный переводы осуществляются на основании распоряжений в электронном виде, поступивших в Банк России или составленных Банком России, в том числе в составе пакетов электронных сообщений (за исключением срочного перевода через систему БЭСП, при котором пакеты электронных сообщений не применяются).

На основании распоряжений, поступивших на бумажном носителе от клиента Банка России, подразделения Банка России составляют распоряжения в электронном виде.

4.15. В распоряжениях, направляемых в Банк России участниками платежной системы для осуществления срочного перевода, в реквизите «Вид платежа» указывается значение «срочно» (далее – срочное распоряжение).

Для осуществления несрочного перевода участниками платежной системы, а также взыскателями средств в распоряжении реквизит «Вид платежа» не заполняется.

Распоряжение, сумма которого превышает 100 миллионов рублей, при переводе денежных средств участниками платежной системы, которым предоставлен сервис срочного перевода и в отношении которых

не установлено ограничение предоставления сервиса срочного перевода (за исключением подразделения Банка России, Федерального казначейства или его территориального органа), направляется данными участниками в Банк России для исполнения с использованием сервиса срочного перевода.

4.16. В распоряжениях клиентов Банка России, представляемых в подразделения Банка России на бумажном носителе, в значениях реквизитов «Плательщик», «Получатель», «Назначение платежа» указывается количество символов, не превышающее максимальное количество, установленное приложением 11 к Положению Банка России № 383-П.

4.17. Банк России осуществляет ежедневный периодический перевод денежных средств между корреспондентским счетом кредитной организации, корреспондентскими субсчетами ее филиалов, банковскими счетами клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом), при наличии таких условий в договоре счета.

Обращение кредитной организации (ее филиала), иного клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом), о заключении дополнительного соглашения к договору счета, предусматривающего осуществление ежедневного периодического перевода денежных средств, составленное в произвольной форме, подписанное уполномоченным должностным лицом (уполномоченными должностными лицами) и заверенное печатью (при наличии), направляется на бумажном носителе в подразделение Банка России, обслуживающее участника, с указанием БИК, наименования и номеров корреспондентского счета (субсчетов) кредитной организации (ее филиалов), банковских счетов иного клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом), а также указанием информации о переводе денежных средств на основании платежного поручения подразделения Банка России в сумме денежных средств, находящихся на банковском

(корреспондентском) счете (субсчете) (за исключением суммы ограничений на распоряжение денежными средствами, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – арест и другие ограничения).

Время осуществления однократного ежедневного периодического перевода денежных средств устанавливается Банком России в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России, определенного главой 6 настоящего Положения, исходя из имеющихся технических возможностей.

4.18. Перевод денежных средств с банковского счета косвенного участника, открытого у прямого участника, на основании инкассовых поручений, платежных требований осуществляется путем списания денежных средств Банком России с корреспондентского счета (субсчета) прямого участника, открытого в Банке России, с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС (при наличии в договоре счета между Банком России и прямым участником условия о возможности такого списания) с последующим списанием денежных средств прямым участником с банковского счета косвенного участника, открытого у прямого участника, без участия Банка России.

4.19. Безотзывность перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России наступает после списания денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) плательщика – клиента Банка России, со счета плательщика – подразделения Банка России.

Окончателность перевода денежных средств в платежной системе Банка России наступает после зачисления денежных средств на банковский (корреспондентский) счет (субсчет) получателя средств – клиента Банка России, на счет получателя средств – подразделения Банка России.

Безусловность перевода денежных средств наступает после выполнения условий осуществления перевода денежных средств при их наличии либо в момент наступления безотзывности перевода денежных средств при отсутствии указанных условий.

Глава 5. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета

5.1. Платежный клиринг и расчет осуществляются Банком России в период времени, в течение которого Банком России выполняются процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений (далее – операционный день), в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 383-П, настоящей главой и приложениями 1 и 2 к настоящему Положению.

5.2. Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжений в электронном виде, контроля целостности распоряжений в электронном виде, поступивших от участников обмена, выполняются в соответствии с пунктом 6 приложения 3 к настоящему Положению.

Структурный контроль, контроль дублирования и контроль значений реквизитов распоряжений в электронном виде, поступивших от участников обмена, контроль наличия заранее данного акцепта плательщика осуществляются в соответствии с форматами электронных сообщений, предусмотренными Альбомом унифицированных форматов электронных банковских сообщений (далее – Альбом УФЭБС) и настоящим Положением.

5.2.1. В Альбоме УФЭБС включаются перечень и форматы электронных сообщений, а также описание структуры и реквизитов данных сообщений, порядка их формирования, требований по защите

электронных сообщений, кодов структурного и логического контроля при осуществлении Банком России обмена электронными сообщениями.

Альбом УФЭБС используется на всей территории Российской Федерации при осуществлении Банком России обмена электронными сообщениями с клиентами Банка России, являющимися участниками обмена, а также с косвенными участниками.

Альбом УФЭБС ведется Банком России в электронном виде и размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Изменения в Альбом УФЭБС, в том числе описание изменений с указанием даты ввода их в действие, размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Дата введения в действие изменений в Альбом УФЭБС устанавливается Банком России не ранее трех месяцев после даты указанного размещения.

5.2.2. Процедуры приема к исполнению, предусмотренные настоящим пунктом, в отношении распоряжений, поступивших от иностранных банков (иностраных кредитных организаций), выполняются в соответствии с настоящей главой и условиями договора счета.

5.3. Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений на бумажном носителе выполняются в соответствии с приложением 15 к настоящему Положению.

5.4. Процедуры приема к исполнению распоряжений при использовании системы ППС осуществляются в соответствии с настоящей главой с учетом следующего.

5.4.1. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают контроль лимитов, предусмотренных настоящим пунктом, на соответствие значениям параметров нормативно-справочной информации платежной системы Банка России (далее – контроль лимитов). Прямые участники –

клиенты Банка России в системе ППС могут устанавливать лимиты, определенные подпунктами 5.4.4 и 5.4.5 настоящего пункта, пунктами 5.10 и 5.11 настоящего Положения, приложением 14 к настоящему Положению, путем направления Банку России в течение операционного дня информационных сообщений.

Установленные лимиты действуют до их изменения (увеличения, уменьшения) или отмены прямым участником – клиентом Банка России в системе ППС, за исключением лимитов, предусмотренных пунктами 5.10 и 5.11 настоящего Положения, действие которых отменяется в случае ограничения предоставления участнику сервиса срочного перевода.

5.4.2. При составлении электронного сообщения, содержащего распоряжение, участник обмена, подразделение Банка России указывают номер приоритета, предусмотренный приложением 16 к настоящему Положению, с учетом предоставляемых им сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода в системе ППС.

Электронные сообщения и пакеты электронных сообщений, составленные участником обмена, подразделением Банка России и содержащие распоряжения для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода через систему ППС, имеют номер приоритета из седьмой группы приоритетов.

При составлении электронного сообщения, содержащего запрос об установлении, изменении (увеличении и уменьшении) или отмене лимитов, а также запросы об отзыве в течение дня распоряжений, направленных для исполнения с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС, участник обмена, подразделение Банка России указывают признак срочного исполнения.

При составлении электронного сообщения, содержащего запросы об отзыве распоряжений, направленных для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода через систему ППС, а также запросы об

отзыве в конце дня распоряжений, находящихся во внутрисуточной очереди распоряжений и подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений в соответствии с пунктом 5.19 настоящего Положения, участник обмена, подразделение Банка России указывают признак несрочного исполнения.

5.4.3. Участник обмена в электронном сообщении, содержащем распоряжение для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода через систему ППС, может указать признак даты исполнения распоряжения в целях его исполнения в течение операционного дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк России (далее – признак даты исполнения в следующий операционный день).

Подразделение Банка России в электронном сообщении, содержащем распоряжение для исполнения с использованием сервиса срочного перевода или сервиса несрочного перевода через систему ППС, может указать признак даты исполнения в следующий операционный день при необходимости исполнения распоряжения в течение операционных дней, следующих за днем составления распоряжения.

В системе ППС в отношении распоряжений в электронном виде, в которых указан признак даты исполнения в следующий операционный день:

процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроль целостности распоряжений, структурный контроль, контроль дублирования, контроль значений реквизитов распоряжений выполняются в день поступления (составления) распоряжения;

процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроль целостности и структурный контроль (при необходимости повторно), контроль значений реквизитов распоряжений (повторно), контроль лимитов и контроль достаточности денежных средств выполняются в день, определенный признаком даты исполнения.

5.4.4. Прямой участник – клиент Банка России, имеющий косвенных участников, может в системе ППС ограничить сумму денежных средств из имеющихся в распоряжении у прямого участника, в пределах которой осуществляется перевод денежных средств с его счета, на основании распоряжений:

косвенного участника – путем установления лимита распоряжений косвенного участника;

получателя средств – путем установления лимита требований к косвенному участнику.

Лимит распоряжений косвенного участника может быть:

фиксированным, определяющим общую сумму, которую допустимо использовать для исполнения распоряжений косвенного участника в течение операционного дня;

изменяемым, определяющим максимальную разницу между суммой исполненных распоряжений косвенного участника, по которым косвенный участник является плательщиком, и суммой исполненных распоряжений, по которым косвенный участник является получателем средств.

Лимит требований к косвенному участнику может быть только фиксированным.

Изменение величины лимита, отмена лимитов распоряжений косвенных участников и лимитов требований к косвенным участникам, изменение типа лимита (фиксированного или изменяемого) осуществляется на основании запроса прямого участника, являющегося участником системы ППС, незамедлительно во время текущего операционного дня либо с операционного дня, следующего за днем направления запроса, в зависимости от указанного прямым участником признака дня исполнения запроса.

5.4.5. При переводе денежных средств через систему ППС с использованием пула ликвидности главный участник пула ликвидности

может определить (ограничить) сумму денежных средств из имеющихся в распоряжении в пуле ликвидности, в пределах которой осуществляется перевод денежных средств на основании распоряжений каждого подчиненного участника пула ликвидности, путем установления лимита распоряжений подчиненного участника пула ликвидности.

Лимит распоряжений подчиненного участника пула ликвидности может быть фиксированным, определяющим общую сумму, которую допустимо использовать для исполнения распоряжений подчиненного участника пула ликвидности в течение операционного дня, или изменяемым, определяющим максимальную разницу между суммой исполненных распоряжений подчиненного участника пула ликвидности, по которым данный участник является плательщиком, и суммой исполненных распоряжений, по которым подчиненный участник пула ликвидности является получателем средств.

Изменение величины лимита, отмена лимитов распоряжений подчиненных участников пула ликвидности, изменение типа лимита (фиксированного или изменяемого) осуществляется на основании запроса главного участника пула ликвидности незамедлительно во время текущего операционного дня либо с операционного дня, следующего за днем направления запроса, в зависимости от указанного главным участником пула ликвидности признака дня исполнения запроса.

5.5. Распоряжение участника платежной системы – клиента Банка России, сумма которого превышает 100 миллионов рублей, составленное с нарушением требований пункта 4.15 настоящего Положения, аннулируется.

5.6. При установлении ограничений на распоряжение денежными средствами на счете в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения), а также при установлении или изменении лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт Банк

России уведомляет об этом участника обмена путем незамедлительного направления уведомления в электронном виде. Информация об установлении ограничений на распоряжение денежными средствами на счете в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения) при отсутствии обмена электронными сообщениями доводится до участника платежной системы подразделением Банка России, обслуживающим его счет, не позднее рабочего дня, следующего за днем установления ограничения.

5.7. Контроль достаточности денежных средств в системе ППС осуществляется в отношении распоряжений, для которых не указан признак более позднего времени (рейса) исполнения в течение операционного дня, на индивидуальной основе по каждому распоряжению в режиме реального времени по мере поступления распоряжений в Банк России (в том числе распоряжений, поступивших в составе пакетов электронных сообщений) либо на периодической основе в течение периодов времени (рейсов), определенных графиком работы системы ППС в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России, установленным приложением 21 к настоящему Положению, одновременно по всем распоряжениям, поступившим в систему ППС и не исполненным до начала рейса, в котором по ним осуществляется контроль достаточности денежных средств согласно пункту 5.8 настоящего Положения.

Платежная клиринговая позиция прямого участника, являющегося клиентом Банка России, при осуществлении контроля достаточности денежных средств на индивидуальной основе по каждому распоряжению, поступившему в систему ППС, определяется в размере суммы каждого распоряжения для списания денежных средств с банковского счета прямого участника, являющегося участником системы ППС, – клиента Банка России.

Платежная клиринговая позиция прямого участника, являющегося клиентом Банка России, при осуществлении контроля достаточности денежных средств на периодической основе в течение рейсов определяется в размере общей суммы всех распоряжений, по которым осуществлен контроль достаточности денежных средств в течение рейса.

5.7.1. Контроль достаточности денежных средств в системе ППС осуществляется в пределах суммы денежных средств, имеющих на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России, или общей суммы денежных средств на нескольких банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах), объединенных в пул ликвидности, к моменту осуществления контроля достаточности денежных средств, с учетом лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, если он установлен Банком России по корреспондентскому счету кредитной организации, корреспондентскому субсчету филиала кредитной организации, денежные средства на котором не включены в пул ликвидности, или если он установлен по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности, за исключением суммы денежных средств, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения), и суммы денежных средств, зарезервированной для списания на основании распоряжения, ожидающего выполнения условия перевода денежных средств.

5.7.2. Контроль достаточности денежных средств на периодической основе в течение рейсов проводится в пределах суммы денежных средств, определяемой в соответствии с подпунктом 5.7.1 настоящего пункта, с учетом суммы денежных средств, подлежащих зачислению на банковский (корреспондентский) счет (субсчет) клиента Банка России на основании распоряжений, поступивших в систему ППС, контроль достаточности

денежных средств по которым осуществляется в данном рейсе согласно пункту 5.8 настоящего Положения.

5.8. Контроль достаточности денежных средств в системе ППС на периодической основе осуществляется в течение следующих рейсов, определенных графиком работы системы ППС в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России, установленным приложением 21 к настоящему Положению:

в сервисе несрочного перевода в системе ППС:

в течение внутридневных консолидированных рейсов и завершающего консолидированного рейса, которые проводятся одновременно по всем распоряжениям, поступившим в систему ППС к началу внутридневного или завершающего консолидированного рейса и не исполненным до начала внутридневного или завершающего консолидированного рейса (за исключением распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений);

в течение несрочных рейсов (между внутридневными консолидированными рейсами) одновременно по всем распоряжениям, поступившим в систему ППС для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода;

в сервисе срочного перевода в системе ППС – в течение срочных рейсов одновременно по всем распоряжениям, поступившим в систему ППС для исполнения с использованием сервиса срочного перевода.

5.9. Контроль достаточности денежных средств в системе ППС на индивидуальной основе по каждому распоряжению осуществляется по срочным распоряжениям с использованием сервиса срочного перевода (за исключением периодов осуществления контроля достаточности денежных средств во внутридневных консолидированных рейсах и в срочных рейсах), при условии отсутствия перед распоряжением, по которому осуществляется контроль достаточности денежных средств,

других срочных распоряжений во внутридневной очереди распоряжений, сформированной в соответствии с пунктом 5.16 настоящего Положения, и завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с подпунктом 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения.

5.10. Прямой участник, являющийся участником системы ППС, может определить сумму денежных средств, которая в период осуществления контроля достаточности денежных средств во внутридневных консолидированных рейсах и несрочных рейсах используется для исполнения срочных распоряжений, поступивших после начала внутридневного консолидированного рейса или во время выполнения несрочного рейса, при условии отсутствия срочных распоряжений, по которым наступил срок исполнения и (или) выполнены условия исполнения, поступивших до начала внутридневного консолидированного рейса и исполняемых в данном внутридневном консолидированном рейсе (далее – срочный лимит).

Величина срочного лимита может быть изменена (увеличена, уменьшена) или отменена прямым участником, являющимся участником системы ППС, незамедлительно с момента получения Банком России запроса прямого участника в течение операционного дня, по окончании внутридневного консолидированного рейса, несрочного или срочного рейса либо изменена с операционного дня, следующего за днем направления запроса, в зависимости от указанного прямым участником признака дня исполнения запроса.

В случае если срочный лимит установлен в сумме, превышающей сумму денежных средств, определяемую согласно подпункту 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения, контроль достаточности денежных средств по срочным распоряжениям, поступившим после начала внутридневного консолидированного рейса или во время выполнения

несрочного рейса, осуществляется в пределах суммы, определяемой согласно подпункту 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения.

По банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) подчиненных участников пула ликвидности срочный лимит не устанавливается.

При установлении срочного лимита в соответствии с настоящим пунктом контроль достаточности денежных средств в сервисе срочного перевода через систему ППС в течение внутрисуточного консолидированного рейса или несрочного рейса по распоряжениям, поступившим после начала данного рейса, осуществляется параллельно с контролем достаточности денежных средств во внутрисуточном консолидированном рейсе или несрочном рейсе при отсутствии перед проверяемым распоряжением других срочных распоряжений во внутрисуточной очереди распоряжений, сформированной в соответствии с пунктом 5.16 настоящего Положения, и завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция не превышает срочный лимит или сумму денежных средств, определяемую согласно подпункту 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения.

5.11. Прямой участник, являющийся участником системы ППС, может определить (ограничить) сумму денежных средств, которая используется при контроле достаточности денежных средств в течение несрочных рейсов по распоряжениям, поступившим для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода через систему ППС (далее – несрочный лимит).

Величина несрочного лимита может быть изменена (увеличена, уменьшена) или отменена прямым участником, являющимся участником системы ППС, незамедлительно с момента получения Банком России запроса прямого участника в течение операционного дня, по окончании внутрисуточного консолидированного рейса, несрочного или срочного

рейса или изменена с начала следующего операционного дня в зависимости от указанного прямым участником признака дня исполнения запроса.

По банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) подчиненных участников пула ликвидности несрочный лимит не устанавливается.

Прямым участником, являющимся участником системы ППС, могут быть установлены одновременно срочный лимит и несрочный лимит.

5.11.1. Контроль достаточности денежных средств несрочного перевода через систему ППС в течение внутридневного консолидированного рейса завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция каждого прямого участника, являющегося участником системы ППС, – клиента Банка России не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с подпунктом 5.7.2 пункта 5.7 настоящего Положения, исключая срочный лимит (если он установлен и применяется в течение данного рейса в соответствии с пунктом 5.10 настоящего Положения).

При осуществлении контроля достаточности денежных средств в последнем внутридневном консолидированном рейсе текущего операционного дня в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России, определенного главой 6 настоящего Положения, при расчете платежной клиринговой позиции учитываются также суммы денежных средств, зарезервированные ранее для списания на основании распоряжения, ожидающего выполнения условия перевода денежных средств в соответствии с пунктом 5.14 настоящего Положения, и не использованные до начала данного рейса. При этом распоряжения, ожидающие выполнения условия, не исполненные до начала последнего внутридневного консолидированного рейса, для исполнения которых были зарезервированы денежные средства, аннулируются.

5.11.2. Контроль достаточности денежных средств в сервисе несрочного перевода через систему ППС в течение несрочного рейса завершается с положительным результатом, если к счету прямого участника, являющегося клиентом Банка России, не предъявлены распоряжения, поступившие для исполнения с использованием сервиса срочного перевода, при этом платежная клиринговая позиция данного прямого участника одновременно не превышает величину несрочного лимита и сумму денежных средств, определяемую в соответствии с подпунктом 5.7.2 пункта 5.7 настоящего Положения, исключая сумму срочного лимита (если он установлен и применяется в течение данного рейса в соответствии с пунктом 5.10 настоящего Положения).

5.12. Контроль достаточности денежных средств в завершающем консолидированном рейсе системы ППС осуществляется по всем распоряжениям, определенным пунктом 5.8 настоящего Положения, за исключением распоряжений, для которых установлен признак даты исполнения на следующий операционный день.

Контроль достаточности денежных средств в завершающем консолидированном рейсе завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция каждого прямого участника, являющегося участником системы ППС, – клиента Банка России не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с подпунктом 5.7.2 пункта 5.7 настоящего Положения, включая срочный лимит (если он был установлен).

5.13. Участник обмена, подразделение Банка России в электронном сообщении, содержащем несрочное распоряжение, могут указать номер внутрисуточного консолидированного рейса, не ранее начала которого проводится контроль достаточности денежных средств, или время в течение операционного дня, не ранее которого и (или) не позднее которого осуществляется контроль достаточности денежных средств в отношении

данного несрочного распоряжения в соответствии с пунктом 5.7 настоящего Положения, а в электронном сообщении, содержащем срочное распоряжение, – время в течение операционного дня, не ранее начала которого и (или) не позднее которого осуществляется контроль достаточности денежных средств в отношении данного срочного распоряжения.

При отсутствии в электронном сообщении указания на номер внутрисуточного консолидированного рейса или на время в течение операционного дня, не ранее начала которого проводится контроль достаточности денежных средств, данный контроль осуществляется в ближайшее время (ближайший период) определения платежной клиринговой позиции с использованием сервиса срочного перевода или сервиса несрочного перевода через систему ППС. Для таких распоряжений с номером приоритета из первой – шестой групп приоритетов, не исполненных до начала очередного внутрисуточного консолидированного рейса, контроль достаточности денежных средств осуществляется в данном рейсе.

Распоряжения, не исполненные до начала времени, не позднее которого осуществляется контроль достаточности денежных средств, и распоряжения, не исполненные по окончании рейса, не позднее окончания которого осуществляется контроль достаточности денежных средств, аннулируются.

5.14. Перевод денежных средств в системе ППС по распоряжению прямого участника, являющегося участником системы ППС, может быть осуществлен при выполнении условий перевода денежных средств, которыми могут быть исполнение другого распоряжения (других распоряжений) либо поступление электронного сообщения, если это предусмотрено в рамках порядка взаимодействия платежной системы Банка России с другими платежными системами, определенного главой 7

настоящего Положения, или в рамках условий взаимодействия с клиринговой организацией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, ст. 47) (далее – Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ), определенных приложением 17 к настоящему Положению.

Идентификация в системе ППС распоряжений, требующих выполнения условия перевода денежных средств, осуществляется по признаку, определяющему наличие условий перевода денежных средств, и значениям реквизитов распоряжений.

При исполнении с использованием системы ППС распоряжений, требующих выполнения условия перевода денежных средств, могут применяться:

перевод денежных средств по клиринговому банковскому счету коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), по клиринговому банковскому счету для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения;

резервирование суммы денежных средств, подлежащих списанию на основании распоряжения, требующего выполнения условия перевода денежных средств (с учетом требований пункта 5.16 настоящего Положения);

перевод денежных средств по счету результатов платежного клиринга с банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов) и на банковские (корреспондентские) счета (субсчета) участников клиринга со счета результатов платежного клиринга (далее – клиринговый счет).

Резервирование денежных средств на основании распоряжения, ожидающего выполнения условия перевода денежных средств, применяется до начала последнего внутрисуточного консолидированного рейса текущего операционного дня.

До выполнения условий перевода денежных средств могут осуществляться перевод денежных средств с клирингового банковского счета коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), с клирингового банковского счета для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения, перевод денежных средств со счета гарантийного фонда платежной системы, а в случае невыполнения условий перевода денежных средств – отмена резервирования денежных средств в целях исполнения распоряжения, требующего выполнения условия, аннулирование распоряжения с уведомлением составителя распоряжения.

5.15. В распоряжениях Банка России и кредитных организаций о переводе денежных средств в обязательные резервы, а также в распоряжениях Банка России на возврат денежных средств из обязательных резервов очередность платежа в реквизите распоряжения «Очер. плат.» не указывается.

Исполнение распоряжений Банка России и кредитных организаций о переводе денежных средств в обязательные резервы осуществляется до исполнения иных распоряжений, поступивших для списания денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) (за исключением распоряжений, исполняемых за счет денежных средств, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения).

5.16. Распоряжения, составленные для списания денежных средств со счетов клиентов Банка России в системе ППС, контроль достаточности денежных средств по которым не завершён либо не осуществлялся (за

исключением распоряжений, для которых не наступил день осуществления контроля достаточности денежных средств в соответствии с признаком даты исполнения в следующий операционный день, и распоряжений, помещенных в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций), а также при превышении лимита распоряжений косвенного участника, лимита требований к косвенному участнику, лимита распоряжений подчиненного участника пула ликвидности, лимита индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям, лимита общей суммы требований согласно заранее определенным условиям (в случае установления данных лимитов в соответствии с подпунктами 5.4.4 и 5.4.5 пункта 5 настоящего Положения, пунктом 4 приложения 14 к настоящему Положению), откладываются и помещаются в системе ППС во внутрисуточную очередь распоряжений (далее – внутрисуточная очередь) согласно номеру приоритета, предусмотренному приложением 16 к настоящему Положению, а для распоряжений с одинаковым номером приоритета – в последовательности поступления распоряжений (с учетом времени поступления распоряжений) для осуществления контроля достаточности денежных средств в порядке, установленном пунктами 5.7–5.13 настоящей главы.

Для прямого участника, являющегося участником системы ППС, денежные средства на банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах) которого объединены в пул ликвидности, распоряжения, составленные для списания денежных средств с банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов) участников пула ликвидности, располагаются во внутрисуточных очередях к счетам участников пула ликвидности в единой последовательности поступления распоряжений в систему ППС и с учетом номера приоритета, предусмотренного приложением 16 к настоящему Положению.

5.16.1. Распоряжения подчиненного участника пула ликвидности, для которых сумма списания денежных средств превышает сумму лимита распоряжений подчиненного участника пула ликвидности, помещаются во внутридневную очередь с одновременным извещением подчиненного участника и главного участника пула ликвидности.

Распоряжения, составленные для списания денежных средств с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС с банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов) прямых участников по обязательствам их косвенных участников, для которых сумма списания денежных средств превышает сумму лимита распоряжений косвенного участника или сумму лимита требований к косвенному участнику, помещаются во внутридневную очередь с одновременным извещением косвенного участника, прямого участника, а также составителя распоряжения, если он не является прямым участником или косвенным участником.

Распоряжения, составленные для списания денежных средств с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС с банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов) прямых участников, для которых сумма списания денежных средств превышает лимит индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям, лимит общей суммы требований согласно заранее определенным условиям, помещаются во внутридневную очередь с одновременным извещением составителя распоряжения и прямого участника.

5.16.2. При достаточности денежных средств на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) плательщика (в пуле ликвидности, в который входит банковский (корреспондентский) счет (субсчет) плательщика) распоряжения, помещенные во внутридневную очередь в системе ППС, исполняются через систему ППС согласно номеру

приоритета, предусмотренному приложением 16 к настоящему Положению.

Распоряжения, помещенные во внутридневную очередь в системе ППС, имеющие приоритет с большим номером (более низкий приоритет), не могут быть исполнены ранее распоряжений, имеющих приоритет с меньшим номером (более высокий приоритет) (за исключением распоряжений, помещенных во внутридневную очередь в системе ППС по причине превышения лимита распоряжений косвенного участника, лимита требований к косвенному участнику, лимита распоряжений подчиненного участника пула ликвидности, лимита индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям, лимита общей суммы требований согласно заранее определенным условиям (в случае установления данных лимитов), а также в случае невыполнения условия перевода денежных средств).

5.17. Прямому участнику – плательщику предоставляется возможность изменять последовательность расположения во внутридневной очереди в системе ППС составленных им распоряжений для исполнения с использованием сервиса срочного перевода.

Главному участнику пула ликвидности предоставляется возможность изменять последовательность расположения во внутридневных очередях в системе ППС составленных им и подчиненными ему участниками пула ликвидности распоряжений для исполнения с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС. Подчиненному участнику пула ликвидности возможность изменять последовательность расположения во внутридневных очередях не предоставляется.

Прямому участнику, являющемуся кредитной организацией (ее филиалом), предоставляется возможность изменять последовательность расположения во внутридневной очереди в системе ППС составленных его

косвенным участником распоряжений для исполнения с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС.

Изменение последовательности расположения распоряжений во внутридневной очереди в системе ППС осуществляется путем перемещения любого из них перед другими распоряжениями с одинаковым приоритетом путем направления в систему ППС запроса в электронном виде.

Последовательность расположения во внутридневной очереди в системе ППС распоряжений для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода через систему ППС не может быть изменена.

После перемещения распоряжений во внутридневной очереди в системе ППС составителю запроса, составителю распоряжения, а также прямому участнику – плательщику (если он не является составителем распоряжения) направляются уведомления о перемещении распоряжений.

5.17.1. Прямой участник – клиент Банка России может по запросу получать в электронном виде информацию о сумме денежных средств на его банковском (корреспондентском) счете (субсчете), о распоряжениях, исполненных и находящихся во внутридневной очереди в системе ППС, о суммах денежных средств, зачисление которых ожидается на его банковский (корреспондентский) счет (субсчет).

Главный участник пула ликвидности может по запросу получать информацию в электронном виде об общей сумме денежных средств в пуле ликвидности (на всех или на отдельных банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах) участников пула ликвидности), о распоряжениях, исполненных и находящихся во внутридневных очередях в системе ППС к банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) главного участника и подчиненных ему участников пула ликвидности, а также о суммах денежных средств, зачисление которых ожидается на

банковские (корреспондентские) счета (субсчета) главного участника и подчиненных ему участников пула ликвидности.

Подчиненный участник пула ликвидности может по запросу получать информацию в электронном виде о распоряжениях, исполненных и находящихся во внутрисуточной очереди в системе ППС к своему банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету), а также о суммах денежных средств, зачисление которых ожидается на его банковский (корреспондентский) счет (субсчет).

Прямой участник может по запросу получать информацию в электронном виде о распоряжениях, составленных его косвенными участниками, исполненных и находящихся во внутрисуточной очереди в системе ППС.

Косвенный участник может по запросу получать информацию в электронном виде о составленных им распоряжениях, исполненных и находящихся во внутрисуточной очереди в системе ППС.

5.18. В случае если сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения), превышает сумму денежных средств, имеющихся в распоряжении кредитной организации (ее филиала), исполнение распоряжений о списании денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) не осуществляется до накопления суммы, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено.

При необходимости установления нескольких ограничений на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения) по корреспондентскому счету кредитной организации и (или) по корреспондентским субсчетам ее филиалов ограничения устанавливаются

в течение операционного дня в последовательности поступления в подразделения Банка России распоряжений об установлении ограничений.

В случае если сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения) по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиалов), являющейся (являющихся) участником (участниками) пула ликвидности, превышает общую сумму денежных средств, имеющих в распоряжении участников пула ликвидности, исполнение распоряжений о списании денежных средств с корреспондентского счета (субсчетов) участников пула ликвидности не осуществляется до накопления суммы денежных средств, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено.

При поступлении распоряжения об установлении ограничения на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения) в момент использования кредитной организацией внутридневного кредита, а также в случае, если на момент поступления ограничения лимит внутридневного кредита и кредита овернайт был установлен, но внутридневной кредит не использовался, после накопления суммы, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено, кредитной организации (ее филиалам) предоставляется возможность использования лимита внутридневного кредита и кредита овернайт.

5.19. Распоряжения, не исполненные в системе ППС в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) (на нескольких банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах), денежные средства на которых объединены в пул ликвидности) участника платежной системы – клиента Банка России, после окончания текущего

операционного дня подлежат возврату (аннулированию), за исключением следующих:

распоряжений, подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений согласно пункту 2.10 Положения Банка России № 383-П;

распоряжений Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы;

иных распоряжений Банка России о переводе денежных средств в пользу Банка России, если договором о взаимодействии, заключенным между Банком России и оператором другой платежной системы в соответствии с частью 37 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (далее – договор о взаимодействии), не предусмотрено аннулирование таких распоряжений.

Распоряжения кредитных организаций о переводе денежных средств в обязательные резервы, не исполненные в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации, после окончания текущего операционного дня подлежат возврату (аннулированию) с учетом частичного исполнения.

5.19.1. Распоряжения, не подлежащие возврату (аннулированию) в соответствии с абзацами вторым – четвертым настоящего пункта, помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений в начале операционного дня, следующего за днем приема к исполнению распоряжений, для последующего исполнения в соответствии с очередностью списания денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета), установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410).

Распоряжения Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений перед другими распоряжениями.

5.19.2. При проведении процедур приема к исполнению распоряжений в случае наличия очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому (корреспондентскому) счету (субсчетам) (к банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам), денежные средства на которых объединены в пул ликвидности) клиента Банка России распоряжения, подлежащие возврату (аннулированию) в соответствии с настоящим пунктом, возвращаются составителю (аннулируются), а распоряжения, подлежащие помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений, помещаются в данную очередь в день их поступления.

5.19.3. О помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений составителям и участникам – плательщикам направляются уведомления о помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений:

в электронном виде – по распоряжениям, поступившим в электронном виде;

на бумажном носителе – по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе.

Прямому участнику, денежные средства на банковских счетах которого объединены в пул ликвидности, направляется в электронном виде информация о распоряжениях, помещенных в очередь (в очереди) не исполненных в срок распоряжений для списания денежных средств с банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов) подчиненных ему участников пула ликвидности.

5.19.4. При частичном исполнении распоряжения, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, и иных распоряжений,

предусмотренных настоящим пунктом, применяется платежный ордер в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 383-П.

Распоряжения Банка России и кредитных организаций о переводе денежных средств в обязательные резервы, распоряжения Банка России о взыскании денежных средств по кредитным и депозитным операциям Банка России, помещенные во внутрисдневную очередь, могут частично исполняться.

Частичное исполнение поручений банка, платежных поручений на общую сумму с реестром, распоряжений о переводе денежных средств со счетов плательщиков – клиентов кредитной организации (ее филиала) Банком России не осуществляется.

5.19.5. Контроль достаточности денежных средств для частичного исполнения распоряжений в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, а также исполнение распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений (в том числе составленных для списания денежных средств с любого из банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов) участника пула ликвидности), осуществляется однократно в течение операционного дня после окончания завершающего консолидированного рейса индивидуально по каждому распоряжению (платежному ордеру) и завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция прямого участника не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с подпунктом 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения.

5.20. При выполнении процедур приема к исполнению распоряжений, проводимых в рамках сервиса несрочного перевода в системе ППС, уведомление о положительных результатах завершения процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля, контроля дублирования, контроля значений реквизитов распоряжений, поступивших в Банк России

в электронном виде, направляется участникам обмена, подразделениям Банка России после завершения всех указанных в настоящем пункте процедур до осуществления контроля достаточности денежных средств.

При выполнении процедур приема к исполнению распоряжений, проводимых в рамках сервиса срочного перевода, подтверждения об исполнении распоряжений, направляемые клиентам Банка России, подразделениям Банка России, одновременно являются уведомлениями о положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

5.21. При отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, поступивших в электронном виде, указанные распоряжения аннулируются с одновременным направлением составителю уведомления в электронном виде, а поступившие на бумажном носителе – возвращаются составителю не позднее рабочего дня, следующего за днем завершения процедур приема к исполнению распоряжений, при этом одновременно составителю направляется уведомление об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

При аннулировании распоряжения, поступившего в электронном виде от участника обмена, в случае невозможности направления уведомления в электронном виде по причине прекращения с участником обмена договора об обмене либо приостановления его участия в обмене электронными сообщениями возврат распоряжения осуществляется путем направления ему экземпляра распоряжения на бумажном носителе.

5.22. Контроль значений реквизитов распоряжений в системе ППС на наличие в Банке России банковского (корреспондентского) счета (субсчета) получателя средств – клиента Банка России, счета Банка России или на возможность зачисления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала), в том числе на соответствие значениям параметров нормативно-справочной информации

платежной системы Банка России, выполняемый подразделениями Банка России, может проводиться после списания денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) плательщика – клиента Банка России, со счета Банка России в следующих случаях:

при осуществлении перевода денежных средств через систему ППС, если плательщиком и (или) получателем средств является полевое учреждение Банка России или клиент Банка России, обслуживаемый в полевом учреждении Банка России;

при осуществлении перевода денежных средств через систему ППС, если получателем средств является подразделение Банка России;

при осуществлении перевода денежных средств на основании распоряжений в электронном виде, если получателем средств является кредитная организация, у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций;

при осуществлении перевода денежных средств между участниками платежной системы, клиентами Банка России, являющимися участниками системы ППС и не являющимися участниками системы ППС.

При отрицательных результатах контроля значений реквизитов распоряжений возврат денежных средств на банковский (корреспондентский) счет (субсчет) плательщика – клиента Банка России, на счет Банка России осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения контроля, на основании распоряжения подразделения Банка России. В реквизитах «Плательщик», «Банк плательщика» распоряжения указывается наименование подразделения Банка России – составителя платежного поручения.

5.23. Контроль значений реквизитов распоряжений, поступивших в электронном виде от кредитной организации (ее филиала) после назначения временной администрации по управлению кредитной организацией в связи с отзывом у кредитной организации лицензии на

осуществление банковских операций, выполняется подразделением Банка России, обслуживающим корреспондентский счет (субсчет) данной кредитной организации (ее филиала).

Контроль значений реквизитов распоряжений, поступивших в электронном виде от кредитной организации (ее филиала), предусмотренный настоящим пунктом, применяется также в следующих случаях, если отсутствуют основания для расторжения договора об обмене, приостановления или ограничения Банком России обмена электронными сообщениями с кредитной организацией (ее филиалом) в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению:

при введении Банком России ограничений и (или) запрета на осуществление отдельных операций, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ;

при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, предусмотренных статьей 189¹⁰ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29,

ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596);

при возникновении оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных статьей 20 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; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26,

ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596).

5.24. Контроль значений реквизитов распоряжений на возможность зачисления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала), у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций, по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе, предварительно выполняется до списания денежных средств с банковского счета плательщика – клиента Банка России, со счета Банка России, если:

доступ к операционным услугам с использованием распоряжений на бумажном носителе плательщику – клиенту Банка России и кредитной организации, у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций, предоставляется одним подразделением Банка России;

подразделение Банка России, в которое поступило распоряжение на бумажном носителе, располагает информацией об отзыве (аннулировании) лицензии у кредитной организации, для которой доступ к операционным услугам с использованием распоряжений на бумажном носителе предоставляет другое подразделение Банка России.

5.25. Составители распоряжений могут отзываться распоряжения (пакеты электронных сообщений, содержащих распоряжения).

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

5.25.1. Прямой участник, являющийся участником системы ППС, вправе отзываться из внутридневной очереди распоряжения, составленные

его косвенными участниками. Главный участник пула ликвидности вправе отзываться из внутрисудневной очереди распоряжения, составленные подчиненными ему участниками пула ликвидности.

5.25.2. Неисполненные распоряжения возвращаются Банком России составителю в случаях их отзыва до наступления безотзывности перевода денежных средств, а также в случае прекращения договора счета или отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

5.25.3. Отзыв и возврат распоряжений не выполняются во время осуществления контроля достаточности денежных средств для исполнения данных распоряжений во внутрисудневных консолидированных рейсах, в срочных и несрочных рейсах.

5.26. В случаях невозможности обмена электронными сообщениями подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, предоставляет прямому участнику, являющемуся участником системы ГПС, возможность изменения (увеличения и уменьшения), отмены лимитов, предусмотренных настоящей главой, отзыва распоряжений, изменения последовательности расположения распоряжений во внутрисудневной очереди на основании запроса на бумажном носителе, представленного прямым участником в подразделение Банка России, обслуживающее его счет.

5.27. Возврат неисполненных распоряжений, поступивших в электронном виде от участников обмена, проводится путем аннулирования распоряжений в соответствии с пунктом 5.21 настоящего Положения с одновременным направлением составителю уведомления в электронном виде.

5.28. Процедуры отзыва и возврата распоряжений на бумажном носителе выполняются в соответствии с приложением 18 к настоящему Положению.

5.29. Перевод денежных средств осуществляется в соответствии со значениями номеров счетов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя, а также БИК банка плательщика, банка получателя, указанными в распоряжении (за исключением поручения банка).

Перевод денежных средств на основании поручения банка осуществляется в соответствии со значениями БИК и номеров счетов банка-отправителя, банка-исполнителя.

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

клиенту Банка России – плательщику – посредством направления извещения в электронном виде о списании денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты списания денежных средств со счета в Банке России, если списание осуществлялось на основании составленного им распоряжения, либо исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты списания денежных средств со счета в Банке России, если списание осуществлялось на основании распоряжения, составленного иным составителем, в том числе подразделением Банка России, получателем средств, взыскателем средств;

клиенту Банка России – получателю средств – посредством направления исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты списания денежных средств со счета в Банке России и даты зачисления денежных средств на счет в Банке России.

Исполнение поручения банка подтверждается банку-отправителю, банку-исполнителю, косвенному участнику – составителю распоряжения, косвенному участнику – получателю средств в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

Исполнение (частичное исполнение) распоряжения подтверждается составителю распоряжения, если он не является участником платежной системы – плательщиком или получателем средств.

5.30.1. Извещения о списании (зачислении) денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода через систему ППС во внутридневном или завершающем консолидированном рейсе, в несрочном рейсе направляются участникам обмена по исполненным распоряжениям в виде реестра исполненных распоряжений, который составляется в электронном виде Банком России, содержит информацию о внутридневном или завершающем консолидированном рейсе, несрочном рейсе, в течение которого проводилось исполнение распоряжений, реквизиты исполненных распоряжений, на основании которых проведено списание (зачисление) денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) клиента Банка России.

В реестре исполненных распоряжений, направляемом участнику платежной системы – плательщику, могут также указываться суммы входящего и исходящего остатков денежных средств на счете (за исключением банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов), денежные средства на которых объединены в пул ликвидности) и информация о неисполненных распоряжениях, помещенных во внутридневную очередь.

5.30.2. Извещения о списании (зачислении) денежных средств на основании распоряжений, исполненных с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС, направляются участникам обмена в режиме реального времени.

Извещения о списании (зачислении) денежных средств на основании срочных распоряжений, исполненных с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС в срочном рейсе,

направляются участникам обмена по исполненным распоряжениям в виде реестра исполненных распоряжений в соответствии с подпунктом 5.30.1 настоящего пункта.

5.30.3. Извещение о списании (зачислении) денежных средств в электронном виде может быть направлено участнику обмена в соответствии с регламентом функционирования платежной системы Банка России, определенным главой 6 настоящего Положения, или по запросу участника обмена в виде реестра, содержащего информацию по всем исполненным в течение дня распоряжениям с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода. В реестре могут указываться суммы входящего и исходящего остатков денежных средств на счете на начало и конец операционного дня, в течение которого проводилось исполнение распоряжений, а также информация о суммах внутрисуточного кредита и кредита овернайт, об арестах и о других ограничениях по счету.

5.30.4. Извещения о списании (зачислении) денежных средств с использованием системы ППС направляются в электронном виде главному участнику пула ликвидности по счетам подчиненных ему участников пула ликвидности в соответствии с Альбомом УФЭБС, в том числе при зачислении денежных средств на счет с ограниченным режимом функционирования подчиненного участника пула ликвидности. В указанные извещения включается информация об общей сумме и о количестве операций по счетам подчиненных участников пула ликвидности.

5.30.5. Извещения о зачислении и списании денежных средств с использованием системы ППС направляются в электронном виде прямому участнику по распоряжениям его косвенных участников в соответствии с Альбомом УФЭБС.

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

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

5.31.2. Клиенту Банка России, не являющемуся участником обмена, в соответствии с условиями договора счета предоставляется извещение на бумажном носителе о списании (зачислении) денежных средств в виде реестра, содержащего информацию по всем исполненным в течение дня распоряжениям с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода, в котором указываются суммы входящего и исходящего остатков денежных средств на счете (за исключением банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов), денежные средства на которых объединены в пул ликвидности) на начало и конец операционного дня, в течение которого проводилось исполнение распоряжений, а также информация о сумме кредита овернайт, арестах и других ограничениях по счету.

5.32. Кредитная организация (ее филиал), за исключением находящейся (находящегося) на территории субъекта Российской Федерации, где объявлен нерабочий праздничный день, обеспечивает зачисление на банковские счета клиентов денежных средств в режиме реального времени по распоряжениям, по которым с использованием

сервиса срочного перевода денежные средства зачислены на ее (его) корреспондентский счет (субсчет) в Банке России в интервал с 9.00 до 18.00 часов по местному времени, о чем Банк России уведомляет кредитную организацию (ее филиал) путем направления извещения в электронном виде о зачислении денежных средств.

Кредитная организация (ее филиал), находящаяся (находящийся) на территории субъекта Российской Федерации, где объявлен нерабочий праздничный день, обеспечивает зачисление на банковские счета клиентов денежных средств, зачисленных на ее (его) корреспондентский счет (субсчет) в Банке России, не позднее рабочего дня, следующего за нерабочим праздничным днем.

5.33. Кредитная организация (ее филиал), являющаяся (являющийся) банком получателя, после зачисления денежных средств на банковский счет клиента – получателя средств, а также при выявлении причин невозможности зачисления направляет банку плательщика уведомление в электронном виде о результатах процедур приема к исполнению и исполнения распоряжения для доведения до плательщика:

в тот же день, если на основании распоряжения сумма зачислена на корреспондентский счет (субсчет) с использованием сервиса срочного перевода в интервал с 0.00 часов по московскому времени до 18.00 часов по местному времени;

не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет), если на основании распоряжения сумма зачислена на корреспондентский счет (субсчет) с использованием сервиса срочного перевода после 18.00 часов по местному времени.

Уведомление в электронном виде о результатах процедур приема к исполнению и исполнения распоряжения направляется в виде ответа, предусмотренного приложением 19 к настоящему Положению, и

доводится Банком России до кредитной организации (ее филиала) – банка плательщика в порядке, предусмотренным данным приложением.

5.34. Кредитные организации (их филиалы) – участники обмена могут направлять через платежную систему Банка России другим кредитным организациям (их филиалам) сведения о плательщике, предусмотренные требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46) (далее – Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ), в распоряжениях в соответствии с Положением Банка России № 383-П.

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

5.35. Перечень параметров участников системы ППС, используемых в составе нормативно-справочной информации платежной системы Банка России (далее – перечень параметров участников в системе ППС), приведен в приложении 20 к настоящему Положению.

Банк России устанавливает значения параметров участников в системе ППС на основании договоров счета, договоров об обмене, договоров о взаимодействии, решений Банка России, а также обращений, заявлений, информационных сообщений, претензий, поступивших от участников платежной системы в подразделения Банка России, обслуживающие участника, обслуживающие счета участника, обеспечивающие доступ к услугам по переводу денежных средств пользователям ЭСП, за исключением лимитов, которые участник платежной системы устанавливает самостоятельно путем направления электронных сообщений.

Глава 6. Регламент функционирования платежной системы Банка России

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

6.2. Регламент функционирования платежной системы Банка России включает в себя график работы системы ППС и график работы системы БЭСП и региональных компонент.

6.3. График работы системы ППС, предусмотренный приложением 21 к настоящему Положению, в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России включает предварительный сеанс, регулярный сеанс, завершающий сеанс.

6.3.1. В течение предварительного сеанса выполняются обновление нормативно-справочной информации платежной системы Банка России, включая установление значений лимитов, предусмотренных главой 5 настоящего Положения, операции управления ликвидностью, включая установление лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт, прием к исполнению и исполнение распоряжений Банка России при проведении депозитных и кредитных операций, при переводе денежных средств в обязательные резервы (в том числе по распоряжениям Банка России, составленным для исполнения в следующие операционные дни).

6.3.2. В течение регулярного сеанса осуществляются операции по установлению или изменению значений лимитов, в том числе лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт, прием к исполнению и исполнение распоряжений Банка России при проведении депозитных и кредитных операций, принятых в текущий рабочий день, прием к исполнению (в том числе на бумажном носителе) и исполнение распоряжений в рамках сервиса срочного перевода, в том числе выполнение срочных рейсов, в рамках сервиса несрочного перевода с выполнением внутрисдневных консолидированных рейсов и несрочных рейсов (далее – стандартный период), а также прием к исполнению и исполнение срочных распоряжений Банка России, кредитных организаций (их филиалов) по банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) прямых участников, связанных с урегулированием требований и обязательств кредитных организаций (их филиалов) (далее – период урегулирования).

Резервирование неиспользованных сумм денежных средств, подлежащих списанию на основании распоряжений, требующих выполнения условий перевода денежных средств, снимается перед

внутридневным консолидированным рейсом в начале периода урегулирования регулярного сеанса.

В течение периода урегулирования регулярного сеанса:

осуществляется срочный перевод между кредитными организациями (их филиалами) по банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) прямых участников, связанных с урегулированием требований и обязательств кредитных организаций (их филиалов), на основании поручения банка;

принимаются распоряжения только с использованием сервиса срочного перевода (за исключением распоряжений Федерального казначейства и его территориальных органов, направляемых для исполнения с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода) для исполнения в течение текущего операционного дня;

не выполняются несрочные рейсы;

выполняется прием к исполнению и исполнение распоряжений в рамках сервиса срочного перевода, в том числе выполнение срочных рейсов.

6.3.3. В течение завершающего сеанса выполняются исполнение распоряжений в завершающем консолидированном рейсе, однократное исполнение распоряжений из очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) клиента Банка России, частичное исполнение распоряжений, находящихся во внутридневной очереди и очереди не исполненных в срок распоряжений, а также исполнение программно формируемых распоряжений для распределения денежных средств по банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) участников пулов ликвидности, распоряжений из реестров клиринговых позиций, в том числе с использованием денежных средств гарантийного фонда, распоряжений для

осуществления периодического перевода денежных средств, находящихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России, и распоряжений для оформления кредитов овернайт Банка России. Прием распоряжений участников платежной системы для исполнения в течение текущего операционного дня в завершающем сеансе не осуществляется.

6.3.4. В течение периода урегулирования регулярного сеанса и в течение завершающего сеанса выполняется прием к исполнению распоряжений, в которых установлен признак даты исполнения в следующий операционный день.

6.4. График работы системы БЭСП и региональных компонент, предусмотренный приложением 22 к настоящему Положению, в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России включает в себя предварительный, регулярный и завершающий сеансы системы БЭСП, а также периоды подготовки к началу операционного дня, приема к исполнению (в том числе на бумажном носителе) и исполнения распоряжений в региональной компоненте (в том числе определения платежной клиринговой позиции в режиме поступления и рейсовом режиме в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению), период завершения операционного дня.

6.5. Конкретное время начала и окончания выполнения процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений доводится до клиентов Банка России в порядке и сроки, предусмотренные договором счета и договором об обмене.

6.6. Клиенты Банка России извещаются об изменениях в функционировании платежной системы Банка России в рабочие, выходные и нерабочие праздничные дни, в том числе путем направления клиентам Банка России информационных сообщений в электронном виде

и размещения информации в местах обслуживания клиентов Банка России.

6.7. Банк России вправе устанавливать отдельные график работы системы ППС, график работы системы БЭСП и региональных компонент в случае принятия Банком России решения о функционировании платежной системы Банка России в выходные или нерабочие праздничные дни.

6.8. Информация о регламенте функционирования платежной системы Банка России размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Глава 7. Порядок взаимодействия платежной системы Банка России с другими платежными системами

7.1. Взаимодействие платежной системы Банка России с другими платежными системами в целях перевода денежных средств участников другой платежной системы (далее – внешняя платежная система) осуществляется при наличии договора о взаимодействии.

7.2. В целях осуществления перевода денежных средств через систему ППС центральный платежный клиринговый контрагент, расчетный центр, действующие по поручению оператора внешней платежной системы, могут являться прямыми участниками, если это предусмотрено договором о взаимодействии.

7.3. Перечень внешних платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие платежной системы Банка России, публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

7.4. Центральный платежный клиринговый контрагент, платежный клиринговый центр, расчетный центр внешней платежной

системы, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, являются уполномоченными составителями требований, если это предусмотрено договором счета или договором о взаимодействии, и наделяются правом направления в Банк России с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС распоряжений в электронном виде (платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований, распоряжений в форме реестров клиринговых позиций) для осуществления перевода денежных средств по банковским счетам участников внешней платежной системы, открытым в Банке России, по итогам определения платежных клиринговых позиций во внешней платежной системе, а также по своим банковским счетам, если они открыты в Банке России.

Согласие участников внешней платежной системы на осуществление списания денежных средств с их банковских счетов в Банке России расчетным центром (в том числе Банком России) отражается в договорах счета и нормативно-справочной информации платежной системы Банка России.

7.5. Распоряжения, направляемые центральным платежным клиринговым контрагентом, платежным клиринговым центром, расчетным центром внешней платежной системы согласно пункту 7.4 настоящего Положения, могут исполняться при выполнении условий, в соответствии с которыми либо все распоряжения исполняются в период времени, указанный в распоряжении в соответствии с договором счета или договором о взаимодействии, либо все распоряжения возвращаются без исполнения, если хотя бы одно из них по окончании указанного периода времени не может быть исполнено.

7.6. В состав реестра клиринговых позиций включаются распоряжения внешней платежной системы на сумму платежных клиринговых позиций, определенных согласно пункту 7.4 настоящего

Положения, признак, идентифицирующий внешнюю платежную систему, а также могут включаться признак клиринговой схемы, номер клирингового счета, информация о необходимости использования денежных средств гарантийного фонда.

Глава 8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и вступает в силу со 2 июля 2018 года.

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

Положение Банка России от 25 апреля 2007 года № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 мая 2007 года № 9490;

Указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1822-У «О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 мая 2007 года № 9493;

Указание Банка России от 15 июня 2010 года № 2468-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 апреля 2007 года № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 8 июля 2010 года № 17765;

Указание Банка России от 2 августа 2010 года № 2485-У «О Справочнике соответствия банковских идентификационных кодов кредитных организаций (филиалов), осуществляющих платежи через расчетную сеть Банка России, и международных банковских

идентификационных кодов SWIFT BIC», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 сентября 2010 года № 18357;

Указание Банка России от 29 сентября 2010 года № 2504-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1822-У «О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 октября 2010 года № 18786;

Указание Банка России от 20 января 2012 года № 2775-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 апреля 2007 года № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 марта 2012 года № 23393;

Указание Банка России от 20 января 2012 года № 2776-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1822-У «О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2012 года № 23396;

Указание Банка России от 31 мая 2012 года № 2821-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 апреля 2007 года № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 июня 2012 года № 24595;

Указание Банка России от 31 мая 2012 года № 2822-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1822-У «О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России»,

зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 июня 2012 года № 24565;

Положение Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 июля 2012 года № 24797;

Указание Банка России от 15 марта 2013 года № 2981-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 апреля 2013 года № 28207;

Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3079-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 ноября 2013 года № 30408;

Указание Банка России от 23 декабря 2013 года № 3154-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 2 августа 2010 года № 2485-У «О Справочнике соответствия банковских идентификационных кодов кредитных организаций (филиалов), осуществляющих платежи через расчетную сеть Банка России, и международных банковских идентификационных кодов SWIFT BIC», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 января 2014 года № 31028;

Указание Банка России от 17 июня 2014 года № 3284-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1822-У «О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 2014 года № 33223;

Указание Банка России от 20 июня 2014 года № 3288-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 апреля 2007 года № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2014 года № 33215;

Указание Банка России от 14 июля 2014 года № 3323-У «О внесении изменений в приложение 9 к Положению Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2014 года № 33399;

Указание Банка России от 2 октября 2015 года № 3811-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1822-У «О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 октября 2015 года № 39513;

Указание Банка России от 2 октября 2015 года № 3812-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 апреля 2007 года № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 октября 2015 года № 39511;

Указание Банка России от 5 ноября 2015 года № 3839-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2015 года № 40044;

Положение Банка России от 19 мая 2016 года № 544-П «О Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России, и подразделений Банка России, не являющихся

участниками расчетов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 июня 2016 года № 42625;

Указание Банка России от 17 ноября 2016 года № 4199-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 декабря 2016 года № 44614;

Указание Банка России от 17 ноября 2016 года № 4200-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 апреля 2007 года № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 декабря 2016 года № 44613;

Указание Банка России от 17 ноября 2016 года № 4201-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 апреля 2007 года № 1822-У «О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 декабря 2016 года № 44612.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

**Предоставление операционных услуг,
услуг платежного клиринга и расчетных услуг
Банком России при осуществлении срочных переводов
через систему БЭСП и участие в системе БЭСП**

Глава 1. Общие требования к системе БЭСП

1.1. Банк России обеспечивает осуществление срочных переводов через систему БЭСП на основании распоряжений в электронном виде участников системы БЭСП в режиме реального времени, при котором процедуры приема к исполнению распоряжений, в том числе проверка достаточности денежных средств, выполняются незамедлительно по мере поступления распоряжений в Банк России, а процедуры исполнения распоряжений выполняются незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению распоряжений.

1.2. Участникам системы БЭСП – клиентам Банка России в рамках системы БЭСП предоставляются операционные, платежные клиринговые, расчетные и иные услуги, указанные в пунктах 3.2 и 3.4 настоящего приложения, в соответствии с договором счета.

Глава 2. Участие в системе БЭСП

2.1. Банк России обеспечивает ведение Справочника участников системы БЭСП, содержащего перечень участников системы БЭСП с указанием реквизитов, предназначенных для идентификации участников системы БЭСП, управления участием и предоставления услуг в системе БЭСП.

Банк России осуществляет формирование Справочника участников системы БЭСП и его доведение до участников системы БЭСП в электронном виде.

2.2. Банк России применяет в системе БЭСП следующие формы участия:

прямое участие, которое обеспечивается путем прямого доступа в систему БЭСП в режиме реального времени и идентификации в системе БЭСП по БИК;

ассоциированное участие, которое обеспечивается путем доступа в систему БЭСП через региональную компоненту и идентификации в региональной компоненте по уникальному идентификатору составителя электронных сообщений (далее – УИС), а в системе БЭСП – по БИК подразделения Банка России, определенного в качестве обслуживающего особого участника расчетов.

2.3. В системе БЭСП могут участвовать:

особые участники расчетов (далее – ОУР) – подразделения Банка России, в том числе структурные подразделения центрального аппарата, за исключением полевых учреждений Банка России;

прямые участники расчетов (далее – ПУР) – кредитные организации (их филиалы), клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями, имеющие корреспондентский счет;

ассоциированные участники расчетов (далее – АУР) – кредитные организации (их филиалы) с ассоциированным участием в системе БЭСП,

клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями и не имеющие корреспондентского счета, структурные подразделения центрального аппарата Банка России.

2.4. Участник системы БЭСП использует услуги системы БЭСП с даты внесения информации о нем в Справочник участников системы БЭСП.

2.5. Кредитные организации (их филиалы), клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями, включаются в состав участников системы БЭСП при выполнении следующих условий:

наличие банковского (корреспондентского) счета (субсчета) в Банке России;

наличие лицензии на осуществление банковских операций (для кредитной организации);

участие в обмене электронными сообщениями с Банком России;

обслуживание счета участника подразделением Банка России, не являющимся полевым учреждением Банка России;

отсутствие доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием системы ППС.

2.6. Банк России включает кредитные организации (их филиалы), клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, в состав участников системы БЭСП в качестве ПУР в следующем порядке.

2.6.1. Кредитная организация (ее филиал), клиент Банка России, не являющийся кредитной организацией, представляет в подразделение Банка России, обслуживающее ее (его) счет, заявление о включении в состав участников системы БЭСП в письменной форме с указанием полного либо сокращенного наименования и БИК, формы участия в системе БЭСП (далее – заявление).

2.6.2. Кредитная организация (ее филиал), клиент Банка России, не являющийся кредитной организацией, извещается подразделением

Банка России, обслуживающим ее (его) счет, в письменном виде в произвольной форме о согласии (об отказе) Банка России включить его в состав участников системы БЭСП не позднее 15 рабочих дней после дня приема подразделением Банка России, обслуживающим ее (его) счет, заявления кредитной организации (ее филиала), клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией.

В случае согласия Банка России включить кредитную организацию (ее филиал), клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией, в состав участников системы БЭСП вместе с извещением участнику обмена передаются два экземпляра дополнительных соглашений к договору счета и договору об обмене.

В случае отказа включить кредитную организацию (ее филиал), клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией, в состав участников системы БЭСП в извещении указывается причина отказа.

2.6.3. Получившие согласие Банка России о включении в состав участников системы БЭСП в качестве ПУР кредитная организация (ее филиал), клиент Банка России, не являющийся кредитной организацией, обеспечивают готовность к обмену электронными сообщениями при осуществлении срочных переводов через систему БЭСП в ходе проведения процедуры тестирования технических средств, программного обеспечения и обмена электронными сообщениями с системой БЭСП, а также обеспечивают информационную безопасность при осуществлении срочных переводов через систему БЭСП.

В срок, согласованный с территориальным учреждением, Операционным департаментом Банка России, кредитная организация (ее филиал), клиент Банка России, не являющийся кредитной организацией, представляют подписанные экземпляры дополнительных соглашений к договору счета и договору об обмене, а также акт о готовности к обмену электронными сообщениями при осуществлении срочных переводов через

систему БЭСП, содержащий результаты тестирования технических средств, программного обеспечения и обмена электронными сообщениями с системой БЭСП, сведения о реализованных мерах по обеспечению информационной безопасности при осуществлении срочных переводов через систему БЭСП, заключение о готовности осуществлять срочные переводы через систему БЭСП в качестве ПУР. Указанный акт составляется в произвольной форме и подписывается руководителем (лицом, замещающим руководителя) кредитной организации (ее филиала), клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией. При обращении кредитной организации (ее филиала), клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией, в случае необходимости продолжения выполнения работ с территориальным учреждением, Операционным департаментом Банка России может быть согласован новый срок представления указанных документов.

2.6.4. Территориальное учреждение, Операционный департамент Банка России в течение пяти рабочих дней после дня приема от кредитной организации (ее филиала), клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией, документов, указанных в подпункте 2.6.3 настоящего пункта, составляет акт о готовности к включению в состав участников системы БЭСП.

2.6.5. С даты, определенной условиями договора счета, информация об участии в системе БЭСП в качестве ПУР отражается в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России, в том числе вносится в Справочник участников системы БЭСП.

2.7. Банк России включает кредитные организации (их филиалы), не являющиеся участниками системы БЭСП, в состав участников системы БЭСП в качестве АУР при выполнении условий, указанных в пункте 2.5 настоящего приложения, без представления заявления в следующем порядке.

2.7.1. Информация об участии кредитной организации (ее филиала) в системе БЭСП в качестве АУР отражается в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России, в том числе вносится в Справочник участников системы БЭСП.

2.7.2. Кредитная организация (ее филиал), информация об участии которой в системе БЭСП отражена в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России, в том числе внесена в Справочник участников системы БЭСП, может использовать услуги системы БЭСП в качестве АУР в соответствии с заключенным договором счета без внесения в него дополнительных условий, касающихся предоставления услуг системы БЭСП.

2.8. Банк России включает клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией, в состав участников системы БЭСП в качестве АУР в следующем порядке.

2.8.1. Клиент Банка России, не являющийся кредитной организацией, представляет заявление в подразделение Банка России, обслуживающее его счет.

2.8.2. Клиент Банка России, не являющийся кредитной организацией, извещается подразделением Банка России, обслуживающим его счет, в письменном виде в произвольной форме о согласии (об отказе) Банка России включить его в состав участников системы БЭСП не позднее 15 рабочих дней после дня приема подразделением Банка России заявления клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией.

В случае отказа включить клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией, в состав участников системы БЭСП в извещении указывается причина отказа.

2.8.3. С получившим согласие Банка России о включении в состав участников системы БЭСП в качестве АУР клиентом Банка России,

не являющимся кредитной организацией, заключается дополнительное соглашение к договору счета.

С даты, определенной условиями дополнительного соглашения к договору счета, информация об участии в системе БЭСП клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией, отражается в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России и вносится в Справочник участников системы БЭСП.

2.9. Кредитная организация (ее филиал), клиент Банка России, не являющийся кредитной организацией, являющиеся участниками системы БЭСП, могут изменить форму участия в системе БЭСП с ассоциированной на прямую и наоборот на основании заявления, представленного в подразделение Банка России, обслуживающее ее (его) счет.

2.10. Форма участия кредитной организации (ее филиала), клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией, имеющих корреспондентские счета, в системе БЭСП изменяется с даты отражения в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России, в том числе внесения изменений в Справочник участников системы БЭСП.

2.11. В случаях, установленных пунктами 2.12 и 2.13 настоящего приложения, участие в системе БЭСП ПУР, АУР – клиента Банка России ограничивается Банком России частично или полностью.

2.11.1. При частичном ограничении участия ПУР в системе БЭСП: распоряжения такого ПУР для осуществления срочных переводов, а также его распоряжения, по которым данный ПУР является получателем, не принимаются;

распоряжения, поступающие от других участников системы БЭСП для зачисления денежных средств на счет такого ПУР, принимаются и исполняются;

распоряжения других ПУР или АУР – получателей, составленные на основании инкассовых поручений, для осуществления срочных переводов с корреспондентского счета (субсчета) ПУР, участие которого частично ограничено, не принимаются;

распоряжения ОУР – получателя, составленные на основании инкассовых поручений, для осуществления срочных переводов с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) ПУР, участие которого частично ограничено, помещаются во внутридневную очередь;

распоряжения, находящиеся во внутридневной очереди, ранее принятые от такого ПУР или поступившие от участников системы БЭСП – получателей, составленные на основании инкассовых поручений, для осуществления срочных переводов с корреспондентского счета (субсчета) ПУР, участие которого частично ограничено, сохраняются до их отзыва участником системы БЭСП – составителем, аннулирования в завершающем сеансе системы БЭСП либо отмены частичного ограничения участия.

2.11.2. При частичном ограничении участия АУР – клиента Банка России в системе БЭСП:

распоряжения такого АУР для осуществления срочных переводов, а также его распоряжения, по которым данный АУР является получателем, не принимаются;

распоряжения, поступающие от других участников системы БЭСП для зачисления денежных средств на счет такого АУР, принимаются и исполняются;

распоряжения других ПУР или АУР – получателей, составленные на основании инкассовых поручений, для осуществления срочных переводов с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) АУР, участие которого частично ограничено, не принимаются;

распоряжения ОУР – получателя, составленные на основании инкассовых поручений, для осуществления срочных переводов с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) АУР, участие которого частично ограничено, помещаются во внутридневную очередь, ведущуюся в региональной компоненте (далее – внутридневная очередь АУР);

распоряжения, находящиеся во внутридневной очереди АУР, ранее принятые от такого АУР или поступившие от участников системы БЭСП – получателей, составленные на основании инкассовых поручений, для осуществления срочных переводов АУР, участие которого частично ограничено, сохраняются до их отзыва участником системы БЭСП – составителем, аннулирования в завершающем сеансе системы БЭСП либо отмены частичного ограничения участия.

2.11.3. При полном ограничении участия ПУР в системе БЭСП:

распоряжения от такого ПУР или в его адрес от других участников системы БЭСП не принимаются, ранее принятые и не исполненные к моменту введения полного ограничения участия распоряжения для осуществления срочных переводов такого ПУР другим участникам системы БЭСП или в его адрес от других участников системы БЭСП аннулируются;

электронные сообщения, содержащие информацию об участниках системы БЭСП, о результатах управления ликвидностью ПУР, о результатах управления внутридневной очередью, о лимитах и об их изменении, о подтверждении приема к исполнению, об исполнении распоряжений, запросы о получении информации (далее – электронное сообщение, содержащее служебную информацию), от такого ПУР не принимаются и в его адрес не направляются.

2.11.4. При полном ограничении участия АУР – клиента Банка России в системе БЭСП:

распоряжения от такого АУР и в его адрес от других участников системы БЭСП не принимаются, ранее принятые и неисполненные к моменту введения полного ограничения участия распоряжения для осуществления срочных переводов такого АУР – клиента Банка России другим участникам системы БЭСП и в его адрес от других участников системы БЭСП аннулируются;

электронные сообщения, содержащие служебную информацию, от такого АУР – клиента Банка России не принимаются и в его адрес не направляются.

2.12. Частичное ограничение участия ПУР, АУР – клиента Банка России в системе БЭСП вводится в следующих случаях:

2.12.1. при предъявлении инкассового поручения Банком России по операциям, связанным с денежно-кредитным регулированием, в соответствии с законодательством Российской Федерации, к корреспондентскому счету (субсчету) обслуживаемой кредитной организации, являющейся ПУР, для исполнения указанного инкассового поручения в региональной компоненте в случае отсутствия у ПУР достаточных денежных средств для осуществления несрочного перевода в региональной компоненте на основании указанного инкассового поручения Банка России;

2.12.2. при наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) ПУР, АУР – клиента Банка России в Банке России;

2.12.3. при ограничении участия ПУР, АУР – клиента Банка России в обмене электронными сообщениями в случаях, предусмотренных пунктом 12 приложения 3 к настоящему Положению.

2.13. Полное ограничение участия ПУР, АУР – клиента Банка России в системе БЭСП вводится в следующих случаях:

2.13.1. при приостановлении участия ПУР, АУР – клиента Банка России в обмене электронными сообщениями с Банком России в случаях, предусмотренных пунктом 11 приложения 3 к настоящему Положению, за исключением необеспечения ПУР информационной безопасности и несоблюдения договора об обмене;

2.13.2. при необеспечении ПУР информационной безопасности и несоблюдении договора об обмене;

2.13.3. при поступлении от ПУР, АУР – клиента Банка России информации о возникновении временных технических проблем, приводящих к невозможности осуществления ПУР, АУР – клиентом Банка России срочные переводы через систему БЭСП;

2.13.4. при исключении ПУР, АУР – клиента Банка России из состава участников системы БЭСП в случаях, предусмотренных пунктом 2.17 настоящего приложения.

2.14. Ограничение участия в системе БЭСП отменяется:

2.14.1. при устранении причин введения ограничения участия ПУР, АУР – клиента Банка России в системе БЭСП;

2.14.2. при исключении ПУР, АУР – клиента Банка России из состава участников системы БЭСП.

2.15. Ограничение участия ПУР, АУР – клиента Банка России в системе БЭСП вводится (отменяется) не позднее начала следующего рабочего дня после дня возникновения (устранения) причины введения ограничения ПУР, АУР – клиента Банка России в системе БЭСП.

2.16. ПУР, АУР – клиент Банка России информирует подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, либо иное подразделение Банка России, обеспечивающее доступ к услугам по переводу денежных средств пользователям ЭСП, о возникновении у него (об устранении им) причин введения ограничения участия ПУР, АУР – клиента Банка России в

системе БЭСП, предусмотренных подпунктами 2.13.2 и 2.13.3 пункта 2.13 настоящего приложения.

2.17. Исключение из состава участников системы БЭСП ПУР, АУР – клиента Банка России осуществляется Банком России в следующих случаях:

2.17.1. при закрытии банковского (корреспондентского) счета (субсчета) либо расторжении договора об обмене, за исключением случая перехода ПУР, АУР на обслуживание в другое подразделение Банка России, действующее в составе того же территориального учреждения Банка России, а также при закрытии филиала кредитной организации и прекращении деятельности реорганизованной кредитной организации;

2.17.2. при представлении участником системы БЭСП – клиентом Банка России, не являющимся кредитной организацией, заявления об исключении из состава участников системы БЭСП в письменном виде в произвольной форме;

2.17.3. при отзыве или аннулировании лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации;

2.17.4. при предоставлении доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием системы ППС.

2.18. ПУР, АУР исключается из состава участников системы БЭСП с даты исключения информации о нем из Справочника участников системы БЭСП.

Глава 3. Функционирование системы БЭСП

3.1. При функционировании системы БЭСП Банк России обеспечивает:

обмен электронными сообщениями между системой БЭСП и региональной компонентой в режиме реального времени;

увеличение суммы денежных средств на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) участника системы БЭСП – получателя только после уменьшения суммы денежных средств на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) участника системы БЭСП – плательщика;

списание и зачисление денежных средств по каждому срочному переводу участника системы БЭСП в режиме реального времени.

3.2. В системе БЭСП Банком России для ПУР предоставляются следующие услуги:

осуществление срочных переводов (по собственным операциям, по операциям обслуживаемых клиентов) в адреса других участников системы БЭСП;

доступ к услугам по переводу денежных средств и обмен электронными сообщениями через Банк России;

управление ликвидностью в системе БЭСП Банком России либо ПУР – увеличение, уменьшение суммы денежных средств, установленных для осуществления расчетов ПУР в системе БЭСП;

управление срочными переводами – установление приоритета «экстренный» и лимитов осуществления срочных переводов в системе БЭСП, управление внутрисуточной очередью в системе БЭСП;

получение ПУР – головным офисом кредитной организации информации о ликвидности в системе БЭСП его филиалов, являющихся ПУР, и о суммах денежных средств, находящихся на корреспондентских субсчетах его филиалов, являющихся ПУР;

получение в режиме реального времени информации о срочных переводах ПУР в системе БЭСП, об исключенных или аннулированных распоряжениях в электронном виде, о ликвидности в системе БЭСП ПУР, другой информации, необходимой для осуществления срочных переводов;

списание денежных средств с корреспондентских счетов (субсчетов) других ПУР и АУР – плательщиков на основании инкассовых поручений данного ПУР при наличии таких условий в договорах счета с ПУР – получателем, а также с ПУР и АУР – плательщиками.

3.3. В системе БЭСП ОУР, АУР – структурным подразделениям центрального аппарата Банка России предоставляются следующие возможности:

осуществление срочных переводов по собственным операциям в адрес других участников системы БЭСП;

получение информации, в том числе получение ОУР информации о срочных переводах обслуживаемых им ПУР и АУР, о распоряжениях ПУР в электронном виде, находящихся во внутрисуточной очереди, о ликвидности для расчетов в системе БЭСП обслуживаемых ПУР;

списание денежных средств с корреспондентских счетов (субсчетов) ПУР и АУР – плательщиков на основании инкассовых поручений ОУР в соответствии с законодательством Российской Федерации или при наличии таких условий в договорах счета с ПУР, АУР.

3.4. АУР – клиенту Банка России через региональную компоненту предоставляются следующие услуги:

осуществление срочных переводов (по собственным операциям, по операциям обслуживаемых клиентов) в адрес других участников системы БЭСП;

получение информации о срочных переводах через систему БЭСП;

получение информации о суммах денежных средств, находящихся на его банковском счете (банковских счетах) в Банке России;

списание денежных средств с корреспондентских счетов (субсчетов) других ПУР и АУР – плательщиков на основании инкассовых поручений данного АУР при наличии таких условий в договорах счета с АУР – получателем, а также с ПУР и АУР – плательщиками.

3.5. Распоряжения ПУР исполняются по мере их поступления при успешном выполнении процедур приема к исполнению распоряжений в системе БЭСП.

Распоряжения ОУР и АУР исполняются в системе БЭСП по мере их поступления при успешном выполнении процедур приема к исполнению распоряжений в региональной компоненте и в системе БЭСП.

3.6. В системе БЭСП частичное исполнение распоряжений не осуществляется.

Глава 4. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета в системе БЭСП

4.1. ПУР для перевода денежных средств со своего банковского (корреспондентского) счета (субсчета) при наличии таких условий в договоре счета может:

присваивать распоряжению в электронном виде приоритет «экстренный» для выделения более приоритетного срочного перевода;

устанавливать общий лимит для резервирования ликвидности в системе БЭСП для осуществления экстренных переводов (далее – общий лимит);

устанавливать лимиты для осуществления переводов на основании распоряжений в электронном виде без приоритета «экстренный» (далее – перевод на общих основаниях), двусторонний лимит в отношении отдельного ПУР – получателя или многосторонний лимит в отношении всех ПУР – получателей.

4.2. Экстренный перевод ПУР и перевод ПУР на общих основаниях, проводимые в соответствии с распоряжением участника системы БЭСП – получателя, осуществляются в пределах всей ликвидности ПУР в системе БЭСП. При осуществлении указанных

переводов сумма общего лимита уменьшается на сумму исполненных распоряжений.

4.3. При наличии общего лимита переводы на общих основаниях ПУР (за исключением переводов ПУР на общих основаниях, проводимых в соответствии с распоряжениями участников системы БЭСП – получателей) осуществляются в пределах ликвидности ПУР в системе БЭСП, уменьшенной на сумму общего лимита.

4.4. При наличии двустороннего или многостороннего лимита, являющегося максимально допустимой разницей между суммой переводов на общих основаниях ПУР, установившего лимит, на основании составленных им распоряжений и суммой переводов на общих основаниях, поступивших в пользу данного ПУР от других ПУР, в отношении которых установлен лимит, переводы на общих основаниях ПУР осуществляются в пределах ликвидности ПУР в системе БЭСП, уменьшенной на сумму имеющегося лимита.

4.5. Перевод на общих основаниях при наличии двустороннего или многостороннего лимита (далее – лимитный перевод) осуществляется, если в системе БЭСП отсутствует внутрисуточная очередь, ликвидности ПУР в системе БЭСП достаточно для исполнения распоряжения и разница между суммами переводов на общих основаниях ПУР с начала текущего операционного дня системы БЭСП с учетом данного лимитного перевода и переводов на общих основаниях от ПУР, для которого установлен двусторонний (многосторонний) лимит, с начала текущего операционного дня системы БЭСП меньше суммы двустороннего (многостороннего) лимита, установленного ПУР.

4.6. Распоряжения ПУР – плательщика и участников системы БЭСП – получателей для осуществления срочных переводов ПУР – плательщика, являющегося кредитной организацией, в случае недостаточности ликвидности ПУР в системе БЭСП помещаются во

внутридневную очередь ПУР, ведущуюся в системе БЭСП, в порядке поступления.

Во внутридневной очереди ПУР распоряжения с приоритетом «экстренный» (далее – экстренный перевод) и распоряжения участников системы БЭСП – получателей средств, направленные в систему БЭСП для списания денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) ПУР – плательщика на основании инкассовых поручений, располагаются перед распоряжениями без приоритета «экстренный».

В случае если распоряжение по лимитному переводу ПУР помещается во внутридневную очередь, проводится контроль на возможность его исполнения с использованием механизма двустороннего взаимозачета сумм встречных срочных переводов по принципу наиболее подходящих по сумме при выполнении следующих условий:

у ПУР – получателя лимитного перевода есть внутридневная очередь;

во внутридневной очереди ПУР – получателя лимитного перевода находятся распоряжения в адрес ПУР – плательщика.

Из внутридневной очереди ПУР – получателя лимитного перевода выбирается распоряжение с учетом того, чтобы ликвидности в системе БЭСП у ПУР, чей срочный перевод будет на большую сумму, было достаточно для его исполнения с учетом суммы установленного лимита.

4.7. Распоряжения по лимитным переводам ПУР помещаются во внутридневную очередь, если сумма двустороннего (многостороннего) лимита в отношении отдельного ПУР (всех ПУР) будет превышена в результате осуществления срочного перевода.

4.8. При блокировании срочных переводов всех ПУР в системе БЭСП в связи с нахождением во внутридневной очереди распоряжений по лимитным переводам Банк России вправе отменить установленные ПУР лимиты на период до завершения операционного дня системы БЭСП, о чем

ПУР немедленно извещаются путем направления в их адрес информационных электронных сообщений, содержащих служебную информацию.

4.9. Ликвидность ПУР в системе БЭСП устанавливается в пределах суммы денежных средств, находящихся на корреспондентском счете (субсчете) ПУР в Банке России с учетом лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, установленного Банком России к данному корреспондентскому счету (субсчету) ПУР, с учетом ограничений на распоряжение денежными средствами (арест и другие ограничения).

4.10. ПУР управляет ликвидностью в системе БЭСП путем:

установления ликвидности ПУР в системе БЭСП, в пределах которой ПУР планирует осуществление срочных переводов с начала предварительного сеанса системы БЭСП;

изменения (увеличения или уменьшения) ликвидности ПУР в системе БЭСП в течение операционного дня системы БЭСП.

Для установления либо изменения ликвидности ПУР направляет в региональную компоненту или в систему БЭСП информацию о новом размере ликвидности для расчетов в системе БЭСП или о размере ликвидности, на которую изменяется ликвидность ПУР в системе БЭСП.

При наличии в договоре счета с ПУР условий об автоматическом установлении Банком России ликвидности ПУР в системе БЭСП и отсутствии полного или частичного ограничения участия ПУР в системе БЭСП ликвидность ПУР в системе БЭСП автоматически устанавливается Банком России:

до начала регулярного сеанса системы БЭСП в сумме денежных средств, определенной согласно пункту 4.9 настоящего приложения;

в течение регулярного сеанса системы БЭСП в сумме денежных средств, определенной согласно пункту 4.9 настоящего приложения и имеющейся на корреспондентском счете (субсчете) после обработки

распоряжений в периоды времени (рейсы), предусмотренные приложением 22 к настоящему Положению.

4.11. Банк России уменьшает ликвидность ПУР в системе БЭСП:

при снижении лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт – до величины денежных средств, находящихся на корреспондентском счете (субсчете) ПУР – кредитной организации (ее филиала), с учетом нового лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт;

при ограничении на распоряжение денежными средствами (аресте и других ограничениях) – на сумму, необходимую для обеспечения исполнения установленного ареста, другого ограничения;

при невозможности исполнения в региональной компоненте инкассового поручения Банка России по операциям, связанным с денежно-кредитным регулированием, в соответствии с законодательством Российской Федерации, предъявленного к корреспондентскому счету (субсчету) обслуживаемой кредитной организации (ее филиала), являющейся (являющегося) ПУР, в случае отсутствия у ПУР достаточных денежных средств для его исполнения – на сумму, необходимую для исполнения инкассового поручения Банка России.

Банк России увеличивает ликвидность ПУР – плательщика в системе БЭСП при ее недостаточности для исполнения распоряжения участника системы БЭСП – получателя на сумму, необходимую для его исполнения, исходя из суммы денежных средств, находящихся на корреспондентском счете (субсчете) ПУР в Банке России, определяемой с учетом пункта 4.9 настоящего приложения.

4.12. Ликвидность ПУР в системе БЭСП обнуляется при введении полного ограничения участия в системе БЭСП и при завершении функционирования системы БЭСП.

4.13. Срочные переводы АУР – клиента Банка России осуществляются в пределах суммы денежных средств на банковском счете,

в том числе корреспондентском счете (субсчете), определяемой согласно подпункту 4.1 пункта 4 приложения 2 к настоящему Положению.

Распоряжения в электронном виде АУР – плательщика и участников системы БЭСП – получателей для осуществления срочных переводов АУР – плательщика, являющегося кредитной организацией (ее филиалом), в случае недостаточности денежных средств помещаются во внутридневную очередь АУР.

4.14. Срочные переводы ОУР, АУР – структурного подразделения центрального аппарата Банка России проводятся по счетам Банка России.

Глава 5. Управление внутридневной очередью в системе БЭСП

5.1. Во внутридневную очередь помещаются распоряжения ПУР, а также ПУР, АУР – получателей, по которым контроль достаточности денежных средств не завершен (при недостаточности ликвидности ПУР в системе БЭСП), при отсутствии ограничений участия ПУР в системе БЭСП и положительном результате иных процедур приема к исполнению указанных распоряжений.

Во внутридневную очередь помещаются распоряжения ОУР – получателей, по которым контроль достаточности денежных средств не завершен (при недостаточности ликвидности ПУР в системе БЭСП), при отсутствии полного ограничения участия ПУР в системе БЭСП и положительном результате иных процедур приема к исполнению указанных распоряжений.

5.2. Исполнение распоряжений из внутридневной очереди осуществляется в последовательности их помещения во внутридневную очередь, при этом находящееся в очереди первым распоряжение исполняется при положительных результатах процедур приема к исполнению и достаточности ликвидности ПУР в системе БЭСП.

5.3. При ведении внутридневной очереди ПУР проверка достаточности ликвидности ПУР в системе БЭСП проводится в следующих случаях:

при увеличении ликвидности ПУР в системе БЭСП при осуществлении срочного перевода в адрес этого ПУР либо в результате управления ликвидностью ПУР в системе БЭСП за счет средств на корреспондентском счете (субсчете);

при отзыве распоряжения его составителем – участником системы БЭСП из внутридневной очереди;

при помещении во внутридневную очередь нового распоряжения в адрес этого ПУР;

при отмене общего лимита;

при отмене двустороннего (многостороннего) лимита;

при изменении ПУР приоритета распоряжения, находящегося во внутридневной очереди;

при изменении ПУР последовательности расположения распоряжений во внутридневной очереди.

5.4. Распоряжения из внутридневной очереди исполняются непрерывно с применением режима двустороннего взаимозачета.

5.5. Распоряжения из внутридневной очереди немедленно исполняются в режиме двустороннего взаимозачета, если при их исполнении не уменьшается ликвидность в системе БЭСП ПУР, распоряжение которого находится не первым во внутридневной очереди.

5.6. Распоряжения хранятся во внутридневной очереди ПУР в течение операционного дня системы БЭСП до тех пор, пока не будут исполнены, отозваны участником системы БЭСП – составителем или аннулированы при введении полного ограничения участия ПУР, АУР – кредитной организации в системе БЭСП.

5.7. После завершения операционного дня системы БЭСП распоряжения из внутридневной очереди аннулируются с немедленным извещением участника системы БЭСП – составителя о причинах их аннулирования.

5.8. ПУР – плательщик применяет следующие механизмы управления внутридневной очередью по составленным им распоряжениям:

присвоение (отмена) приоритета «экстренный»;

изменение последовательности расположения распоряжений во внутридневной очереди, за исключением помещения распоряжений, составленных ПУР – плательщиком, перед распоряжением, составленным участником системы БЭСП – получателем на основании инкассового поручения;

отмена двустороннего (многостороннего) лимита;

отзыв распоряжений из внутридневной очереди.

5.9. Банк России при осуществлении контроля за функционированием системы БЭСП с целью предотвращения блокирования операций в системе БЭСП из-за недостаточной ликвидности в системе БЭСП применяет следующие механизмы управления внутридневной очередью:

взаимозачет на многосторонней основе (далее – многосторонний взаимозачет), при котором производится проверка возможности исполнения распоряжений из внутридневных очередей с учетом приоритета «экстренный» и времени их помещения во внутридневную очередь за счет ликвидности ПУР в системе БЭСП и ликвидности, поступающей в результате проведения всех встречных переводов других ПУР. Распоряжения, которые не исполнены при многостороннем взаимозачете, остаются во внутридневной очереди;

многосторонняя оптимизация, при которой распоряжения из внутридневных очередей исполняются в случае обнаружения встречных

распоряжений для исполнения в режиме многостороннего взаимозачета в соответствии с суммами, а не с приоритетом «экстренный» или временем помещения распоряжений во внутридневную очередь. Первыми исполняются распоряжения на наибольшие суммы (оптимизация по сумме), затем – оставшиеся (оптимизация по количеству). При проведении оптимизации не учитываются лимиты (общие, двусторонние, многосторонние);

отмена ранее установленных ПУР лимитов.

5.10. Механизмы управления внутридневной очередью применяются по решению Банка России при наличии у двух и более ПУР во внутридневной очереди распоряжений по встречным экстренным переводам более двух часов и (или) по срочным переводам на общих основаниях более трех часов.

5.11. При применении механизмов управления внутридневной очередью распоряжения, находящиеся во внутридневной очереди, исполняются на валовой основе, при этом извещение об исполнении направляется в электронном виде по каждому исполненному распоряжению.

5.12. Распоряжения, составленные участниками системы БЭСП – получателями на основании инкассовых поручений, по срочным переводам с корреспондентского счета (субсчета) АУР – кредитной организации помещаются во внутридневную очередь АУР в последовательности их поступления в региональную компоненту. Распоряжения в электронном виде АУР – кредитной организации хранятся во внутридневной очереди АУР до их аннулирования при введении полного ограничения участия ПУР, АУР – кредитной организации в системе БЭСП или отзыва участником системы БЭСП – составителем.

Глава 6. Информационный обмен в системе БЭСП

6.1. При осуществлении срочных переводов через систему БЭСП Банком России обеспечивается информационный обмен со всеми ПУР и ОУР.

6.2. ПУР и ОУР получают информацию по запросу либо в соответствии с установленным графиком работы системы БЭСП и региональных компонент в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России (далее – в регламентном порядке) в зависимости от вида информации.

6.3. ПУР получает в течение операционного дня системы БЭСП по запросу справку для оперативного управления ликвидностью в системе БЭСП, включающую следующую информацию:

- о сумме денежных средств ПУР на корреспондентском счете (субсчете) в Банке России;

- о ликвидности в системе БЭСП;

- о лимите внутридневного кредита и кредита овернайт, установленном Банком России к корреспондентскому счету (субсчету) ПУР;

- об использовании лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, установленного Банком России к корреспондентскому счету (субсчету) ПУР;

- о сумме распоряжений в электронном виде, находящихся во внутридневной очереди в системе БЭСП и в региональной компоненте;

- о сумме ожидаемых поступлений от других участников системы БЭСП.

6.4. Кредитная организация – ПУР в течение операционного дня системы БЭСП в соответствии с договором счета вправе получать справку для оперативного управления ликвидностью в системе БЭСП в разрезе своих филиалов – ПУР.

6.5. ПУР получает по запросу информацию об исполнении распоряжений в электронном виде в системе БЭСП, включающую в том числе:

отчет для выверки документов дня по срочным переводам в системе БЭСП, включающий все распоряжения в электронном виде (направленные и исполненные, полученные от других участников системы БЭСП, исключенные из-за отрицательных результатов процедур приема распоряжений к исполнению);

информацию о суммах использованных лимитов, установленных ПУР в отношении других ПУР;

информацию о сумме ожидаемых поступлений на банковский (корреспондентский) счет (субсчет) ПУР от каждого из других ПУР;

электронные реестры полученных (исполненных) распоряжений в электронном виде (промежуточные);

электронные реестры распоряжений в электронном виде, находящихся во внутридневной очереди;

информацию о приеме распоряжений в обработку, о прохождении регламентных контрольных процедур и приеме распоряжений к исполнению, об исполнении распоряжений;

информацию о статусе распоряжения после прохождения процедур приема к исполнению (находится во внутридневной очереди, исполнено или аннулировано).

6.6. ПУР получает в регламентном порядке электронные реестры полученных (исполненных) распоряжений (окончательные), извещения об уменьшении (увеличении) Банком России размера ликвидности ПУР в системе БЭСП.

6.7. ПУР направляет в систему БЭСП следующую информацию, используемую при осуществлении срочных переводов:

о сумме денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) в Банке России для срочных переводов через систему БЭСП в предстоящем операционном дне системы БЭСП;

об увеличении (уменьшении) ликвидности ПУР в системе БЭСП;

об отзыве из внутридневной очереди составленных им распоряжений;

об изменении последовательности расположения распоряжений в его внутридневной очереди;

об установлении (отмене) приоритета «экстренный» для составленных им распоряжений, находящихся в его внутридневной очереди;

о сумме общего лимита;

о суммах двусторонних или многостороннего лимитов и ПУР, в отношении которых они устанавливаются;

об отмене установленных лимитов.

6.8. ОУР по запросу получает следующую информацию:

о состоянии внутридневной очереди обслуживаемых ПУР;

о ликвидности в системе БЭСП обслуживаемых ПУР;

другую информацию по запросу АУР, предусмотренную для получения клиентом Банка России приложением 2 к настоящему Положению.

Глава 7. График работы системы БЭСП в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России

7.1. Во время проведения предварительного сеанса системы БЭСП производится подготовка системы БЭСП к началу нового операционного дня системы БЭСП и выполняются следующие процедуры:

регистрация новых участников в системе БЭСП, исключение участников из системы БЭСП;

обновление Справочника участников системы БЭСП и другой нормативно-справочной информации платежной системы Банка России, используемой в системе БЭСП, осуществляемое не позднее чем за 15 минут до окончания предварительного сеанса, и рассылка изменений участникам системы БЭСП;

введение (отмена) ограничения участия ПУР, АУР в системе БЭСП после завершения обновления нормативно-справочной информации платежной системы Банка России, используемой в системе БЭСП;

установление ликвидности ПУР в системе БЭСП в предстоящем операционном дне системы БЭСП при поступлении от ПУР электронного сообщения, содержащего служебную информацию, либо при наличии в договоре счета условия об автоматическом установлении Банком России размера ликвидности ПУР в системе БЭСП после завершения обновления нормативно-справочной информации платежной системы Банка России, используемой в системе БЭСП;

установление ПУР сумм лимитов с указанием ПУР, в отношении которых установлены лимиты, после завершения обновления нормативно-справочной информации платежной системы Банка России, используемой в системе БЭСП.

7.2. В предварительном сеансе системы БЭСП после завершения обновления нормативно-справочной информации платежной системы Банка России для ОУР, АУР – структурных подразделений центрального аппарата Банка России предоставляется возможность направления распоряжений в систему БЭСП.

7.3. Во время проведения регулярного сеанса системы БЭСП, соответствующего операционному дню системы БЭСП, выполняются следующие процедуры:

прием и обработка электронных сообщений, в том числе прием к исполнению и исполнение распоряжений по расчетам в системе БЭСП;

ведение внутридневной очереди в системе БЭСП и управление ею;
информационный обмен с участниками системы БЭСП, структурными подразделениями центрального аппарата Банка России, осуществляющими оперативное управление и наблюдение за функционированием системы БЭСП, оперативное представление информации по их запросам;

управление ликвидностью ПУР в системе БЭСП за счет перераспределения денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) ПУР;

введение (отмена) ограничения участия ПУР, АУР в системе БЭСП;
рассылка участникам системы БЭСП изменений Справочника участников системы БЭСП.

7.4. Для осуществления срочных переводов через систему БЭСП АУР направляет распоряжения через региональную компоненту в рамках регулярного сеанса в период времени, в течение которого осуществляется прием к исполнению распоряжений по несрочным переводам.

7.5. ОУР по решению Банка России предоставляется возможность направления в систему БЭСП распоряжений с предыдущего рабочего дня до начала регулярного сеанса системы БЭСП текущего рабочего дня.

7.6. Во время регулярного сеанса системы БЭСП по решению Банка России может выполняться сеанс оптимизации, включающий процедуру многосторонней оптимизации внутридневной очереди и (или) процедуру многостороннего взаимозачета в системе БЭСП.

7.7. Во время завершающего сеанса системы БЭСП обмен электронными сообщениями с участниками системы БЭСП не осуществляется, а выполняется следующий комплекс обязательных работ:

аннулирование распоряжений из внутридневных очередей в результате завершения их обработки;

ежедневное завершение исполнения распоряжений участников системы БЭСП, включая ежедневный контроль исполненных в течение операционного дня системы БЭСП распоряжений участников системы БЭСП;

формирование и передача участникам системы БЭСП электронных реестров полученных (исполненных) распоряжений через систему БЭСП;

формирование и передача в региональную компоненту выходной отчетной информации системы БЭСП.

Окончание завершающего сеанса системы БЭСП устанавливается после успешного выполнения всего комплекса обязательных работ.

7.8. Осуществление срочных переводов через систему БЭСП может ограничиваться Банком России на территории, подведомственной отдельному территориальному учреждению Банка России, с учетом нерабочих праздничных и выходных дней, признаваемых такими законодательством субъектов Российской Федерации.

Глава 8. Порядок ведения Справочника участников системы БЭСП

8.1. Банк России обеспечивает включение в Справочник участников системы БЭСП и использование при функционировании системы БЭСП для каждого участника системы БЭСП следующих реквизитов и параметров, состав и значения которых зависят от вида участника:

обязательные реквизиты;

дополнительные реквизиты;

параметры участия ПУР, АУР;

параметры управления ПУР, АУР, включающие дополнительные условия проведения платежей и осуществления расчетов.

8.2. В качестве обязательных реквизитов в Справочнике участников системы БЭСП указываются:

БИК ОУР, ПУР;

наименование ОУР, ПУР, АУР;

вид участника (ОУР, ПУР, АУР);

БИК и наименование ОУР, обслуживающего данного АУР.

8.3. В качестве дополнительных реквизитов ПУР, АУР в Справочнике участников системы БЭСП указываются:

номер корреспондентского счета (субсчета) ПУР, а также АУР – кредитной организации (ее филиала), номер банковского счета (номера банковских счетов) АУР – клиента Банка России, номера балансовых счетов второго порядка, по которым проводятся собственные платежи АУР – структурного подразделения центрального аппарата Банка России либо платежи в его адрес;

БИК АУР (если он присвоен);

информация о ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП;

признак принадлежности ПУР, АУР – филиала к кредитной организации.

В качестве дополнительных реквизитов ОУР в Справочнике участников системы БЭСП указываются:

позиция ОУР по осуществленным платежам и позиция ОУР по поступившим платежам, равные соответственно сумме платежей этого ОУР и обслуживаемых им ПУР, АУР другим участникам системы БЭСП и сумме платежей, поступивших от других участников системы БЭСП этому ОУР и обслуживаемым им ПУР, АУР;

номера балансовых счетов второго порядка, на которых открыты счета ОУР, по которым проводятся собственные платежи ОУР либо платежи в его адрес.

8.4. Обязательные и дополнительные реквизиты включаются в Справочник участников системы БЭСП до начала операционного дня системы БЭСП на основании информации, имеющейся в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России и поступающей от структурного подразделения центрального аппарата Банка России, на которое Банком России возложены функции оперативного управления и мониторинга функционирования системы БЭСП (далее – уполномоченное подразделение Банка России).

Номера банковских счетов АУР – клиента Банка России и номера балансовых счетов второго порядка, на которых открыты счета ОУР, могут включаться в Справочник участников системы БЭСП в регулярном сеансе системы БЭСП.

8.5. В качестве параметров участия ПУР, АУР – клиента Банка России в Справочнике участников системы БЭСП указываются:

признак участия;

дата начала действия ограничения участия ПУР, а также АУР – клиента Банка России в системе БЭСП.

Признак участия ПУР, АУР может принимать следующие значения: «без ограничений», «частичное ограничение», «полное ограничение».

При включении информации об участии ПУР, АУР в системе БЭСП в Справочник участников системы БЭСП признак участия ПУР, АУР принимает значение «без ограничений».

Значения параметров участия ПУР, АУР – клиента Банка России в системе БЭСП изменяются в Справочнике участников системы БЭСП на основании информации, поступающей от уполномоченного подразделения Банка России.

8.6. Дополнительные условия осуществления перевода денежных средств отражают возможности ПУР, а также АУР – клиента Банка России

в системе БЭСП в части управления осуществлением перевода денежных средств.

Дополнительные условия осуществления перевода денежных средств включаются в Справочник участников системы БЭСП в виде следующих параметров управления ПУР, АУР:

возможность установления ПУР приоритета «экстренный» и применения лимитов при осуществлении срочных переводов через систему БЭСП с другими участниками системы БЭСП;

возможность осуществления переводов ПУР, АУР – плательщиков, имеющих корреспондентский счет (субсчет), на основании распоряжений получателя средств;

возможность установления Банком России ликвидности ПУР для расчетов в системе БЭСП до начала операционного дня системы БЭСП;

возможность установления Банком России ликвидности ПУР для расчетов в системе БЭСП в течение операционного дня системы БЭСП после исполнения распоряжений в периоды времени (рейсы), определенные графиком работы системы БЭСП и региональных компонент;

возможность направления ПУР, АУР – получателем средств в систему БЭСП распоряжений, составленных на основании инкассовых поручений, для проведения через систему БЭСП платежей других ПУР, АУР, имеющих корреспондентский счет (субсчет) и являющихся плательщиками.

8.6.1. Возможность установления ПУР приоритета «экстренный» при осуществлении срочных переводов предоставляется ПУР путем указания в параметре Справочника участников системы БЭСП значения «экстренный». При наличии такого значения в параметре ПУР имеет возможность применять для осуществления расчетов в системе БЭСП экстренные платежи.

Возможность применения лимитов при осуществлении срочных переводов через систему БЭСП с другими участниками системы БЭСП предоставляется ПУР путем указания в параметре Справочника участников системы БЭСП видов лимитов – двусторонний, многосторонний. При наличии одного из видов лимитов в параметре ПУР имеет возможность осуществлять лимитные переводы.

В случае если ПУР не предоставляются возможности установления приоритета «экстренный» и применения лимитов при осуществлении расчетов с другими участниками системы БЭСП, данные параметры заполняются значением «на общих основаниях».

8.6.2. Возможность осуществления переводов ПУР, АУР – плательщиков, имеющих корреспондентский счет (субсчет), на основании распоряжений ПУР, АУР – получателя при наличии такого условия в договоре счета с плательщиком, на основании распоряжений ОУР – получателя в соответствии с законодательством Российской Федерации или при наличии условий в договорах счета с ПУР, АУР – плательщика определяется путем указания в параметрах Справочника участников системы БЭСП для ПУР, АУР – плательщиков значения «возможность осуществления платежей на основании распоряжения получателя средств», а также БИК участника – получателя (участников – получателей) либо УИС АУР – клиента Банка России, являющегося получателем, и его банковского счета для зачисления денежных средств на основании распоряжения получателя средств.

По каждому участнику системы БЭСП, БИК (УИС) которого указан, при наличии в договорах счета с ПУР, АУР – плательщиками, являющимися кредитными организациями (их филиалами), дополнительных условий в параметрах Справочника участников системы БЭСП для ПУР, АУР, являющихся плательщиками, также может быть указан (могут быть указаны) номер счета (номера счетов) в кредитной

организации (ее филиале), являющейся ПУР, АУР – получателем, на который (которые) осуществляются зачисления по срочным переводам на основании инкассовых поручений.

ПУР, АУР, являющиеся плательщиками, вправе в течение предварительного или регулярного сеанса системы БЭСП по каждому ПУР, АУР – получателю, чей БИК (УИС) указан, установить в параметрах Справочника участников системы БЭСП максимальную сумму и (или) общую сумму распоряжений ПУР, АУР – получателя, являющегося кредитной организацией (ее филиалом), исполняемых в течение операционного дня системы БЭСП.

В случае если участнику – получателю не предоставляется право списания сумм распоряжений с корреспондентских счетов (субсчетов) ПУР, АУР – плательщиков на основании инкассовых поручений, данные параметры не заполняются.

8.6.3. Возможность установления Банком России ликвидности ПУР для расчетов в системе БЭСП до начала операционного дня системы БЭСП при наличии в договоре счета с ПУР такого условия и отсутствии частичного или полного ограничения участия ПУР в системе БЭСП определяется путем указания значения «установление Банком России ликвидности для расчетов до начала операционного дня» в параметре Справочника участников системы БЭСП.

Возможность установления Банком России ликвидности ПУР для расчетов в системе БЭСП в течение операционного дня системы БЭСП после исполнения распоряжений в периоды времени (рейсы), определенные графиком работы системы БЭСП и региональных компонент, в соответствии с договором счета и при отсутствии частичного или полного ограничения участия ПУР в системе БЭСП определяется путем указания значения «установление Банком России ликвидности для

расчетов в течение операционного дня» в параметре Справочника участников системы БЭСП.

При наличии указанных в настоящем пункте значений в параметрах ПУР в Справочнике участников системы БЭСП информация о сумме денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) ПУР с учетом установленного лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, а также ограничений на распоряжение денежными средствами (ареста и других ограничений) передается в систему БЭСП до начала операционного дня системы БЭСП и (или) после окончания периодов времени (рейсов) в течение регулярного сеанса системы БЭСП в соответствии с договором счета.

Информация об установленной Банком России ликвидности ПУР для расчетов в системе БЭСП немедленно обрабатывается и заносится в дополнительные реквизиты ПУР в Справочнике участников системы БЭСП, при этом ПУР направляется электронное сообщение, содержащее информацию об изменении дополнительных реквизитов ПУР.

8.6.4. Возможность направления ПУР, АУР – получателем в систему БЭСП распоряжений, составленных на основании инкассовых поручений, для проведения через систему БЭСП платежей других ПУР, АУР – плательщиков, имеющих корреспондентские счета (субсчета), при наличии такого условия в договоре счета с ПУР, АУР – получателем, а также возможность направления ОУР распоряжения получателя средств, составленного на основании инкассовых поручений в соответствии с законодательством Российской Федерации или при наличии таких условий в договорах счета с ПУР, АУР, являющихся плательщиками, определяются в предварительном и регулярном сеансах системы БЭСП путем указания в параметре Справочника участников системы БЭСП значения «возможность направления распоряжений получателя средств».

В случае если участнику – получателю не предоставляется право списания сумм распоряжений с корреспондентских счетов (субсчетов) ПУР, АУР – плательщиков на основании инкассовых поручений, данные параметры не заполняются.

8.7. Для включения в Справочник участников системы БЭСП параметров управления ПУР, АУР, предусмотренных договором счета, уполномоченное подразделение Банка России на основании информации, поступившей от обслуживающего ОУР, передает в систему БЭСП электронное сообщение, в котором указывает все значения параметров управления.

Электронные сообщения, извещающие об изменении параметров управления в Справочнике участников системы БЭСП в соответствии с настоящим пунктом, передаются в адрес ПУР либо АУР, параметры которых изменяются, в адрес ОУР, обслуживающего данных ПУР либо АУР, а также в адрес ПУР – получателей, реквизиты которых включены в Справочник участников системы БЭСП в качестве дополнительных реквизитов ПУР либо АУР – плательщика.

ПУР устанавливает лимит (общий, двусторонний, многосторонний) при наличии такой возможности в параметрах управления ПУР в Справочнике участников системы БЭСП путем направления в систему БЭСП электронного сообщения после получения из системы БЭСП электронного сообщения, подтверждающего возможность применения лимитов при осуществлении расчетов с другими участниками системы.

Для проведения в системе БЭСП лимитных переводов ПУР до начала регулярного сеанса системы БЭСП в значениях параметра, указывающего на возможность применения двустороннего или многостороннего лимита, устанавливает БИК ПУР и сумму лимита в отношении конкретного ПУР (для двустороннего лимита) либо сумму лимита без указания ПУР (для многостороннего лимита).

При наличии возможности проводить экстренные переводы в системе БЭСП ПУР может установить общий лимит для таких переводов путем определения в значении параметра «экстренный» суммы общего лимита.

Прием электронного сообщения, содержащего служебную информацию, и его обработка в системе БЭСП выполняются немедленно при его поступлении в систему БЭСП в следующем порядке:

после приема электронного сообщения, содержащего служебную информацию, проводится проверка подлинности и целостности, входной контроль реквизитов электронного сообщения, содержащего служебную информацию, определяющие возможность его приема в обработку;

после приема в обработку электронного сообщения, содержащего служебную информацию, проводится проверка возможности его исполнения в соответствии с параметрами управления ПУР в Справочнике участников системы БЭСП в части возможности ПУР осуществлять экстренные переводы и устанавливать общий лимит;

при положительном результате проверки возможности исполнения электронного сообщения, содержащего служебную информацию, устанавливаются суммы общего, двустороннего (многостороннего) лимита в параметры управления ПУР в Справочнике участников системы БЭСП.

В случае если ПУР не имеет возможности осуществлять экстренные переводы либо устанавливать общий, двусторонний, многосторонний лимиты, электронное сообщение, содержащее служебную информацию, направленное для установления ПУР общего лимита, к дальнейшей обработке не принимается и исключается из обработки в системе БЭСП.

В адрес ПУР – отправителя электронного сообщения, содержащего служебную информацию, из системы БЭСП передается электронное сообщение с подтверждением его исполнения либо об отрицательных результатах проверки его подлинности и целостности, контроля

реквизитов с указанием причины исключения из дальнейшей обработки в системе БЭСП.

8.8. Каждому участнику системы БЭСП в течение операционного дня системы БЭСП доступна следующая информация о других участниках системы БЭСП, включенная в Справочник участников системы БЭСП:

о значении обязательных и дополнительных реквизитов, за исключением информации о ликвидности для расчетов в системе БЭСП;

о значении параметра участия ПУР, АУР «полное ограничение».

Информация об участнике системы, содержащаяся в Справочнике участников системы БЭСП, включая информацию о его ликвидности для расчетов в системе БЭСП, предоставляется по запросу данному участнику системы БЭСП (головной кредитной организации – ПУР о ликвидности ее филиалов – ПУР) либо обслуживающему его ОУР.

8.9. Для изменения состава услуг, предоставляемых ПУР в системе БЭСП, в соответствии с изменениями условий договора счета, заключенного с ПУР, уполномоченное подразделение Банка России не позднее начала операционного дня системы БЭСП, следующего за датой, определенной договором счета, на основании информации, поступившей от обслуживающего ОУР, составляет и передает в систему БЭСП электронное сообщение, содержащее служебную информацию.

На основании электронного сообщения, содержащего служебную информацию, в Справочнике участников системы БЭСП по данному ПУР включаются (исключаются) параметры управления в системе БЭСП, о чем ПУР извещается путем передачи ему электронного сообщения.

Предоставление услуг в системе БЭСП ПУР, параметры которых включены (исключены), начинается (прекращается) в день внесения изменений в Справочник участников системы БЭСП.

Изменение состава услуг АУР в части предоставления ПУР, АУР – получателю права списания денежных средств с корреспондентского счета

(субсчета) АУР осуществляется уполномоченным подразделением Банка России в порядке, аналогичном определенному в настоящем пункте для изменения состава услуг, предоставляемых ПУР.

Глава 9. Порядок управления участием ПУР, АУР в системе БЭСП

9.1. При управлении участием ПУР, АУР в системе БЭСП вводится (отменяется) частичное или полное ограничение участия ПУР, АУР в системе БЭСП, ПУР, АУР исключаются из состава участников системы БЭСП, а также в соответствии с пунктом 8.9 настоящего приложения изменяется состав услуг при переводе денежных средств через систему БЭСП.

9.2. При возникновении у ПУР, АУР (устранении ПУР, АУР) причин введения (отмены) ограничения участия ПУР, АУР в системе БЭСП, предусмотренных подпунктами 2.13.2 и 2.13.3 пункта 2.13 настоящего приложения, информация об их возникновении (устранении) (далее – информация о возникновении (об устранении) причины частичного или полного ограничения участия) в письменном виде в произвольной форме, подписанная руководителем (заместителем руководителя) и заверенная печатью (при наличии) ПУР, АУР, представляется ПУР, АУР на бумажном носителе, с использованием средств факсимильной связи ОУР, определенному в договоре счета.

ПУР, АУР не позднее рабочего дня, следующего за днем представления ПУР, АУР информации о возникновении (об устранении) причины частичного или полного ограничения участия с использованием средств факсимильной связи, направляет ОУР либо подразделению Банка России, обслуживающему счет участника, данную информацию на бумажном носителе, подписанную руководителем (заместителем руководителя) и заверенную печатью (при наличии) ПУР, АУР.

В случае если информация ПУР, АУР о возникновении (об устранении) причины частичного или полного ограничения участия поступает ОУР не позднее чем за один час до окончания операционного дня системы БЭСП, ограничение участия ПУР, АУР в системе БЭСП вводится (отменяется) в день ее получения от ПУР, АУР.

В случае представления ПУР, АУР информации о возникновении (об устранении) причины частичного или полного ограничения участия ОУР позднее чем за один час до окончания операционного дня системы БЭСП, ограничение участия ПУР, АУР в системе БЭСП вводится (отменяется) до начала операционного дня системы БЭСП, следующего за днем получения информации о возникновении (об устранении) причины частичного или полного ограничения участия от ПУР, АУР.

Время поступления ОУР информации о возникновении (об устранении) причины частичного или полного ограничения участия от ПУР, АУР фиксируется в следующем порядке:

при поступлении от ПУР, АУР информации о возникновении (об устранении) причины частичного или полного ограничения участия ОУР отмечает время поступления информации о возникновении (об устранении) причины частичного или полного ограничения участия, представленной ПУР, АУР на бумажном носителе;

при поступлении от ПУР, АУР информации о возникновении (об устранении) причины частичного или полного ограничения участия с использованием средств факсимильной связи ОУР не позднее 30 минут после поступления от ПУР, АУР указанной информации формирует в письменном виде в произвольной форме и направляет ПУР, АУР с использованием средств факсимильной связи справку о времени приема информации о возникновении (об устранении) причины частичного или полного ограничения участия с указанием БИК (при его наличии) и наименования ПУР, АУР, даты и времени поступления информации о

возникновении (об устранении) причины частичного или полного ограничения участия, БИК и наименования ОУР.

При выявлении Банком России причин введения (отмены) ограничения участия ПУР, АУР в системе БЭСП, указанных в пункте 2.12, подпунктах 2.13.1, 2.13.2 и 2.13.4 пункта 2.13 настоящего приложения, ограничение участия ПУР, АУР в системе БЭСП вводится (отменяется) без получения от ПУР, АУР информации, предусмотренной настоящим пунктом.

9.3. В адрес ПУР, АУР, в отношении которых введено (отменено) частичное ограничение участия в системе БЭСП либо отменено полное ограничение участия в системе БЭСП, передается информация об установлении (об отмене) ограничения участия ПУР, АУР в системе БЭСП. Электронное сообщение, содержащее служебную информацию о введении (об отмене) частичного или полного ограничения участия ПУР, АУР в системе БЭСП, передается из системы БЭСП в адрес обслуживающего ОУР и уполномоченного подразделения Банка России.

9.4. Уполномоченное подразделение Банка России на основании информации о возникновении (устранении) причины введения (отмены) ограничения участия в системе БЭСП, в том числе поступившей от обслуживающего ОУР, вводит (отменяет) частичное или полное ограничение участия в системе БЭСП.

9.5. При введении (отмене) полного ограничения участия ПУР, АУР в системе БЭСП об этом информируются участники системы БЭСП.

9.6. Исключение ПУР, АУР, являющихся кредитной организацией (ее филиалом), из состава участников системы БЭСП в случаях, определенных пунктом 2.17 настоящего приложения, осуществляется путем исключения из Справочника участников системы БЭСП информации об исключаемом участнике системы БЭСП на основании изменений нормативно-справочной информации платежной системы Банка

России. В день вступления в силу изменений в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России информация об исключаемом участнике системы БЭСП исключается из Справочника участников системы БЭСП.

АУР, не являющийся кредитной организацией (ее филиалом), исключается из состава участников системы БЭСП в случаях, определенных пунктом 2.17 настоящего приложения, путем исключения информации о нем из Справочника участников системы БЭСП на основании электронного сообщения уполномоченного подразделения Банка России, содержащего служебную информацию.

**Предоставление операционных услуг,
услуг платежного клиринга и расчетных услуг
Банком России при осуществлении несрочных
переводов через региональную компоненту**

1. Перевод денежных средств через региональную компоненту (с использованием ВЭР, МЭР, применением почтовой и телеграфной технологий) осуществляется за счет денежных средств, находящихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России в Банке России, с учетом лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, если он установлен по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала).

2. Распоряжения клиентов Банка России, направленные для осуществления несрочного перевода через региональную компоненту, исполняются с использованием ВЭР или МЭР.

Распоряжения, которые не могут быть исполнены с использованием ВЭР или МЭР, исполняются с применением телеграфной технологии. В отсутствие возможности применения телеграфной технологии для исполнения распоряжений перевод денежных средств осуществляется с применением почтовой технологии.

3. При осуществлении несрочного перевода через региональную компоненту участник обмена, подразделение Банка России для распоряжений в электронном виде указывает в электронном сообщении либо в пакете электронных сообщений признак осуществления контроля достаточности денежных средств в режиме поступления либо в рейсовом режиме.

4. Контроль достаточности денежных средств при выполнении в региональной компоненте процедур приема к исполнению распоряжений с использованием сервиса несрочного перевода (для АУР – с использованием сервиса срочного перевода) проводится в режиме поступления и (или) в рейсовом режиме в соответствии с графиком работы системы БЭСП и региональных компонент в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России на валовой основе в пределах суммы денежных средств, имеющейся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России к моменту осуществления контроля достаточности денежных средств:

с учетом лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, если он установлен Банком России по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала);

с учетом суммы ограничений на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения);

за исключением суммы денежных средств (ликвидности ПУР для расчетов в системе БЭСП), если она определена для исполнения обязательств ПУР по срочным платежам.

4.1. Контроль достаточности денежных средств в режиме поступления осуществляется по каждому распоряжению, для которого в электронном сообщении клиентом Банка России, подразделением Банка России указан признак осуществления контроля достаточности денежных

средств в режиме поступления либо для АУР указано значение «срочно» в реквизите «Вид платежа», по мере поступления распоряжений в течение операционного дня с учетом ранее поступивших и неисполненных распоряжений.

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

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

4.2. Контроль достаточности денежных средств в рейсовом режиме осуществляется в периоды времени (рейсы) в течение операционного дня одновременно по всем распоряжениям, для которых в электронных сообщениях клиентами Банка России, подразделениями Банка России указаны признак осуществления контроля достаточности денежных средств в режиме поступления или в рейсовом режиме либо для АУР указано значение «срочно» в реквизите «Вид платежа», поступившим для списания денежных средств со счетов всех клиентов Банка России в пределах одной региональной компоненты и не исполненным до начала периода осуществления контроля достаточности денежных средств.

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

Контроль достаточности денежных средств завершается с положительным результатом, если в региональной компоненте платежная клиринговая позиция каждого клиента Банка России не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с настоящим пунктом, с учетом суммы денежных средств, подлежащих зачислению на банковский

счет клиента Банка России на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете клиента Банка России.

5. Контроль достаточности денежных средств в региональной компоненте в соответствии с подпунктом 4.1 пункта 4 настоящего приложения не проводится во время осуществления контроля достаточности денежных средств в рейсовом режиме в течение рейса.

6. После определения платежной клиринговой позиции распоряжения, для исполнения которых достаточно денежных средств, исполняются в региональной компоненте.

7. Распоряжения, составленные для списания денежных средств со счетов клиентов Банка России через региональную компоненту, контроль достаточности денежных средств по которым в региональной компоненте не завершён либо не осуществлялся, откладываются и помещаются во внутрисуточную очередь в региональной компоненте для осуществления контроля достаточности денежных средств до окончания текущего операционного дня в порядке, установленном пунктами 4 и 5 настоящего приложения, с учетом пункта 6 настоящего приложения.

Распоряжения с использованием сервиса несрочного перевода через региональную компоненту помещаются во внутрисуточную очередь в региональной компоненте после распоряжений с использованием сервиса срочного перевода через систему БЭСП.

Распоряжения, для которых в электронных сообщениях указан признак осуществления контроля достаточности денежных средств в рейсовом режиме, помещаются во внутрисуточную очередь в региональной компоненте после распоряжений с использованием сервиса несрочного перевода через региональную компоненту, для которых в электронных сообщениях указан признак осуществления контроля достаточности денежных средств в режиме поступления.

Распоряжения Банка России, направленные в региональную компоненту для списания денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) клиента Банка России, помещаются в начало внутрисуточного очереди в региональной компоненте с учетом используемого сервиса срочного перевода через систему БЭСП или несрочного перевода через региональную компоненту, признака осуществления контроля достаточности денежных средств в режиме поступления либо в рейсовом режиме.

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

распоряжений, подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений согласно пункту 2.10 Положения Банка России № 383-П, в том числе распоряжений о переводе денежных средств в пользу Банка России;

распоряжений Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы.

Распоряжения Банка России и кредитных организаций о переводе денежных средств в обязательные резервы, а также распоряжения Банка России о переводе денежных средств в пользу Банка России по кредитным и депозитным операциям Банка России, помещенные во внутрисуточную очередь в региональной компоненте, частично исполняются.

Распоряжения кредитных организаций о переводе денежных средств в обязательные резервы, не исполненные в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации, после окончания

данного операционного дня подлежат возврату (аннулированию) с учетом частичного исполнения.

9. Распоряжения, находившиеся во внутридневной очереди в региональной компоненте, не подлежащие возврату (аннулированию) в соответствии пунктом 8 настоящего приложения, помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений в начале операционного дня, следующего за днем приема к исполнению распоряжений, для последующего исполнения в соответствии с очередностью списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом.

При проведении процедур приема к исполнению распоряжений в региональной компоненте в случае наличия очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому счету клиента Банка России распоряжения, подлежащие возврату (аннулированию) в соответствии с пунктом 8 настоящего приложения, возвращаются составителю распоряжения (аннулируются), а распоряжения, подлежащие помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений в соответствии с пунктом 8 настоящего приложения, помещаются в данную очередь в день их приема к исполнению.

О помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений составителям и участникам платежной системы – плательщикам направляются уведомления о помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений:

в электронном виде – по распоряжениям, поступившим в электронном виде;

на бумажном носителе – по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе.

10. Контроль достаточности денежных средств для исполнения распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок

распоряжений, и частичное исполнение распоряжений в случаях, предусмотренных настоящим приложением, осуществляется в региональной компоненте однократно в течение операционного дня в соответствии с графиком работы системы БЭСП и региональных компонент и графиком работы системы ППС в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России.

11. При выполнении процедур приема к исполнению распоряжений в региональной компоненте, если контроль достаточности денежных средств осуществляется в рейсовом режиме, уведомление о положительных результатах завершения процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля, контроля дублирования, контроля значений реквизитов распоряжений, поступивших в Банк России в электронном виде, направляется участникам обмена, подразделениям Банка России после завершения всех указанных в настоящем пункте процедур до осуществления контроля достаточности денежных средств.

При выполнении процедур приема к исполнению распоряжений в региональной компоненте, если контроль достаточности денежных средств осуществляется в режиме поступления, подтверждения об исполнении распоряжений, направляемые клиентам Банка России, подразделениям Банка России, одновременно являются уведомлениями о положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

12. При отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений распоряжения, подлежащие возврату (аннулированию), в том числе в соответствии с пунктом 8 настоящего приложения, поступившие в электронном виде, аннулируются, а поступившие на бумажном носителе – возвращаются составителю.

Уведомления об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, поступивших в электронном виде,

направляются составителям в электронном виде после завершения процедур приема к исполнению распоряжений. Уведомления об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, поступивших на бумажном носителе, направляются составителям на бумажном носителе одновременно с экземпляром возвращаемого распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем завершения процедур приема к исполнению распоряжений.

13. Контроль значений реквизитов распоряжений на наличие в Банке России банковского счета получателя средств – клиента Банка России, счета Банка России или на возможность зачисления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала), выполняемый подразделениями Банка России, проводится в региональной компоненте после списания денежных средств с банковского счета плательщика – клиента Банка России, со счета Банка России в следующих случаях:

при осуществлении несрочного перевода с использованием МЭР, с применением почтовой или телеграфной технологии;

при осуществлении перевода денежных средств с использованием ВЭР, если плательщиком и (или) получателем средств является полевое учреждение Банка России или клиент Банка России, обслуживаемый в полевом учреждении Банка России;

при осуществлении перевода денежных средств на основании распоряжений в электронном виде, если получателем средств является кредитная организация, у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций.

При отрицательных результатах контроля значений реквизитов распоряжений осуществляется возврат денежных средств на банковский счет плательщика – клиента Банка России, на счет Банка России платежным поручением, составляемым подразделением Банка России, не

позднее рабочего дня, следующего за днем проведения контроля. В реквизитах «Плательщик», «Банк плательщика» платежного поручения указывается наименование подразделения Банка России – составителя платежного поручения.

14. Отзыв распоряжений не осуществляется во время осуществления в региональной компоненте контроля достаточности денежных средств в рейсовом режиме.

15. При переводе денежных средств через региональную компоненту отсутствуют условия осуществления перевода денежных средств. Перевод денежных средств через региональную компоненту является безусловным.

16. Исполнение (частичное исполнение) распоряжения через региональную компоненту подтверждается участникам обмена:

клиенту Банка России – плательщику – посредством направления извещения в электронном виде о списании денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты списания денежных средств со счета в Банке России, если списание осуществлялось на основании составленного им распоряжения, либо исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты списания денежных средств со счета в Банке России, если списание осуществлялось на основании распоряжения, составленного иным составителем, в том числе подразделением Банка России, получателем средств, взыскателем средств;

клиенту Банка России – получателю средств – посредством направления извещения в электронном виде о зачислении денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты исполнения, а также исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты списания денежных средств со счета в Банке России и даты зачисления денежных средств на счет в Банке России;

клиенту Банка России – составителю распоряжения, не являющемуся плательщиком, – посредством направления извещения в электронном виде

о списании денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты списания денежных средств со счета в Банке России.

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

В случае исполнения (частичного исполнения) распоряжения с применением почтовой или телеграфной технологии в извещение, направляемое участнику обмена в электронном виде, включается информация о примененной технологии.

Подразделению Банка России – составителю распоряжения, подразделению Банка России – получателю средств исполнение (частичное исполнение) распоряжения через региональную компоненту подтверждается в порядке, предусмотренным настоящим пунктом для клиента Банка России – составителя распоряжения, клиента Банка России – получателя средств.

Исполнение поручения банка подтверждается банку-отправителю, банку-исполнителю в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

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

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

На экземпляре распоряжения на бумажном носителе, исполненного с применением почтовой или телеграфной технологии, указывается значение «почтой» или «телеграфом» в реквизите «Вид платежа».

**Обеспечение Банком России доступа
к услугам по переводу денежных средств
участникам обмена и обмена электронными
сообщениями с использованием ЭСП**

1. Доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием ЭСП обеспечивается с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России.

2. Доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием ЭСП обеспечивается:

прямому участнику, являющемуся клиентом Банка России, иному клиенту Банка России, не являющемуся участником платежной системы, – к банковскому счету (банковским счетам), в том числе:

главному участнику пула ликвидности – ко всем банковским счетам, денежные средства на которых объединены в пул ликвидности;

подчиненному участнику пула ликвидности – к его банковскому счету, денежные средства на котором включены в пул ликвидности;

косвенному участнику – к корреспондентскому счету (субсчету) прямого участника, клиентом которого является косвенный участник.

3. Для обеспечения доступа прямого участника к услугам по переводу денежных средств с использованием ЭСП:

прямой участник определяет участника обмена, использующего ЭСП (далее – пользователь ЭСП) с указанием места его нахождения и размещения ЭСП;

прямой участник предоставляет информацию о головном офисе и (или) филиалах кредитной организации, которые не являются пользователями ЭСП и имеют доступ к услугам по переводу денежных средств путем обмена электронными сообщениями через пользователей ЭСП (централизованные филиалы), которые уполномочены на осуществление обмена электронными сообщениями (уполномоченные филиалы);

прямому участнику предоставляется информация о подразделении Банка России, через которое обеспечивается доступ к услугам по переводу денежных средств пользователям ЭСП.

4. Для идентификации участников обмена, составляющих, отправляющих и (или) получающих электронные сообщения (пакеты электронных сообщений), используется УИС, который присваивается Банком России участникам обмена, подразделениям Банка России.

Информация об УИС включается в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России и доводится Банком России до участника обмена в соответствии с договором об обмене.

5. Обмен электронными сообщениями между Банком России и участниками обмена осуществляется с использованием электронных сообщений, включенных в Альбом УФЭБС.

Обмен электронными сообщениями между Банком России и участниками обмена может осуществляться с использованием электронных сообщений, объединенных в пакеты электронных сообщений.

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

код аутентификации (электронная подпись);

порядковый номер электронного сообщения (пакета электронных сообщений), уникальный для каждого составителя электронного сообщения в течение операционного дня;

дата составления электронного сообщения (пакета электронных сообщений);

уникальный идентификатор составителя (УИС).

6. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжений в электронном виде, контроля целостности распоряжений в электронном виде, поступивших от участников обмена, а также проверка подлинности и контроль целостности иных электронных сообщений осуществляются Банком России посредством проверки кода аутентификации (электронной подписи) участника обмена, являющегося отправителем электронного сообщения (пакета электронных сообщений).

Количество кодов аутентификации (электронных подписей) в электронных сообщениях (пакетах электронных сообщений) определяется в Альбоме УФЭБС.

7. Участники обмена должны обеспечивать возможность воспроизведения на бумажном носителе распоряжений, заявлений, запросов, ответов, уведомлений, извещений, содержащихся в электронных сообщениях.

8. При отсутствии возможности у Банка России и (или) пользователя ЭСП доступа к услугам по переводу денежных средств путем обмена электронными сообщениями по каналам связи доступ к услугам по

переводу денежных средств может быть осуществлен с использованием отчуждаемых машинных носителей информации пользователя ЭСП (за исключением косвенного участника).

Информация о возможности направления электронных сообщений на отчуждаемом машинном носителе информации в подразделение Банка России, обеспечивающее доступ к услугам по переводу денежных средств пользователям ЭСП для обмена электронными сообщениями на отчуждаемых машинных носителях информации, информация о таком подразделении Банка России, а также регламент обмена электронными сообщениями на отчуждаемых машинных носителях информации доводятся Банком России до участника обмена в соответствии с договором об обмене.

9. Отчуждаемые машинные носители информации с электронными сообщениями, содержащими распоряжения, уведомления и извещения в электронном виде, составленные Банком России по итогам выполнения установленных главой 5 настоящего Положения процедур приема к исполнению и исполнения содержащихся в них распоряжений, заявлений и запросов, возвращаются пользователю ЭСП не позднее рабочего дня, следующего за днем их составления.

10. При направлении пользователю ЭСП электронного сообщения (пакета электронных сообщений), содержащего исполненное распоряжение, запрос, ответ, уведомление в электронном виде, поступившее от другого пользователя ЭСП, Банк России обеспечивает возможность контроля неизменности реквизитов, указанных отправителем электронного сообщения, снабжая электронное сообщение кодом аутентификации (электронной подписью).

11. Обмен электронными сообщениями с участником обмена приостанавливается Банком России в следующих случаях:

при несоблюдении пользователем ЭСП требований к защите информации, установленных Положением Банка России от 24 августа 2016 года № 552-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2016 года № 44582, к порядку обмена электронными сообщениями, при несоблюдении договора об обмене, если выявленные нарушения не являются основанием для его расторжения;

при получении обращения пользователя ЭСП о приостановлении обмена электронными сообщениями с ним и (или) о приостановлении обмена электронными сообщениями с его централизованным филиалом;

при принятии Банком России решения об отзыве (аннулировании) лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации;

при принятии Банком России решения о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации;

при прекращении полномочий всех лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России.

При приостановлении обмена электронными сообщениями с пользователем ЭСП:

прекращается направление и получение электронных сообщений пользователя ЭСП и (или) электронных сообщений его централизованного филиала;

аннулируются электронные сообщения, поступившие в Банк России от пользователя ЭСП до приостановления обмена электронными сообщениями, не исполненные Банком России и не направленные получателям – участникам обмена, за исключением электронных

сообщений с распоряжениями, подлежащими помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений в соответствии с пунктом 5.16 настоящего Положения или пунктом 8 приложения 2 к настоящему Положению.

12. Обмен электронными сообщениями с пользователем ЭСП (за исключением косвенного участника) ограничивается Банком России путем прекращения приема от пользователя ЭСП электронных сообщений, содержащих распоряжения для списания денежных средств со своего банковского (корреспондентского) счета (субсчета) и (или) с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) его централизованного филиала, в следующих случаях:

при получении обращения пользователя ЭСП об ограничении участия в обмене электронными сообщениями с указанием банковского (корреспондентского) счета (субсчета), обмен электронными сообщениями по которому ограничивается, или с указанием об ограничении обмена электронными сообщениями по всем счетам пользователя ЭСП (его централизованного филиала);

при отсутствии у Банка России технической возможности осуществлять контроль значений реквизитов распоряжений в электронном виде пользователя ЭСП (его централизованного филиала) в указанных в абзацах третьем – пятом пункта 5.23 настоящего Положения случаях, при помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений в соответствии с пунктом 8 приложения 2 к настоящему Положению, при установлении ограничений на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При ограничении обмена электронными сообщениями не ограничивается направление и получение пользователем ЭСП электронных сообщений, не содержащих распоряжения о переводе

денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) пользователя ЭСП и (или) его централизованного филиала.

13. Обмен электронными сообщениями с пользователем ЭСП – косвенным участником приостанавливается Банком России в следующих случаях:

при получении обращения прямого участника с просьбой о приостановлении обмена электронными сообщениями в отношении косвенного участника;

при приостановлении или ограничении обмена электронными сообщениями с кредитной организацией, являющейся прямым участником, предусмотренных пунктами 11 и 12 настоящего приложения.

14. Обмен электронными сообщениями с пользователем ЭСП возобновляется в случае устранения причин ограничения (приостановления) обмена электронными сообщениями.

Обмен электронными сообщениями с пользователем ЭСП – кредитной организацией (ее филиалом), приостановленный в случаях, предусмотренных абзацами четвертым и пятым пункта 11 настоящего приложения, возобновляется после подтверждения временной администрацией по управлению кредитной организацией, конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией) возможности обмена электронными сообщениями и изменения, при необходимости, условий обмена в соответствии с настоящим Положением.

**Порядок досудебного разрешения споров
с участниками платежной системы по вопросам,
связанным с предоставлением операционных услуг,
услуг платежного клиринга, расчетных услуг
в рамках платежной системы Банка России**

1. В случае возникновения спора прямые участники (далее в целях настоящего приложения – заявители) обязаны направить претензию в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.

Претензия должна быть подписана руководителем (его заместителем) либо лицом, уполномоченным распоряжаться денежными средствами, заверена печатью (при наличии) и содержать следующую информацию:

полное наименование (фирменное – при наличии) заявителя в соответствии с его учредительными документами;

фактическое место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа;

БИК заявителя;

номер банковского (корреспондентского) счета (субсчета) (для участников платежной системы);

изложение обстоятельств, на которых основана претензия, с указанием ссылок на федеральные законы, нормативные акты Банка России, договор счета, иные документы, требования и (или) условия которых были нарушены по мнению заявителя.

К претензии могут быть приложены документы, содержащие сведения, подтверждающие обстоятельства, на которых основана претензия.

Претензия может также содержать предложение о создании согласительной комиссии для разрешения спора.

При возникновении у косвенного участника оснований для предъявления претензии претензия представляется прямым участником – заявителем.

2. Претензия представляется в двух экземплярах, один из которых не позднее рабочего дня, следующего за днем ее представления, оформляется штампом и подписью работника подразделения Банка России с указанием фактической даты приема претензии и возвращается в качестве подтверждения приема претензии.

3. По результатам рассмотрения претензии Банком России в срок не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем приема претензии, заявителю сообщается в письменном виде об одном из следующих решений:

об удовлетворении претензии (в полном объеме или частично);

об отказе в признании претензии;

о создании согласительной комиссии для рассмотрения претензии.

4. Рассмотрение претензии в течение срока, указанного в пункте 3 настоящего приложения, может быть приостановлено Банком России в случае необходимости получения дополнительных документов или сведений. С этой целью Банк России может направить заявителю предложение о представлении дополнительных документов или сведений с

указанием срока их представления. В случае неполучения необходимых документов или сведений к сроку, указанному в предложении Банка России, претензия рассматривается Банком России на основании имеющихся документов.

5. В состав согласительной комиссии включается равное количество представителей от Банка России и заявителя, но не более пяти человек с каждой стороны. В состав согласительной комиссии могут также включаться независимые специалисты (не более пяти человек) из организаций, не представляющих какую-либо из сторон, вопросы деятельности которых затронуты в претензии, в том числе вопросы передачи сообщений по каналам связи и обеспечения защиты информации.

6. Согласительная комиссия создается на срок до 10 рабочих дней. В случае необходимости на основании совместного решения Банка России и заявителя срок работы согласительной комиссии может быть продлен до 30 рабочих дней.

7. Работа согласительной комиссии проходит в два этапа.

На первом этапе осуществляется сбор Банком России и заявителем необходимых документов, сведений об обстоятельствах, послуживших основанием предъявления претензии.

На втором этапе на основании собранных на первом этапе материалов комиссия осуществляет рассмотрение обстоятельств, послуживших основанием предъявления заявителем претензии, и выносит свое решение по результатам рассмотрения претензии путем голосования.

8. По итогам работы согласительной комиссией составляется акт, предоставляемый Банку России и заявителю, содержащий:

описание фактических обстоятельств, послуживших основанием предъявления претензии;

описание мероприятий, проведенных членами согласительной комиссии;

вывод по результатам работы согласительной комиссии и его обоснование;

решение, принятое по результатам рассмотрения претензии.

Члены согласительной комиссии, не согласные с решением, вправе изложить особое мнение в произвольной форме, которое прикладывается к акту.

Акт составляется в двух экземплярах, подписывается всеми членами согласительной комиссии, в том числе имеющими особое мнение.

В случае если более двух членов согласительной комиссии не согласны с принятым решением, решение по результатам рассмотрения претензии считается не принятым.

9. По результатам рассмотрения акта Банк России в течение пяти рабочих дней принимает решение об удовлетворении претензии заявителя (в полном объеме или частично) либо об отказе в удовлетворении претензии заявителя, о чем уведомляет заявителя не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

**Порядок взаимодействия в рамках платежной
системы в спорных и чрезвычайных ситуациях,
включая информирование Банком России,
участниками платежной системы о событиях, вызвавших
операционные сбои, об их причинах и последствиях**

1. В случае возникновения спорной или чрезвычайной ситуации, участники платежной системы информируют Банк России, Банк России информирует участников платежной системы о возникновении операционных сбоев, их причинах и последствиях.

2. Информирование осуществляется с использованием электронных сообщений. В случае отсутствия возможности обмена электронными сообщениями с использованием транспортной системы Банка России, информирование осуществляется с использованием возможных средств связи, через подразделение Банка России, указанное в договоре об обмене, а также путем направления информационного сообщения на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления технической неисправности, в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, либо в случае невозможности обмена электронными сообщениями по всем счетам данного участника – в подразделение Банка России, обслуживающее участника.

3. В случае отсутствия возможности обмена электронными сообщениями с использованием каналов связи взаимодействие между Банком России и клиентом Банка России при переходе на обмен электронными сообщениями с использованием возможных средств связи или отчуждаемых машинных носителей информации, а также при прекращении обмена осуществляется в соответствии с условиями договора счета и через подразделение Банка России, указанное в договоре об обмене.

4. При взаимодействии в условиях чрезвычайной ситуации осуществляется обмен между Банком России и участником платежной системы информацией для выверки, в том числе о сумме денежных средств клиента Банка России, доступных для перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России, а также о перечне распоряжений по счету клиента Банка России, извещения об исполнении которых были направлены ему в течение текущего операционного дня.

5. Участники платежной системы направляют отчет о причинах и последствиях возникновения операционного сбоя не позднее десяти рабочих дней после дня его возникновения в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, либо в случае невозможности обмена электронными сообщениями по всем счетам данного участника – в подразделение Банка России, обслуживающее участника. Отчет составляется в произвольной форме на бумажном носителе и подписывается руководителем участника платежной системы либо его заместителем.

6. При возникновении спорной ситуации взаимодействие участников платежной системы осуществляется в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению.

**Структура БИК, порядок его присвоения участникам
платежной системы и клиентам Банка России,
не являющимся участниками платежной системы,
реквизиты Справочника банковских идентификационных
кодов в платежной системе Банка России**

1. Банк России обеспечивает ведение Справочника БИК, который содержит перечень участников платежной системы и клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, с указанием их БИК и иных реквизитов.

В случае если иное не установлено настоящим Положением, требования к структуре БИК, порядку его присвоения, реквизитам Справочника БИК, приведенные в настоящем приложении в отношении участников платежной системы, распространяются также на клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, за исключением физических лиц, обслуживание которых осуществляется в соответствии с требованиями статьи 48 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ.

2. Справочник БИК ведется Банком России в электронном виде и ежедневно по рабочим дням публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Банк России предоставляет Справочник БИК участникам платежной системы в соответствии с условиями договора счета и Альбомом УФЭБС.

3. Для идентификации участников платежной системы применяются уникальные в рамках платежной системы Банка России девятизначные цифровые БИК, информация о которых содержится в Справочнике БИК.

БИК присваивается Банком России и позволяет однозначно установить вид участия в платежной системе.

БИК имеет следующую структуру:

1 разряд слева отражает информацию об участии и виде участия в платежной системе и принимает следующие значения:

«0» – участник платежной системы с прямым участием;

«1» – участник платежной системы с косвенным участием;

«2» – клиент Банка России, не являющийся участником платежной системы;

2–9 разряды слева соответствуют идентификатору участника платежной системы и принимают значения от «00000001» до «99999999».

Прямому участнику, за исключением подразделения Банка России, БИК присваивается при открытии банковского (корреспондентского) счета (субсчета) Банком России.

Косвенному участнику БИК присваивается при включении информации о косвенном участнике в договор счета, заключенный с прямым участником.

Клиенту Банка России, не являющемуся участником платежной системы, БИК присваивается при открытии банковского (корреспондентского) счета (субсчета) в Банке России.

Подразделению Банка России БИК присваивается на основании решения Банка России.

Участнику платежной системы может быть присвоен только один БИК.

4. Банк России обеспечивает включение в Справочник БИК реквизитов, предусмотренных настоящим пунктом.

4.1. Реквизит «БИК» соответствует БИК участника платежной системы. Повторное использование значения реквизита «БИК» разрешается по истечении текущего календарного года, в течение которого это значение реквизита «БИК» не использовалось.

В распоряжениях о переводе денежных средств могут быть указаны БИК кредитных организаций (их филиалов), подразделений Банка России, иностранных банков (иностраных кредитных организаций), государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», клиентов кредитных организаций, являющихся косвенными участниками.

БИК, присвоенные иным клиентам Банка России, в распоряжениях о переводе денежных средств не указываются.

4.2. Реквизит «Наименование» соответствует наименованию участника платежной системы, используемому при составлении распоряжений.

4.2.1. Реквизит «Наименование» для подразделений Банка России должен соответствовать сокращенному наименованию, устанавливаемому Банком России.

4.2.2. Реквизит «Наименование» для клиента Банка России соответствует наименованию, указанному в договоре счета, с учетом следующего.

При формировании реквизита «Наименование» клиента Банка России допускается использование сокращения на основе его полного наименования при условии, что наименование будет содержать информацию, достаточную для его однозначной идентификации по наименованию.

Наименование территориальных органов Федерального казначейства – Управлений Федерального казначейства (далее – УФК) образуется из слов

«УФК по» и наименования субъекта Российской Федерации в дательном падеже. При формировании реквизита «Наименование» территориального органа Федерального казначейства – Межрегионального операционного управления Федерального казначейства допускается использование сокращений и аббревиатур (например, МОУ ФК).

4.2.3. Реквизит «Наименование» для кредитной организации (ее филиала) должен соответствовать наименованию кредитной организации (наименованию ее филиала), используемому при заполнении распоряжений, которое формируется на основании фирменного (полного или сокращенного) наименования кредитной организации (ее филиала), указанного в уставе кредитной организации (положении о филиале).

При формировании реквизита «Наименование» кредитной организации (ее филиала) допускается использование:

сокращений (ф-л, ф., фил. и других) или аббревиатур (Б, ФБ, КБ, ФКБ, АКБ, ФАКБ, НКО, ФНКО и других), отражающих характер деятельности кредитной организации;

сокращений или аббревиатур на основе фирменного (полного) наименования кредитной организации (ее филиала);

сокращений или аббревиатур, соответствующих организационно-правовой форме, статусу акционерного общества кредитной организации.

В случае использования корреспондентских счетов в ходе осуществления ликвидационных процедур после отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии реквизит «Наименование» должен содержать указание на наличие ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора) в полном виде или в виде сокращений и аббревиатур (например, ЛИКВ, КУ, К.У.) и наименование ликвидируемой кредитной организации.

При формировании реквизита «Наименование» ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора) допускается

сокращение наименования ликвидируемой кредитной организации при условии, что данное наименование будет содержать информацию, достаточную для однозначной идентификации ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора) по наименованию.

4.2.4. Реквизит «Наименование» для косвенного участника соответствует наименованию, указанному в договоре об обмене, с учетом следующего.

При формировании реквизита «Наименование» косвенного участника допускается сокращение наименования, указанного в договоре счета с прямым участником, при условии, что данное наименование будет содержать информацию, достаточную для его однозначной идентификации по наименованию.

4.3. Реквизит «Регистрационный/порядковый номер» для кредитной организации соответствует регистрационному номеру кредитной организации, присвоенному Банком России.

Реквизит «Регистрационный/порядковый номер» для филиала кредитной организации соответствует порядковому номеру филиала, указанному в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Реквизит «Регистрационный/порядковый номер» в случае использования корреспондентских счетов в ходе осуществления ликвидационных процедур после отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии должен соответствовать регистрационному номеру ликвидируемой кредитной организации.

Для участников платежной системы, не являющихся кредитными организациями (их филиалами), и косвенных участников реквизит «Регистрационный/порядковый номер» не заполняется.

4.4. Реквизит «Номер счета» отражает информацию о номерах счетов участника платежной системы, по которым осуществляется перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России.

Для косвенного участника в реквизите «Номер счета» указывается номер корреспондентского счета (субсчета) прямого участника, клиентом которого является данный косвенный участник.

4.5. Реквизит «Контрольный ключ» соответствует двузначному цифровому контрольному ключу, предназначенному для проверки соответствия БИК и номера счета участника платежной системы.

Для расчета контрольного ключа используется совокупность значений реквизитов «БИК», «Номер счета» и двузначного буквенного кода страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ). Алгоритм и пример расчета, а также алгоритм проверки контрольного ключа приведены в пунктах 5 и 6 настоящего приложения.

Для расчета контрольного ключа участника платежной системы, являющегося косвенным участником, в качестве значений реквизитов «БИК» и «Номер счета» используется БИК косвенного участника и номер счета прямого участника.

Значение реквизита «Контрольный ключ» указывается в Справочнике БИК для каждой пары реквизитов «БИК» и «Номер счета» участника платежной системы.

Для подразделения Банка России реквизит «Контрольный ключ» не заполняется.

4.6. В реквизите «Код страны» указывается код страны по месту нахождения участника платежной системы в соответствии с двузначным буквенным кодом страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ).

Для подразделения Банка России реквизит «Код страны» не заполняется.

4.7. В реквизите «Код территории» указывается код территории по месту нахождения участника платежной системы, соответствующий

первым двум разрядам кода по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО).

В случае если место нахождения участника платежной системы находится за пределами территории Российской Федерации, реквизит «Код территории» принимает значение «00».

4.8. Реквизит «Индекс» соответствует почтовому индексу места нахождения участника платежной системы.

4.9. Реквизит «Тип населенного пункта» соответствует типу населенного пункта по месту нахождения участника платежной системы и указывается в соответствии с сокращениями, принятыми в ОКАТО.

4.10. Реквизит «Наименование населенного пункта» соответствует наименованию населенного пункта по месту нахождения участника платежной системы.

4.11. Реквизит «Адрес» отражает информацию об адресе участника платежной системы в населенном пункте по месту его нахождения.

Для участника платежной системы, за исключением подразделения Банка России, в реквизите «Адрес» указывается место нахождения (наименование населенного пункта (муниципального образования) и адрес (название улицы и номер дома) постоянно действующего исполнительного органа, по которому осуществляется связь с юридическим лицом (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица указывается адрес иного органа или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности).

Для подразделения Банка России в реквизите «Адрес» указывается его адрес.

4.12. Реквизит «БИК (СВИФТ)» соответствует международному банковскому идентификационному коду SWIFT BIC, присвоенному кредитной организации (ее филиалу), зарегистрированной

(зарегистрированному) в SWIFT в качестве пользователя и включенной (включенному) в Международный справочник SWIFT BIC Directory (далее – SWIFT BIC).

Реквизит заполняется при наличии у участника платежной системы кода SWIFT BIC и наличии данной информации в договоре счета.

Для клиента Банка России, не являющегося участником платежной системы, реквизит «БИК (СВИФТ)» не заполняется.

4.13. Реквизит «Наименование на английском языке» соответствует наименованию участника платежной системы, содержащемуся в международном справочнике SWIFT BIC Directory.

Реквизит заполняется при наличии у участника платежной системы кода SWIFT BIC и наличии данной информации в договоре счета.

Для клиента Банка России, не являющегося участником платежной системы, реквизит «Наименование на английском языке» не заполняется.

4.14. Реквизит «БИК подразделения Банка России, обслуживающего счет участника» соответствует БИК подразделения Банка России по месту нахождения клиента Банка России, открывшего счет клиенту Банка России с учетом пункта 3.5 настоящего Положения.

Для подразделения Банка России и косвенного участника реквизит «БИК подразделения Банка России, обслуживающего счет участника» не заполняется.

4.15. Реквизит «БИК головной организации» соответствует БИК головной организации участника платежной системы.

Реквизит заполняется для филиалов кредитных организаций и, при наличии, для подразделений Банка России.

4.16. Реквизит «БИК прямого участника» заполняется для косвенного участника и соответствует БИК прямого участника.

Для других участников платежной системы и клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, реквизит «БИК прямого участника» не заполняется.

4.17. Реквизит «Дата включения в состав участников» отражает информацию о дате, с которой участник платежной системы включен в состав участников платежной системы.

Для клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, реквизит «Дата включения в состав участников» заполняется.

4.18. Реквизит «Доступные сервисы перевода денежных средств» отражает информацию о доступе к услугам по переводу денежных средств с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода денежных средств с учетом пункта 3.3 настоящего Положения и может принимать следующие значения:

сервис несрочного перевода;

сервис срочного перевода;

сервис несрочного перевода и срочного перевода.

4.19. Реквизит «Участник обмена» отражает информацию о наличии доступа клиента Банка России к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде с учетом пункта 3.8 настоящего Положения и может принимать следующие значения:

не участник обмена;

участник обмена, осуществляющий взаимодействие с платежной системой Банка России через Банк России.

4.20. Реквизит «Ограничения участника» отражает информацию о введении Банком России ограничений предоставления услуг по переводу денежных средств участнику платежной системы (по всем счетам данного

участника) и может принимать следующие значения (с учетом пункта 4.13 настоящего Положения):

ограничение предоставления сервиса срочного перевода;

отзыв (аннулирование) лицензии.

4.21. Реквизит «Дата начала действия ограничений участника» отражает информацию о дате начала действия ограничений предоставления услуг по переводу денежных средств участнику платежной системы, указанных в пункте 4.20 настоящего приложения.

4.22. Реквизит «УИС» соответствует УИС, присвоенному Банком России с учетом пункта 4 приложения 3 к настоящему Положению.

4.23. Реквизит «Ограничения операций по счету» содержит информацию о введении Банком России ограничений при осуществлении перевода денежных средств по конкретному банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) и может принимать следующие значения (с учетом пунктов 2.6, 4.3 и 4.13 настоящего Положения):

закрытие счета;

временное сохранение счета с его функционированием в ограниченном режиме;

ограничение предоставления сервиса срочного перевода.

4.24. Реквизит «Дата начала действия ограничения операций по счету» отражает информацию о дате начала действия ограничений при осуществлении перевода денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету), предусмотренных пунктом 4.23 настоящего приложения.

4.25. Реквизит «Участие в системе ППС» отражает информацию об участии участника платежной системы в системе ППС с учетом пункта 3.3 настоящего Положения и может принимать следующие значения:

является участником системы ППС;

не является участником системы ППС.

4.26. Реквизит «Тип счета» отражает информацию о типе счета участника, указанного в реквизите «Номер счета», и может принимать одно из следующих значений:

корреспондентский счет (субсчет);

банковский счет, не являющийся корреспондентским счетом (субсчетом);

счет Банка России.

В случае если реквизит «Тип счета» имеет значение «корреспондентский счет (субсчет)», значение реквизита «Номер счета» при составлении платежного поручения, платежного требования, инкассового поручения, платежного ордера указывается в качестве номера счета банка плательщика, банка получателя, а в поручении банка указывается в качестве номера счета банка-отправителя, банка-исполнителя и может указываться в качестве номера счета банка-плательщика, банка-получателя, предыдущего инструктирующего банка, агента банка-получателя.

В случае если реквизит «Тип счета» имеет значение, отличное от значения «корреспондентский счет (субсчет)», значение реквизита «Номер счета» при составлении платежного поручения, платежного требования, инкассового поручения, платежного ордера указывается в качестве номера счета плательщика, получателя средств, а в поручении банка не указывается.

5. Значение контрольного ключа рассчитывается в соответствии со следующим алгоритмом.

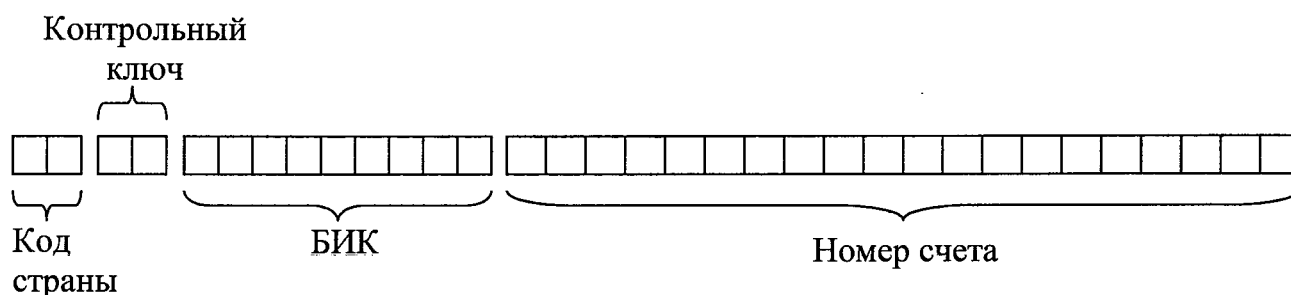
Значение двузначного буквенного кода страны указывается в соответствии с ОКСМ.

5.1. Значение контрольного ключа рассчитывается с использованием следующих кодовых значений для преобразования:

A=10	G=16	M=22	S=28	Y=34
B=11	H=17	N=23	T=29	Z=35
C=12	I=18	O=24	U=30	
D=13	J=19	P=25	V=31	
E=14	K=20	Q=26	W=32	
F=15	L=21	R=27	X=33	

5.2. Контрольный ключ рассчитывается в следующем порядке.

5.2.1. Составляется буквенно-цифровая последовательность:



5.2.2. Контрольный ключ принимает значение «00».

5.2.3. Первые 4 разряда (код страны и контрольный ключ («00»)) перемещаются в конец составленной буквенно-цифровой последовательности.

5.2.4. Буквы кода страны преобразовываются в цифры в соответствии с подпунктом 5.1 настоящего пункта.

5.2.5. Полученный по результатам выполнения подпунктов 5.2.1–5.2.4 настоящего пункта результат делится на 97, и вычисляется неполное частное. В случае если полученный в подпункте 5.2.4 настоящего пункта результат начинается с «0», при делении данного числа на 97 он не учитывается.

5.2.6. Неполное частное число, полученное в результате вычисления, предусмотренного подпунктом 5.2.5 настоящего пункта, умножается на 97.

5.2.7. Из числа, полученного в результате преобразования, предусмотренного подпунктом 5.2.4 настоящего пункта, вычитается результат вычисления, полученный в соответствии подпунктом 5.2.6 настоящего пункта.

5.2.8. Результат вычитания, полученный в соответствии с подпунктом 5.2.7 настоящего пункта, вычитается из числа 98.

5.2.9. Полученный в соответствии с подпунктом 5.2.8 настоящего пункта результат вычисления является контрольным ключом. В случае если полученным результатом является одна цифра, перед ней проставляется «0».

6. Проверка контрольного ключа проводится в соответствии со следующим алгоритмом.

6.1. Первые 4 разряда (код страны и контрольный ключ) перемещаются в конец составленной буквенно-цифровой последовательности.

6.2. Буквы кода страны преобразовываются в цифры в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 настоящего приложения.

6.3. Полученный в соответствии с подпунктом 6.2 настоящего пункта результат делится на 97, и вычисляется неполное частное.

6.4. Неполное частное число, полученное в соответствии с подпунктом 6.3 настоящего пункта, умножается на 97.

6.5. Из числа, полученного в соответствии с подпунктом 6.2 настоящего пункта, вычитается результат, полученный в соответствии с подпунктом 6.4 настоящего пункта.

6.6. В случае если результат проверки равен «1», значение контрольного ключа рассчитано верно.

**Условия формирования пула ликвидности,
перевода денежных средств с использованием
пула ликвидности через систему ППС,
расформирования пула ликвидности**

1. Пул ликвидности может формироваться Банком России:
для кредитной организации, если у кредитной организации имеются филиалы, которым открыты корреспондентские субсчета в Банке России;
для Федерального казначейства, территориальных органов Федерального казначейства, которым открыты банковские счета в Банке России, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2. Для осуществления перевода денежных средств с использованием пула ликвидности кредитная организация представляет в подразделение Банка России, обслуживающее участника, обращение, в котором указываются корреспондентский счет и (или) корреспондентские субсчета, открытые в Банке России, денежные средства на которых объединяются в пул ликвидности, а также определяются главный и подчиненные участники пула ликвидности.

В пул ликвидности могут быть объединены денежные средства на корреспондентском счете кредитной организации и корреспондентских

субсчетах ее филиалов, в том числе на счетах с ограниченным режимом функционирования.

В пул ликвидности объединяются также денежные средства на счете с ограниченным режимом функционирования реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации (ее филиала) при наличии обращения кредитной организации, имеющей пул ликвидности, к которой присоединяется реорганизуемая (присоединяемая) кредитная организация.

В пул ликвидности не объединяются:

денежные средства на корреспондентских счетах (субсчетах) кредитных организаций (ее филиалов), по которым доступ к услугам по переводу денежных средств предоставляется полевыми учреждениями Банка России;

денежные средства на банковском счете кредитной организации, не являющемся корреспондентским счетом (субсчетом), в том числе на счете доверительного управления, клиринговом счете, счете гарантийного фонда платежной системы в случае выполнения кредитной организацией функций оператора внешней платежной системы.

3. Для осуществления перевода денежных средств с использованием пула ликвидности Федеральное казначейство представляет в Банк России обращение, в котором определяются главный и подчиненные участники пула ликвидности и указываются банковские счета Федерального казначейства и (или) территориальных органов Федерального казначейства, открытые в Банке России, денежные средства на которых объединяются в пул ликвидности или в несколько пулов ликвидности. Денежные средства на одном банковском счете могут быть включены только в один пул ликвидности.

При изменении состава участников пула ликвидности, перечня банковских счетов, включенных в пул ликвидности, обращение,

предусмотренное абзацем первым настоящего пункта, представляется Федеральным казначейством в Банк России.

4. Обращение участника платежной системы составляется в письменном виде в произвольной форме и подписывается руководителем (лицом, уполномоченным подписывать данное обращение).

По результатам рассмотрения обращения Банк России письменно информирует участника платежной системы о дате начала функционирования пула ликвидности в соответствии с условиями, указанными в обращении.

В день начала функционирования пула ликвидности ко всем корреспондентским счетам (субсчетам), денежные средства на которых объединяются в пул ликвидности, должна отсутствовать очередь не исполненных в срок распоряжений.

5. В завершающем сеансе после окончания завершающего консолидированного рейса, предусмотренного приложением 21 к настоящему Положению, денежные средства распределяются Банком России по банковским счетам участников пула ликвидности в следующем порядке, если по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала) не установлено ограничение (не установлены ограничения) на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения):

на банковском счете каждого подчиненного участника пула ликвидности устанавливается нулевое значение суммы денежных средств путем перевода денежных средств (при необходимости) платежным поручением Банка России с банковского счета подчиненного участника пула ликвидности на банковский счет главного участника пула ликвидности либо с банковского счета главного участника пула ликвидности на банковский счет подчиненного участника пула ликвидности;

на банковском счете главного участника пула ликвидности устанавливается значение суммы денежных средств, равное общей сумме денежных средств в пуле ликвидности с учетом списаний и зачислений денежных средств по его счету и суммы кредита овернайт, если он предоставлен Банком России главному участнику пула ликвидности.

6. При установлении ограничения (ограничений) на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения) по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации и (или) ее филиала – участника пула ликвидности в завершающем сеансе после окончания завершающего консолидированного рейса денежные средства распределяются Банком России по корреспондентским счетам (субсчетам) участников пула ликвидности (при необходимости) путем перевода денежных средств платежным поручением Банка России с корреспондентского счета (субсчета) подчиненного участника пула ликвидности на корреспондентский счет (субсчет) главного участника пула ликвидности либо с корреспондентского счета (субсчета) главного участника пула ликвидности на корреспондентский счет (субсчет) подчиненного участника пула ликвидности в следующем порядке с учетом последовательности установления ограничения (ограничений), предусмотренной пунктом 5.18 настоящего Положения:

на корреспондентском счете (субсчете) каждого подчиненного участника пула ликвидности, по которому установлено ограничение (установлены ограничения) на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения), устанавливается значение суммы денежных средств в размере суммы установленного ограничения (установленных ограничений);

при отсутствии ограничений на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения) по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности значение суммы денежных средств на его счете устанавливается в размере, равном общей сумме денежных средств в пуле ликвидности (за исключением сумм денежных средств на счетах подчиненных участников пула ликвидности, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения), с учетом списаний и зачислений денежных средств по его счету, а также суммы кредита овернайт, предоставленного Банком России главному участнику пула ликвидности;

при наличии ограничений на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения) по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности значение суммы денежных средств на его счете устанавливается в размере, равном общей сумме денежных средств в пуле ликвидности с учетом суммы денежных средств, распоряжение которыми было ограничено по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности, с учетом списаний и зачислений денежных средств по его счету, а также суммы кредита овернайт, предоставленного Банком России главному участнику пула ликвидности, и за исключением сумм денежных средств, распоряжение которыми было ограничено по счетам подчиненных участников пула ликвидности;

если сумма денежных средств, распоряжение которыми было ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения) в последовательности, предусмотренной пунктом 5.18 настоящего Положения, превышает общую сумму денежных средств в пуле ликвидности, то на корреспондентском счете (субсчете) главного участника пула ликвидности устанавливается значение суммы

денежных средств в размере суммы денежных средств, оставшихся после перевода платежными поручениями Банка России с корреспондентского счета (субсчета) главного участника пула ликвидности на корреспондентские субсчета подчиненных участников пула ликвидности согласно настоящему пункту, а также с учетом суммы кредита овернайт, предоставленного Банком России главному участнику пула ликвидности.

7. Пул ликвидности расформировывается Банком России:

для кредитной организации – не позднее операционного дня, следующего за днем отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, либо со дня формирования очереди не исполненных в срок распоряжений к корреспондентскому счету кредитной организации или корреспондентскому субсчету ее филиала либо со дня, указанного в обращении кредитной организации;

для Федерального казначейства, территориального органа Федерального казначейства – со дня, указанного в обращении Федерального казначейства, представленного в Банк России.

Корреспондентский субсчет филиала кредитной организации или счет с ограниченным режимом функционирования кредитной организации (ее филиала) исключается из состава пула ликвидности после его закрытия.

**Предоставление временного сохранения
корреспондентского счета (субсчета) кредитной
организации (ее филиала) в Банке России с его
функционированием в ограниченном режиме**

1. Обращение о временном сохранении корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в Банке России с его функционированием в ограниченном режиме (далее – сохранение счета с ограниченным режимом функционирования) (далее – обращение о сохранении счета) составляется на бумажном носителе в произвольной форме и представляется не позднее пяти рабочих дней до предполагаемой даты начала сохранения счета ограниченным режимом функционирования в подразделение Банка России, обслуживающее подлежащий закрытию корреспондентский счет (субсчет).

2. В обращении о сохранении счета кредитной организацией указываются:

обоснование необходимости сохранения счета с ограниченным режимом функционирования;

предлагаемая дата окончания сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, при этом срок сохранения счета не должен

превышать 90 календарных дней с даты начала функционирования в ограниченном режиме;

просьба об установлении ограниченного режима путем включения счета с ограниченным режимом функционирования в состав группы банковских счетов кредитной организации – правопреемника, денежные средства на которых объединены в пул ликвидности, либо путем осуществления по счету с ограниченным режимом функционирования только операций по зачислению денежных средств, поступающих кредитной организации (ее филиалу), и их переводу подразделением Банка России на другой корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала) или корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации – правопреемника (далее – другой корреспондентский счет (субсчет) с указанием реквизитов счета.

В случае установления ограниченного режима путем осуществления по счету с ограниченным режимом функционирования только операций по зачислению денежных средств, поступающих кредитной организации (ее филиалу), и их переводу подразделением Банка России на другой корреспондентский счет (субсчет) в обращении о сохранении счета также указываются распоряжение кредитной организации (ее филиала) о переводе денежных средств подразделением Банка России на другой корреспондентский счет (субсчет), предлагаемое время осуществления перевода денежных средств в течение операционного дня.

Решение об изменении срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, а также изменение отдельных условий перевода денежных средств (в том числе об изменении корреспондентского счета (субсчета), на который осуществляется перевод денежных средств) принимается территориальным учреждением Банка России на основании обращения кредитной организации об изменении

срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, об изменении отдельных условий перевода денежных средств.

3. Обращение о сохранении счета, об изменении срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, об изменении отдельных условий перевода денежных средств подписывается руководителем или иным уполномоченным лицом и заверяется оттиском печати (при наличии) кредитной организации, составившей обращение.

4. Согласие или отказ предоставить кредитной организации возможность сохранения счета с ограниченным режимом функционирования оформляется на бумажном носителе письмом, подписываемым руководителем территориального учреждения Банка России (его заместителем), и направляется территориальным учреждением Банка России кредитной организации, представившей обращение, не позднее двадцати рабочих дней после дня его поступления в территориальное учреждение Банка России. В случае согласия в письмо включается информация о дате начала и дате окончания срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования и его закрытия либо условие, определяющее дату начала сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, а в случае отказа – причина отказа.

При указании в письме территориального учреждения Банка России условия, определяющего дату начала сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, в кредитную организацию дополнительно направляется письмо с указанием даты начала и даты окончания срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования и его закрытия.

Обращение об изменении срока сохранения счета, а также изменении отдельных условий перевода денежных средств рассматривается Банком России в порядке и сроки, установленные настоящим приложением для заявления о сохранении счета.

5. Распоряжения о переводе денежных средств на счет с ограниченным режимом функционирования принимаются к исполнению и исполняются.

6. При установлении ограниченного режима функционирования по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала) осуществляются только операции по зачислению денежных средств, поступающих кредитной организации (ее филиалу), и их переводу подразделением Банка России на другой корреспондентский счет (субсчет) в период до даты окончания временного сохранения корреспондентского счета (субсчета).

Перевод денежных средств со счета с ограниченным режимом функционирования на другой корреспондентский счет (субсчет) осуществляется на основании программно формируемого платежного поручения подразделения Банка России.

7. Включение счета с ограниченным режимом функционирования в состав банковских счетов кредитной организации – правопреемника, денежные средства на которых объединены в пул ликвидности, осуществляется со дня внесения изменений в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России.

При распределении денежных средств по банковским счетам участников пула ликвидности в завершающем консолидированном рейсе списание денежных средств со счета с ограниченным режимом функционирования для их зачисления на корреспондентский счет (субсчет) главного участника пула ликвидности осуществляется на основании программно формируемого платежного поручения подразделения Банка России.

8. Кредитная организация (ее филиал), на корреспондентский счет (субсчет) которой (которого) подразделением Банка России выполняется перевод денежных средств со счета с ограниченным режимом

функционирования, вправе обратиться в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, в подразделение Банка России, обслуживающее участника, с просьбой о направлении данной кредитной организации (ее филиалу) извещений в электронном виде о зачислении денежных средств на счет с ограниченным режимом функционирования с указанием реквизитов исполненных распоряжений и даты исполнения, а также исполненные распоряжения в электронном виде.

**Прием распоряжений клиентов Банка России
на бумажном носителе и отчуждаемых
машинных носителях информации**

1. Прием распоряжений клиентов Банка России на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации осуществляется в соответствии с договором счета от лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, или от представителей клиентов Банка России, уполномоченных на представление распоряжений в Банк России, на основании выданной им доверенности, подписанной руководителем клиента Банка России или иным лицом, уполномоченным на подписание доверенности от имени клиента Банка России, содержащей фамилию, имя и отчество (при его наличии) представителя клиента Банка России, реквизиты документа, удостоверяющего его личность, состав полномочий с указанием места их выполнения, дату выдачи доверенности.

2. Прием распоряжений на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации осуществляется при предъявлении лицами, указанными в пункте 1 настоящего приложения, сопроводительного письма клиента Банка России, подписанного лицом, уполномоченным распоряжаться денежными средствами, либо руководителем клиента Банка России (лицом, его замещающим),

руководителем подразделения клиента Банка России (лицом, его замещающим) в соответствии с договором счета.

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

4. В случае представления распоряжений на отчуждаемых машинных носителях информации в сопроводительном письме указывается количество отчуждаемых машинных носителей информации и количество файлов на каждом отчуждаемом машинном носителе информации.

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

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

Приложение 10
к Положению Банка России
от 6 июля 2017 года № 595-П
«О платежной системе Банка России»

Перечень и описание реквизитов поручения банка

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита	Максимальное количество символов в реквизите	Обязательность заполнения реквизита ¹
1	2	3	4	5
1	ПОРУЧЕНИЕ БАНКА	Наименование документа. Указывается при воспроизведении на бумажном носителе. В поручении банка в электронном виде не указывается	15	Н
2	0401070	Номер формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации – ОК 011-93, класс «Унифицированная система банковской документации». Указывается при воспроизведении на бумажном носителе. В поручении банка в электронном виде не указывается	7	Н
3	№	Номер поручения банка. Указывается порядковый номер поручения банка цифрами, который должен быть отличен от нуля	6	О
4	Дата	Дата составления поручения банка. Указываются день, месяц и год цифрами (день – две цифры, месяц – две цифры и	8	О

¹ В поручении банка в электронном виде и на бумажном носителе указывается символ «О», если заполнение реквизита является обязательным, либо символ «Н», если заполнение реквизита является обязательным.

1	2	3	4	5
		<p>год – четыре цифры).</p> <p>При воспроизведении на бумажном носителе дата указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ.</p> <p>Указывается дата составления поручения банка, которая не должна быть ранее 10 календарных дней до дня направления поручения банка в Банк России</p>		
5	Вид платежа	<p>Указывается значение «срочно» при воспроизведении на бумажном носителе либо указывается соответствующий данному значению код в поручении банка в электронном виде при осуществлении срочного перевода.</p> <p>При осуществлении несрочного перевода реквизит «Вид платежа» не указывается.</p>	1	О
7	Сумма	<p>Сумма платежа.</p> <p>При воспроизведении на бумажном носителе указывается буквенный код валюты «RUB» и сумма платежа цифрами в рублях и копейках, рубли отделяются от копеек знаком «—» (тире). Количество копеек указывается двумя цифрами с указанием незначащего нуля. Если сумма платежа выражена в целых рублях, для копеек указывается значение «00». Слева от суммы указывается буквенный код валюты «RUB» в соответствии с Общероссийским классификатором валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000.</p> <p>В поручении банка в электронном виде указывается сумма в рублях и копейках без разделителя и без указания буквенного кода валюты «RUB»</p>	18	О
81	Информация о банке-плательщике	<p>Указываются реквизиты банка-плательщика, если он отличен от банка-отправителя</p>		Н
81.1	Банк-плательщик	<p>Наименование банка-плательщика.</p> <p>Указывается наименование банка-плательщика – кредитной организации (ее филиала) или иностранного банка (иностранной кредитной организации).</p> <p>В дополнение к наименованию иностранного банка (иностранной кредитной организации) может указываться страна и город его места нахождения (далее – место нахождения).</p> <p>При воспроизведении на бумажном</p>	140	Н

1	2	3	4	5
		<p>носителе:</p> <p>если в реквизите 81.2 «БИК» банка-плательщика указан БИК в соответствии со Справочником БИК, то указывается сокращенное наименование банка-плательщика в соответствии со Справочником БИК;</p> <p>если реквизит 81.2 «БИК» банка-плательщика не заполнен, а в реквизите 81.3 «BIC» банка-плательщика указан SWIFT BIC, присвоенный кредитной организации (ее филиалу), иностранному банку (иностранной кредитной организации), то может указываться наименование банка-плательщика в соответствии с информацией, содержащейся в Международном справочнике SWIFT BIC Directory (при наличии).</p> <p>Реквизит не заполняется в поручении банка:</p> <p>в электронном виде, если в реквизите 81.2 «БИК» банка-плательщика указан БИК в соответствии со Справочником БИК или в реквизите 81.3 «BIC» банка-плательщика указан SWIFT BIC;</p> <p>если одновременно отсутствуют значения в реквизитах 81.2 «БИК», 81.3 «BIC» и 81.4 «Сч. №» банка-плательщика.</p> <p>При отсутствии значений реквизитов 81.2 «БИК» и 81.3 «BIC» должно быть указано наименование и место нахождения банка-плательщика</p>		
81.2	БИК	<p>БИК банка-плательщика.</p> <p>Может указываться БИК банка-плательщика, если банк-плательщик является кредитной организацией (ее филиалом).</p> <p>Может указываться БИК косвенного участника.</p> <p>Реквизит может не заполняться, если банк-плательщик является иностранным банком (иностранной кредитной организацией)</p>	9	Н
81.3	BIC	<p>SWIFT BIC банка-плательщика.</p> <p>Может указываться SWIFT BIC банка-плательщика – кредитной организации (ее филиала), иностранного банка (иностранной кредитной организации)</p>	11	Н
81.4	Сч. №	Номер счета банка-плательщика.	34	Н

1	2	3	4	5
		<p>Указывается номер банковского счета банка-плательщика – кредитной организации (ее филиала), иностранного банка (иностранной кредитной организации)</p>		
81.5	Контр. ключ	<p>Контрольный ключ. Если банковский счет, указанный в реквизите 81.4 «Сч. №» банка-плательщика, открыт в Банке России, указывается значение «99». В иных случаях реквизит не заполняется</p>	2	Н
82	Информация о предыдущем инструктирующем банке	<p>Указываются реквизиты предыдущего инструктирующего банка, от которого банку-отправителю поступило распоряжение. Реквизиты не заполняются при отсутствии значений в реквизитах банка-плательщика</p>		Н
82.1	Предыдущий инструктирующий банк	<p>Наименование предыдущего инструктирующего банка. Указывается наименование предыдущего инструктирующего банка – кредитной организации (ее филиала), иностранного банка (иностранной кредитной организации). В дополнение к наименованию иностранного банка (иностранной кредитной организации) может указываться его (ее) место нахождения. При воспроизведении на бумажном носителе: если в реквизите 82.2 «БИК» предыдущего инструктирующего банка указан БИК, то указывается сокращенное наименование предыдущего инструктирующего банка в соответствии со Справочником БИК; если реквизит 82.2 «БИК» предыдущего инструктирующего банка не заполнен, а в реквизите 82.3 «ВІС» предыдущего инструктирующего банка указан SWIFT ВІС, то может указываться наименование предыдущего инструктирующего банка в соответствии с информацией, содержащейся в Международном справочнике SWIFT ВІС Directory (при наличии). Реквизит не заполняется в поручении банка: в электронном виде, если в реквизите 82.2 «БИК» предыдущего инструктирующего банка указан БИК в соответствии со</p>	140	Н

1	2	3	4	5
		Справочником БИК или в реквизите 82.3 «ВІС» предыдущего инструктирующего банка указан SWIFT ВІС; если одновременно отсутствуют значения в реквизитах 82.2 «БИК», 82.3 «ВІС» и 82.4 «Сч. №» предыдущего инструктирующего банка. При отсутствии значений реквизитов 82.2 «БИК» и 82.3 «ВІС» должно быть указано наименование и место нахождения предыдущего инструктирующего банка		
82.2	БИК	БИК предыдущего инструктирующего банка. Может указываться БИК предыдущего инструктирующего банка, если предыдущий инструктирующий банк является кредитной организацией (ее филиалом). Реквизит может не заполняться если предыдущий инструктирующий банк является иностранной кредитной организацией	9	Н
82.3	ВІС	SWIFT ВІС предыдущего инструктирующего банка. Может указываться SWIFT ВІС предыдущего инструктирующего банка – кредитной организации (ее филиала), иностранного банка (иностранной кредитной организации)	11	Н
82.4	Сч. №	Номер счета предыдущего инструктирующего банка. Указывается номер банковского счета предыдущего инструктирующего банка – кредитной организации (ее филиала), иностранного банка (иностранной кредитной организации)	34	Н
82.5	Контр. ключ	Контрольный ключ. Если банковский счет, указанный в реквизите 82.4 «Сч. №» предыдущего инструктирующего банка открыт в Банке России, то указывается значение «99». В иных случаях не указывается	2	Н
83	Информация о банке-отправителе	Указываются реквизиты банка-отправителя, которым составляется поручение банка для списания денежных средств со счета банка-отправителя, открытого в Банке России		О
83.1	Банк-	Наименование банка-отправителя.	140	Н

1	2	3	4	5
	отправитель	<p>В поручении банка в электронном виде не заполняется.</p> <p>При воспроизведении на бумажном носителе, а также в случае представления распоряжения клиентом Банка России на бумажном носителе указывается сокращенное наименование кредитной организации (ее филиала), иностранного банка (иностранной кредитной организации), БИК которой (которого) указан в реквизите 83.2 «БИК» банка-отправителя, а также значения реквизитов «Код страны», «Наименование населенного пункта» в соответствии со Справочником БИК</p>		
83.2	БИК	<p>БИК банка-отправителя.</p> <p>Указывается БИК кредитной организации (ее филиала), иностранного банка (иностранной кредитной организации)</p>	9	О
83.3	ВІС	<p>SWIFT ВІС банка-отправителя.</p> <p>Может указываться SWIFT ВІС банка-отправителя – кредитной организации (ее филиала), иностранного банка (иностранной кредитной организации), БИК которой (которого) указан в реквизите 83.2 «БИК»</p>	11	Н
83.4	Сч. №	<p>Номер счета банка-отправителя.</p> <p>Указывается номер корреспондентского счета (субсчета), открытого кредитной организации (ее филиалу), иностранному банку (иностранной кредитной организации) в Банке России</p>	20	О
83.5	Контр. ключ	<p>Контрольный ключ.</p> <p>Указывается значение «99».</p>	2	О
84	Информация о банке-исполнителе	<p>Указываются реквизиты банка-исполнителя, на корреспондентский счет (субсчет) которого, открытый в Банке России, зачисляются денежные средства на основании данного поручения банка</p>		О
84.1	Банк-исполнитель	<p>Наименование банка-исполнителя.</p> <p>В поручении банка в электронном виде не заполняется.</p> <p>При воспроизведении на бумажном носителе, а также в случае представления распоряжения клиентом Банка России на бумажном носителе указывается сокращенное наименование кредитной организации (ее филиала), иностранного</p>	140	Н

1	2	3	4	5
		банка (иностранной кредитной организации), БИК которой (которого) указан в реквизите 84.2 «БИК» банка-исполнителя, а также значения реквизитов «Код страны», «Наименование населенного пункта» в соответствии со Справочником БИК		
84.2	БИК	БИК банка-исполнителя. Указывается БИК кредитной организации (ее филиала), иностранного банка (иностранной кредитной организации)	9	О
84.3	ВІС	SWIFT ВІС банка-исполнителя. Может указываться SWIFT ВІС кредитной организации (ее филиала), иностранного банка (иностранной кредитной организации), БИК которой (которого) указан в реквизите 84.2 «БИК»	11	Н
84.4	Сч. №	Номер счета банка-исполнителя. Указывается номер корреспондентского счета (субсчета), открытого кредитной организации (ее филиалу), иностранному банку (иностранной кредитной организации) в Банке России	20	О
84.5	Контр. ключ	Контрольный ключ. Указывается значение «99».	2	О
85	Информация об агенте банка-получателя	Указываются реквизиты агента банка-получателя, который может быть привлечен банком-исполнителем к переводу денежных средств банку-получателю. Реквизиты не заполняются при отсутствии значений в реквизитах банка-получателя		Н
85.1	Агент банка-получателя	Наименование агента банка-получателя. Указывается наименование агента банка-получателя – кредитной организации (ее филиала), иностранного банка (иностранной кредитной организации). В дополнение к наименованию иностранного банка (иностранной кредитной организации) может указываться его (ее) место нахождения. При воспроизведении на бумажном носителе: если в реквизите 85.2 «БИК» агента банка-получателя указан БИК, то указывается сокращенное наименование агента банка-получателя в соответствии со Справочником БИК;	140	Н

1	2	3	4	5
		<p>если реквизит 85.2 «БИК» агента банка-получателя не заполнен, а в реквизите 85.3 «ВІС» агента банка-получателя указан SWIFT BIC, то может указываться наименование агента банка-получателя в соответствии с информацией, содержащейся в Международном справочнике SWIFT BIC Directory (при наличии).</p> <p>Реквизит не заполняется в поручении банка:</p> <p>в электронном виде, если в реквизите 85.2 «БИК» агента банка-получателя указан БИК или в реквизите 85.3 «ВІС» агента банка-получателя указан SWIFT BIC;</p> <p>если одновременно отсутствуют значения в реквизитах 85.2 «БИК», 85.3 «ВІС», 85.4 «Сч. №» агента банка-получателя.</p> <p>При отсутствии значений реквизитов 85.2 «БИК» и 85.3 «ВІС» должно быть указано наименование и место нахождения агента банка-получателя</p>		
85.2	БИК	<p>БИК агента банка-получателя.</p> <p>Может указываться БИК кредитной организации (ее филиала).</p> <p>Реквизит может не заполняться, если агент банка-получателя является иностранной кредитной организацией</p>	9	Н
85.3	ВІС	<p>SWIFT BIC агента банка-получателя.</p> <p>Может указываться SWIFT BIC иностранного банка (иностранной кредитной организации), кредитной организации (ее филиала)</p>	11	Н
85.4	Сч. №	<p>Номер счета агента банка-получателя.</p> <p>Указывается номер банковского счета агента банка-получателя – кредитной организации (ее филиала), иностранного банка (иностранной кредитной организации)</p>	34	Н
85.5	Контр. ключ	<p>Контрольный ключ.</p> <p>Если банковский счет, указанный в реквизите 85.4 «Сч. №» агента банка-получателя открыт в Банке России, то указывается значение «99». В иных случаях реквизит не заполняется</p>	2	Н
86	Информация о банке-получателе	<p>Указываются реквизиты банка-получателя, если он отличен от банка-исполнителя</p>		Н

1	2	3	4	5
86.1	Банк-получатель	<p>Наименование банка-получателя. Указывается наименование банка-получателя – кредитной организации (ее филиала), иностранного банка (иностранной кредитной организации).</p> <p>В дополнение к наименованию иностранного банка (иностранной кредитной организации) может указываться его (ее) место нахождения.</p> <p>При воспроизведении на бумажном носителе: если в реквизите 86.2 «БИК» банка-получателя указан БИК, то указывается сокращенное наименование банка-получателя в соответствии со Справочником БИК; если реквизит 86.2 «БИК» банка-получателя не заполнен, а в реквизите 86.3 «ВІС» банка-получателя указан SWIFT BIC, то может указываться наименование банка-получателя в соответствии с информацией, содержащейся в Международном справочнике SWIFT BIC Directory (при наличии).</p> <p>Реквизит не заполняется в поручении банка: в электронном виде, если в реквизите 86.2 «БИК» банка-получателя указан БИК в соответствии со Справочником БИК или в реквизите 86.3 «ВІС» банка-получателя указан SWIFT BIC; если одновременно отсутствуют значения в реквизитах 86.2 «БИК», 86.3 «ВІС» и 86.4 «Сч. №» банка-получателя.</p> <p>При отсутствии значений реквизитов 86.2 «БИК» и 86.3 «ВІС» должно быть указано наименование и место нахождения банка-получателя</p>	140	Н
86.2	БИК	<p>БИК банка-получателя. Может указываться БИК банка-получателя, если банк-получатель является кредитной организацией (ее филиалом).</p> <p>Может указываться БИК косвенного участника.</p> <p>Реквизит может не заполняться, если банк-получатель является иностранной кредитной организацией</p>	9	Н

1	2	3	4	5
86.3	ВІС	SWIFT ВІС банка-получателя. Может указываться SWIFT ВІС банка-получателя – кредитной организации (ее филиала), иностранного банка (иностранной кредитной организации)	11	Н
86.4	Сч. №	Номер счета банка-получателя. Указывается номер банковского счета банка-получателя – кредитной организации (ее филиала), иностранного банка (иностранной кредитной организации)	34	Н
86.5	Контр. ключ	Контрольный ключ. Если банковский счет, указанный в реквизите 86.4 «Сч. №» банка-получателя открыт в Банке России, то указывается значение «99». В иных случаях реквизит не заполняется	2	Н
18	Вид оп.	Вид операции. Указывается шифр «01» согласно Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021	2	О
21	Очер. плат.	Очередность платежа. Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с законодательством Российской Федерации	1	О
22	Код	Указывается уникальный идентификатор платежа в случаях, предусмотренных Положением Банка России № 383-П	25	Н
74	Банковская информация	Может указываться информация о назначении платежа и иная дополнительная информация, необходимая кредитным организациям (их филиалам), иностранным кредитным организациям при переводе денежных средств. Дополнительная информация, необходимая кредитным организациям (их филиалам), иностранным кредитным организациям при переводе денежных средств, указывается после кодовых слов: /АСС/ – информация для агента банка-получателя; /BNF/ – информация для банка-получателя;	210	Н

1	2	3	4	5
		<p>/REC/ – информация для банка-исполнителя.</p> <p>Кредитные организации (их филиалы), иностранные кредитные организации могут применять иные кодовые слова.</p> <p>При необходимости в начале реквизита указывается информация о коде вида валютной операции в соответствии с Инструкцией Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25103, 15 августа 2013 года № 29394, 12 декабря 2014 года № 35153, 1 июля 2015 года № 37876, 24 декабря 2015 года № 40219, 15 июня 2017 года № 47043, после которой может следовать иная информация о назначении платежа и (или) дополнительная информация.</p> <p>Дополнительная информация указывается после информации о назначении платежа</p>		
78	Номер исходного документа	<p>Номер исходного документа.</p> <p>Может указываться идентификатор, в том числе номер распоряжения, связанного с переводом денежных средств на основании данного поручения банка</p>	16	Н
79	Дата исходного документа	<p>Дата исходного документа.</p> <p>Может указываться дата распоряжения, связанного с переводом денежных средств на основании данного поручения банка, по правилам, установленным для реквизита 4 «Дата»</p>	8	Н
45	Отметки банка	<p>При воспроизведении в банке-отправителе, банке-исполнителе либо подразделении Банка России поручения банка на бумажном носителе проставляются подпись работника и штамп соответственно банка-отправителя, банка-исполнителя либо подразделения Банка России. В поручении банка в электронном виде и при воспроизведении его на бумажном носителе</p>	8	Н

1	2	3	4	5
		Банк России указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита 4 «Дата»		

Примечания.

1. При составлении поручения банка может быть указана информация о следующих кредитных организациях (их филиалах), иностранных банках (иностранных кредитных организациях), осуществляющих перевод денежных средств:

банк-плательщик – кредитная организация (ее филиал), иностранный банк (иностранная кредитная организация), на основании распоряжения которой (которого) банком-отправителем может быть составлено поручение банка, если перевод денежных средств банком-плательщиком банку-отправителю не потребовал привлечения предыдущего инструктирующего банка;

предыдущий инструктирующий банк – кредитная организация (ее филиал), иностранный банк (иностранная кредитная организация), которая (который) была привлечена (был привлечен) банком-плательщиком для перевода денежных средств банку-получателю;

банк-отправитель – кредитная организация (ее филиал), иностранный банк (иностранная кредитная организация), составляющая (составляющий) поручение банка для списания денежных средств на его основании со своего корреспондентского счета (субсчета);

банк-исполнитель – кредитная организация (ее филиал), иностранный банк (иностранная кредитная организация), на корреспондентский счет (субсчет) которой (которого) зачисляются денежные средства на основании поручения банка, поступившего от банка-отправителя;

агент банка-получателя – кредитная организация (ее филиал), иностранный банк (иностранная кредитная организация), которая (который) может быть привлечен банком-исполнителем для перевода денежных средств банку-получателю;

банк-получатель – кредитная организация (ее филиал), иностранный банк (иностранная кредитная организация), которой (которому) в последующем переводятся денежные средства банком-исполнителем, с привлечением при необходимости агента банка-получателя.

2. Максимальное количество символов в реквизитах 4, 7, 79, 45 указано без разделителей.

3. Информация о кредитных организациях (их филиалах), иностранных банках (иностранных кредитных организациях), банковская информация может указываться латинскими буквами без перевода на русский язык.

4. При составлении поручения банка в реквизитах «Информация о банке-отправителе» и «Информация о банке-исполнителе» указывается информация о реквизитах кредитной организации (ее филиала), иностранного банка (иностранной кредитной организации), по корреспондентским счетам (субсчетам) которых, открытым в Банке России, осуществляется списание и зачисление денежных средств.

Приложение 11
к Положению Банка России
от 6 июля 2017 года № 595-П
«О платежной системе Банка России»

0401070

ПОРУЧЕНИЕ БАНКА

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита
...
...

Примечания.

1. Номера, наименования и значения реквизитов поручения банка указываются в приведенной ниже последовательности:

3 «№»;

4 «Дата»;

5 «Вид платежа»;

7 «Сумма»;

81.1 «Банк-платательщик»;

81.2 «БИК»;

81.3 «ВІС»;

81.4 «Сч. №»;

81.5 «Контр. ключ»;

82.1 «Предыдущий инструктирующий банк»

82.2 «БИК»

82.3 «ВІС»

82.4 «Сч. №»
82.5 «Контр. ключ»;
83.1 «Банк-отправитель»;
83.2 «БИК»;
83.3 «ВІС»;
83.4 «Сч. №»;
83.5 «Контр. ключ»;
84.1 «Банк-исполнитель»;
84.2 «БИК»;
84.3 «ВІС»;
84.4 «Сч. №»;
84.5 «Контр. ключ»;
85.1 «Агент банка-получателя»;
85.2 «БИК»;
85.3 «ВІС»;
85.4 «Сч. №»;
85.5 «Контр. ключ»;
86.1 «Банк-получатель»;
86.2 «БИК»;
86.3 «ВІС»;
86.4 «Сч. №»;
86.5 «Контр. ключ»;
18 «Вид оп.»;
21 «Очер. плат.»;
22 «Код»;
74 «Банковская информация»;
78 «Номер исходного документа»;
79 «Дата исходного документа»;
45 «Отметки банка».

2. При отсутствии значения реквизита в поручении банка номер и наименование данного реквизита не распечатываются.

3. При воспроизведении на бумажном носителе поручения банка после его исполнения, если невозможно разместить реквизиты поручения банка на одном листе формата А4, применяется многостраничная форма, в которой каждая страница должна быть напечатана на листе формата А4. При этом на первой странице указывается общее количество страниц, каждая страница нумеруется и подписывается работником подразделения Банка России.

**Требования к составлению платежных поручений
на общую сумму с реестром**

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

2. Для каждого принятого к исполнению распоряжения, на основании которого составлено платежное поручение на общую сумму с реестром, в реестр включаются реквизиты, предусмотренные таблицей 1 настоящего приложения, если они содержатся в принятом к исполнению распоряжении.

Таблица 1

Перечень реквизитов, включаемых в реестр	Максимальное количество символов в реквизитах
1	2
Дата перевода	8
Сумма перевода	18
Уникальный идентификатор платежа (уникальный идентификатор начисления)	25
Уникальный присваиваемый номер операции	32
Идентификатор плательщика	25
Фамилия, имя и отчество физического лица – плательщика	70
Адрес физического лица – плательщика	70
Номер банковского счета плательщика	20
Наименование плательщика	140
Идентификатор получателя средств	25
Фамилия, имя и отчество физического лица – получателя средств	70
Адрес физического лица – получателя средств	70
Номер банковского счета получателя средств	20
Наименование получателя средств	140
Назначение платежа из распоряжения плательщика	210

Информация, связанная с переводом	140
ИНН плательщика	12
ИНН получателя средств	12
101р	2
102р	9
106р	2
107р	10
108р	15
109р	8
110р	2
111р	11
112р	16
Номер распоряжения плательщика	6
Дата распоряжения плательщика	8
Номер записи в реестре	5
Идентификатор лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется	25
Фамилия, имя и отчество физического лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется	70
ИНН лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется	12
Адрес физического лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется	70
Наименование лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется	140

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

«Дата перевода»;

«Сумма перевода»;

«Уникальный идентификатор платежа (уникальный идентификатор начисления)»;

«Уникальный присваиваемый номер операции»;

«Идентификатор плательщика»;

«ИНН плательщика»;

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

«Адрес физического лица – плательщика»;

«Назначение платежа из распоряжения плательщика»;

«101р», «106р» – «109р», «111р», «112р»;

«Идентификатор лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«Фамилия, имя и отчество физического лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«ИНН лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«Адрес физического лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«Наименование плательщика, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется».

В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) органу Федерального казначейства или иному клиенту Банка России, не являющемуся кредитной организацией (ее филиалом), который в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет ведение лицевых счетов, на общую сумму принятых к исполнению распоряжений для перевода денежных средств со счетов плательщиков – физических лиц или иных лиц, исполняющих обязанность по уплате денежных средств, дополнительно могут указываться реквизиты «Номер банковского счета плательщика», «Номер распоряжения плательщика», «Дата распоряжения плательщика».

4. В случае перевода денежных средств подразделением Банка России, органом Федерального казначейства, участником обмена, являющимся клиентом полевого учреждения Банка России, кредитной организации (ее филиалу) с использованием платежного поручения на общую сумму с реестром для зачисления денежных средств на банковские счета физических лиц – получателей средств используются следующие реквизиты реестра:

- «Номер распоряжения плательщика»;
- «Дата распоряжения плательщика»;
- «Дата перевода»;
- «Сумма перевода»;
- «Фамилия, имя и отчество физического лица – получателя средств»;
- «Номер банковского счета получателя средств»;
- «Назначение платежа из распоряжения плательщика»;
- «Уникальный идентификатор платежа (уникальный идентификатор начисления)»;
- «110р» (при наличии).

В случае перевода денежных средств на счет получателя средств для осуществления расчетов с использованием платежных карт в реквизите «Уникальный идентификатор платежа (уникальный идентификатор начисления)» указывается номер платежной карты (при необходимости).

Допускается применение реквизитов «Информация, связанная с переводом», «Идентификатор получателя средств», если их применение предусмотрено договором между составителем и кредитной организацией (ее филиалом).

5. В случае перевода денежных средств подразделением Банка России, органом Федерального казначейства, участником обмена, являющимся клиентом полевого учреждения Банка России, полемому учреждению Банка России с использованием платежного поручения на

общую сумму с реестром для зачисления денежных средств на банковские счета физических лиц – получателей средств используются следующие реквизиты реестра:

- «Номер распоряжения плательщика»;
- «Дата распоряжения плательщика»;
- «Дата перевода»;
- «Сумма перевода»;
- «Фамилия, имя и отчество физического лица – получателя средств»;
- «Номер банковского счета получателя средств»;
- «Назначение платежа из распоряжения плательщика»;
- «110р» (при наличии);
- «Идентификатор получателя средств».

В случае перевода денежных средств на счет получателя средств для осуществления расчетов с использованием платежных карт в реквизите «Идентификатор получателя средств» указывается номер платежной карты (при наличии информации о нем у составителя).

6. В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) другой кредитной организации (ее филиалу) в соответствии с условиями заключенного между ними договора на общую сумму принятых к исполнению распоряжений для перевода денежных средств физических лиц – плательщиков без открытия банковского счета другим физическим лицам – получателям средств без открытия банковского счета могут использоваться следующие реквизиты реестра при наличии таких реквизитов в распоряжении плательщика:

- «Дата перевода»;
- «Сумма перевода»;
- «Уникальный присваиваемый номер операции»;
- «Уникальный идентификатор платежа (уникальный идентификатор начисления)»;

«Идентификатор плательщика»;
«ИНН плательщика»;
«Фамилия, имя и отчество физического лица – плательщика»;
«Адрес физического лица – плательщика»;
«Идентификатор получателя средств»;
«ИНН получателя средств»;
«Фамилия, имя и отчество физического лица – получателя средств»;
«Адрес физического лица – получателя средств»;
«Назначение платежа из распоряжения плательщика»;
«Информация, связанная с переводом».

В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) другой кредитной организации (ее филиалу) в соответствии с условиями заключенного между ними договора на общую сумму принятых к исполнению распоряжений для перевода денежных средств со счетов плательщиков – физических лиц на счета других физических лиц – получателей средств дополнительно указываются реквизиты «Номер банковского счета плательщика» и «Номер банковского счета получателя средств», а также «Номер распоряжения плательщика», «Дата распоряжения плательщика».

В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) другой кредитной организации (ее филиалу) в соответствии с условиями заключенного между ними договора на общую сумму принятых к исполнению распоряжений для перевода денежных средств физических лиц – плательщиков без открытия банковского счета получателям средств – юридическим лицам дополнительно могут использоваться следующие реквизиты реестра при наличии таких реквизитов в распоряжении плательщика:

«Идентификатор лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«Фамилия, имя и отчество физического лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«ИНН лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«Адрес физического лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«Наименование плательщика, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется».

7. В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) другой кредитной организации (ее филиалу) в соответствии с условиями заключенного между ними договора на общую сумму принятых к исполнению распоряжений о переводе денежных средств со счетов плательщиков – юридических лиц другим получателям средств – юридическим лицам могут использоваться следующие реквизиты реестра при наличии таких реквизитов в распоряжении плательщика:

«Дата перевода»;

«Сумма перевода»;

«Уникальный идентификатор платежа (уникальный идентификатор начисления)»;

«Идентификатор плательщика»;

«ИНН плательщика»;

«Номер банковского счета плательщика»;

«Наименование плательщика»;

«Идентификатор получателя средств»;

«ИНН получателя средств»;

«Номер банковского счета получателя средств»;

«Наименование получателя средств»;

«Назначение платежа из распоряжения плательщика»;

«Информация, связанная с переводом»;

«Номер распоряжения плательщика»;

«Дата распоряжения плательщика».

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

Реквизиты «Идентификатор плательщика» и «Идентификатор лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется» заполняются при их наличии и содержат кодовый идентификатор плательщика (в том числе физического лица) или лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется, определенно его идентифицирующий для банка плательщика, и (или) получателя средств, и (или) банка получателя.

При 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 – перевод денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации) реквизиты «Идентификатор плательщика», «Идентификатор лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется», «Фамилия, имя и отчество физического лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется», «ИНН лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется», «Адрес физического лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется», «Наименование плательщика, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется» заполняются в соответствии с требованиями приказа Министерства финансов Российской Федерации от 12 ноября 2013 года № 107н «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2013 года № 30913, 2 декабря 2014 года

№ 35053, 27 ноября 2015 года № 39883, 13 апреля 2017 года № 46369 (далее – приказ Минфина России № 107н).

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

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

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

Реквизиты «Фамилия, имя и отчество физического лица – плательщика», «Уникальный присваиваемый номер операции», «Адрес физического лица – плательщика», «Наименование плательщика», «ИНН плательщика» заполняются в случаях, установленных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.

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

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

В реквизите «110р» указывается значение, предусмотренное приложением 1 к Положению Банка России № 383-П для заполнения реквизита «110».

Реквизит «Номер записи в реестре» указывается в каждой из записей реестра и содержит порядковый номер записи в реестре.

9. Реквизиты «ИНН плательщика», «101р», «102р» «106р» – «109р», «111р», «112р», «Уникальный идентификатор платежа (уникальный идентификатор начисления)», «Уникальный присваиваемый номер операции», «Идентификатор плательщика» заполняются (при наличии их значений в принятых к исполнению кредитными организациями (их филиалами) распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации) в реестре с учетом требований приказа Минфина России № 107н. В реквизите «111р» указывается номер лицевого счета, открытого в органе Федерального казначейства, в реквизите «112р» указывается номер лицевого счета, открытого в финансовом органе.

При приеме к исполнению распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации для формирования реестра кредитными организациями (их филиалами) обеспечивается контроль наличия значений, количества и допустимости символов в значениях реквизитов «ИНН плательщика», «101р», «102р», «106р» – «109р», «111р», «112р», «Уникальный идентификатор платежа (уникальный идентификатор начисления)», «Идентификатор плательщика» с учетом требований приказа Минфина России № 107н.

10. Из принятого к исполнению распоряжения в реестр дополнительно не включаются значения реквизитов, содержащие БИК банка плательщика, номер корреспондентского счета банка плательщика, БИК банка получателя, номер корреспондентского счета банка получателя, реквизиты «103» – «105», которые являются одинаковыми для всех распоряжений, включенных в реестр, и включены (при их наличии) в платежное поручение на общую сумму.

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

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

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

12. Дата в реквизитах «Дата перевода», «Дата распоряжения плательщика» должна включать число, месяц и год. Максимальное количество символов данных реквизитов указано в таблице 1 настоящего приложения без учета разделителей.

13. При невозможности зачисления денежных средств банком получателя – кредитной организацией, подразделением Банка России получателю средств по реквизитам записи реестра, составленного банком плательщика – кредитной организацией, подразделением Банка России банк получателя может направить запрос банку плательщика согласно приложению 19 к настоящему Положению для уточнения реквизитов данной записи в реестре либо вернуть денежные средства банку плательщика в размере, указанном в реквизите «Сумма перевода» данной записи в реестре.

Иные условия осуществления возврата денежных средств, не зачисленных получателям средств по причине неверных реквизитов в

записях реестра, могут быть определены в договоре между банком плательщика и банком получателя.

14. При необходимости воспроизведения платежного поручения на общую сумму на бумажном носителе используется форма платежного поручения, установленная приложением 2 к Положению Банка России № 383-П. Каждая запись реестра воспроизводится на отдельных листах, являющихся приложением к платежному поручению на общую сумму, в соответствии с таблицей 2 настоящего приложения.

Таблица 2

Номер записи в реестре	Наименование реквизита	Значение реквизита
...

Наименования и значения реквизитов записи реестра указываются при их наличии в следующей последовательности:

- «Дата перевода»;
- «Сумма перевода»;
- «Номер распоряжения плательщика»;
- «Дата распоряжения плательщика»;
- «Уникальный идентификатор платежа (уникальный идентификатор начисления)»;
- «Уникальный присваиваемый номер операции»;
- «Номер банковского счета плательщика»;
- «Наименование плательщика»;
- «Идентификатор плательщика»;
- «Фамилия, имя и отчество физического лица – плательщика»;
- «Адрес физического лица – плательщика»;
- «Номер банковского счета получателя средств»;
- «Наименование получателя средств»;

«Идентификатор получателя средств»;

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

«Адрес физического лица – получателя средств»;

«Назначение платежа из распоряжения плательщика»;

«Информация, связанная с переводом»;

«ИНН плательщика»;

«ИНН получателя средств»;

«101р»;

«102р»;

«106р»;

«107р»;

«108р»;

«109р»;

«110р»;

«111р»;

«112р»;

«Идентификатор лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«Фамилия, имя и отчество физического лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«Адрес физического лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«Наименование лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется»;

«ИНН лица, чья обязанность по уплате денежных средств исполняется».

На экземпляре платежного поручения на общую сумму и на каждом листе реестра проставляется штамп и подпись работника подразделения Банка России.

**Направление в банк плательщика,
прием к исполнению (за исключением контроля достаточности
денежных средств) банком плательщика инкассовых поручений и
платежных требований, составленных банками получателей,
получателями средств и взыскателями средств**

1. Получатель средств, банк получателя – участники обмена направляют в Банк России инкассовое поручение (за исключением инкассового поручения с приложенным исполнительным документом), платежное требование в электронном виде для последующей передачи банку плательщика – подразделению Банка России, участнику обмена.

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

При приеме к исполнению инкассового поручения, платежного требования в электронном виде от участника обмена выполняются процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений.

При положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению поступившего от получателя средств инкассового поручения, платежного требования, поступившего от взыскателя средств инкассового поручения в электронном виде Банком России в инкассовом поручении, платежном требовании указываются даты их поступления в Банк России.

2. Получателем средств – клиентом Банка России инкассовое поручение, платежное требование на бумажном носителе представляется в подразделение Банка России для последующей передачи банку плательщика – подразделению Банка России, кредитной организации (ее филиалу). При приеме к исполнению инкассового поручения, платежного требования от получателя средств – клиента Банка России выполняются процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений.

Банком получателя – кредитной организацией (ее филиалом) инкассовое поручение, платежное требование на бумажном носителе представляется в подразделение Банка России для последующей передачи банку плательщика – подразделению Банка России. При приеме к исполнению инкассового поручения, платежного требования от банка получателя – кредитной организации (ее филиала) выполняются процедуры контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений.

При положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению инкассового поручения, платежного требования, представленного в подразделение Банка России получателем средств – клиентом Банка России на бумажном носителе, на всех экземплярах принятого к исполнению инкассового поручения, платежного требования проставляются дата приема, штамп и подпись работника подразделения Банка России.

3. При отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению инкассового поручения, платежного требования, представленного в Банк России взыскателем средств, получателем средств, банком получателя – клиентом Банка России, инкассовое поручение, платежное требование подлежат возврату (аннулированию) в порядке, предусмотренном главой 5 настоящего Положения.

4. Получатель средств – подразделение Банка России направляет банку плательщика – подразделению Банка России, участнику обмена инкассовое поручение (за исключением инкассового поручения с приложенным исполнительным документом), платежное требование в электронном виде.

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

Получателем средств, банком получателя – кредитной организацией (ее филиалом) инкассовое поручение, платежное требование на бумажном носителе, в электронном виде может быть передано непосредственно банку плательщика – кредитной организации (ее филиалу) в соответствии с Положением Банка России № 383-П.

6. Распоряжение взыскателя средств, не являющегося клиентом Банка России, направляется в Банк России в электронном виде в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, для последующей передачи банку плательщика – участнику обмена, подразделению Банка России либо представляется на бумажном носителе в подразделение Банка России.

7. Банк России обеспечивает направление банку плательщика – подразделению Банка России распоряжения взыскателя средств, не

являющегося клиентом Банка России, на бумажном носителе с приложенным исполнительным документом незамедлительно после его получения от взыскателя средств в подразделении Банка России.

8. При выполнении в банке плательщика – подразделения Банка России процедур приема к исполнению инкассового поручения, платежного требования осуществляется контроль значений реквизитов распоряжений в соответствии с Положением Банка России № 383-П.

В случае предъявления инкассового поручения на основании договора, заключенного между плательщиком и получателем средств (в том числе договора счета, если такой договор заключен с банком получателя, являющимся получателем средств), работником банка плательщика – подразделения Банка России проверяется наличие в договоре счета или ином договоре с плательщиком – клиентом Банка России условия о списании денежных средств на основании инкассового поручения и ссылок, указанных в реквизите «Назначение платежа» инкассового поручения.

В случае если инкассовое поручение, платежное требование поступило в банк плательщика – подразделения Банка России на бумажном носителе через банк получателя – подразделения Банка России, проверяется наличие на экземплярах инкассового поручения, платежного требования даты приема их банком получателя, штампа и подписи работника подразделения Банка России, обслуживающего счет получателя средств.

9. Поступившие в банк плательщика – подразделения Банка России инкассовое поручение и платежное требование регистрируются в журнале произвольной формы (далее – регистрационный журнал) с указанием номера банковского счета клиента Банка России и его БИК, содержащегося в Справочнике БИК, номера, даты и суммы каждого

инкассового поручения или платежного требования, а также даты их поступления в банк плательщика – подразделение Банка России.

10. При списании денежных средств в пользу Банка России, а также в обязательные резервы, инкассовое поручение, платежное требование составляются подразделением Банка России.

11. При взыскании денежных средств с банковского счета клиента Банка России на основании распоряжения взыскателя средств, поступившие в банк плательщика – подразделение Банка России в электронном виде, инкассовое поручение составляются подразделением Банка России.

Инкассовое поручение, платежное требование, поступившие в банк плательщика – подразделение Банка России в электронном виде или на бумажном носителе для перевода денежных средств с банковских счетов клиентов Банка России, исполняются в порядке, установленном главой 5 настоящего Положения и приложениями 1 и 2 к настоящему Положению. При оформлении на бумажном носителе экземпляра инкассового поручения, платежного требования, поступивших в электронном виде, проставляются дата, штамп подразделения Банка России и подпись работника подразделения Банка России.

Инкассовое поручение, платежное требование в электронном виде составляется банком плательщика – кредитной организацией (ее филиалом), являющейся участником обмена, при переводе денежных средств с банковского счета клиента кредитной организации (ее филиала) на основании поступивших распоряжения взыскателя средств, получателя средств в электронном виде или на бумажном носителе, и исполняются в порядке, установленном настоящим Положением.

12. Клиент Банка России – плательщик может заранее дать акцепт платежного требования в виде заявления о заранее данном акцепте, составленного плательщиком в электронном виде либо на бумажном носителе в порядке, установленном Положением Банка России № 383-П.

В заявлении о заранее данном акцепте указывается срок действия заранее данного акцепта (в том числе дата, начиная с которой действует заранее данный акцепт плательщика, но не ранее рабочего дня, следующего за днем поступления данного заявления в подразделение Банка России, обслуживающее счет плательщика).

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

Заявление о заранее данном акцепте может быть отозвано плательщиком на основании заявления об отмене заранее данного акцепта, составленного в электронном виде либо на бумажном носителе, которое оформляется и представляется аналогично заявлению о заранее данном акцепте.

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

При приеме к исполнению платежного требования осуществляется контроль наличия заранее данного акцепта плательщика.

13. Получение акцепта плательщика – участника обмена осуществляется путем направления ему подразделением Банка России поступившего платежного требования в электронном виде и получения от него в течение срока, установленного для акцепта, заявления об акцепте либо об отказе от акцепта в электронном виде. При этом платежное

требование помещается в очередь распоряжений, ожидающих акцепта, в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 383-П.

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

При получении частичного акцепта плательщика банк плательщика – подразделение Банка России направляет банку получателя – участнику обмена уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта плательщика с указанием суммы акцепта и номера, даты, суммы платежного требования.

При отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика банк плательщика – подразделение Банка России направляет банку получателя – участнику обмена уведомление в электронном виде об отказе от акцепта плательщика либо о неполучении акцепта плательщика с указанием номера, даты и суммы платежного требования в электронном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика.

14. Получение акцепта клиента Банка России – плательщика, не являющегося участником обмена, осуществляется путем направления ему подразделением Банка России экземпляра платежного требования на бумажном носителе и получения от него подразделением Банка России заявления об акцепте, отказе от акцепта на бумажном носителе. При акцепте платежного требования заявление об акцепте, отказе от акцепта представляется клиентом Банка России в подразделение Банка России на бумажном носителе в двух экземплярах, один из которых оформляется подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиском печати (при наличии) клиента Банка России – плательщика.

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

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

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

При отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика банк плательщика – подразделение Банка России возвращает платежное требование и экземпляр заявления об акцепте, отказе от акцепта плательщика – клиента Банка России на бумажном носителе, направляет уведомление в электронном виде об отказе от акцепта или о неполучении акцепта не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика. При отказе от акцепта плательщика, при неполучении акцепта плательщика на экземпляре возвращаемого платежного требования на бумажном носителе указывается причина возврата: «Не получен акцепт», проставляются дата, штамп и подпись работника подразделения Банка России.

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

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

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

17. Банк России обеспечивает направление банку получателя, взыскателю средств, получателю средств составленных банком плательщика – кредитной организацией (ее филиалом), подразделением Банка России в соответствии с Положением Банка России № 383-П и настоящим Положением уведомления в электронном виде о результатах процедур приема к исполнению и об исполнении распоряжения (инкассового поручения и платежного требования), а также заявления об акцепте, отказе от акцепта платежного требования не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления и заявления от банка плательщика или составления уведомления подразделением Банка России.

18. Заявление об акцепте, отказе от акцепта, а также уведомления, предусмотренные настоящим приложением, банк получателя – подразделение Банка России направляет получателю средств в электронном виде, если получатель средств – клиент Банка России является участником обмена, либо на бумажном носителе, если получатель средств – клиент Банка России не является участником обмена.

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

**Осуществление срочного перевода через
систему ППС на основании инкассовых поручений и
платежных требований, составленных в электронном
виде уполномоченными составителями требований**

1. Подразделения Банка России, получатели средств могут составлять инкассовые поручения, платежные требования для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса срочного перевода с банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов) других прямых участников в соответствии с законодательством Российской Федерации или при наличии такой возможности в договорах счета, заключенных с прямыми участниками, являющимися плательщиками (в том числе в случае заключения Банком России договора о взаимодействии).

2. Прямой участник, являющийся центральным платежным клиринговым контрагентом, клиринговой организацией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ, может составлять и направлять в Банк России с использованием сервиса срочного перевода инкассовые поручения, платежные требования (в том числе в составе реестра клиринговых позиций) для осуществления перевода денежных средств с банковских счетов других прямых участников, со счетов Банка России при наличии такой возможности в договоре счета и (или) договоре о взаимодействии.

Косвенные участники не могут направлять инкассовые поручения и платежные требования для их исполнения в рамках сервиса срочного перевода.

3. Контроль значений реквизитов инкассовых поручений, платежных требований при выполнении процедур приема к исполнению, в том числе контроль соответствия распоряжения заранее определенным условиям, выполняется по значениям параметров прямых участников в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России.

4. При включении информации в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России для прямого участника – плательщика указывается УИС уполномоченного составителя требований, на основании инкассового поручения, платежного требования которого (в том числе направленного в составе реестра клиринговых позиций) разрешено списывать денежные средства с использованием сервиса срочного перевода с банковского счета прямого участника – плательщика, со счета Банка России – плательщика согласно заранее определенным условиям.

При этом для прямого участника – плательщика в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России определяются путем направления данным прямым участником – плательщиком в Банк России электронного сообщения:

максимальная сумма исполняемого в течение операционного дня с использованием сервиса срочного перевода инкассового поручения, платежного требования уполномоченного составителя требований, на основании которого разрешено списывать денежные средства с банковского счета прямого участника, со счета Банка России (лимит индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям);

максимальная общая сумма денежных средств, которая может быть списана с банковского счета прямого участника – плательщика, счета Банка России с использованием сервиса срочного перевода в течение операционного дня на основании распоряжений уполномоченного составителя требований (лимит общей суммы требований уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям);

максимальная сумма, установленная по обязательствам косвенного участника для списания денежных средств с банковского счета прямого участника – плательщика с использованием сервиса срочного перевода в течение операционного дня, в пределах которой исполняются распоряжения уполномоченного составителя требований (лимит требований к косвенному участнику).

Об установлении в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России предусмотренных настоящим пунктом лимитов уведомляются участник – плательщик и уполномоченный составитель требований.

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

1. Для выполнения перевода денежных средств на основании распоряжений на бумажном носителе кредитная организация (ее филиал) представляет в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, для списания денежных средств со своего корреспондентского счета (субсчета) распоряжения ее (его) клиентов, включая распоряжения, составленные кредитной организацией (ее филиалом) по распоряжению клиентов, в составе приложения к сводному поручению. При этом в отношении распоряжений, составленных кредитной организацией (ее филиалом), проводятся процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами и контроля целостности, в отношении распоряжений клиентов кредитной организацией (ее филиала) – процедуры структурного контроля и контроля значений реквизитов.

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

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

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

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

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

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

4. Распоряжения, представленные кредитной организацией (ее филиалом) в подразделение Банка России без сводного поручения, и сводные поручения подлежат исполнению в последовательности их представления с учетом требований пункта 5.16 настоящего Положения.

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

5. Один экземпляр сводного поручения, оформленный подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверенный

оттиском печати (при наличии) кредитной организации (ее филиала), представляется в подразделение Банка России.

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

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

Другой экземпляр сводного поручения не позднее рабочего дня, следующего за днем его представления в Банк России, оформляется штампом и подписью работника подразделения Банка России с указанием даты и возвращается кредитной организации (ее филиалу) в качестве подтверждения приема сводного поручения и приложенных распоряжений.

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

6. Распоряжение без сводного поручения представляется клиентом Банка России в подразделение Банка России в двух экземплярах, один из которых оформляется подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверяется оттиском печати (при

наличии) клиента Банка России, другой экземпляр оформляется подписью работника и штампом клиента Банка России с указанием даты.

Экземпляр распоряжения клиента Банка России, представленный без сводного поручения, оформленный подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверенный оттиском печати (при наличии) клиента Банка России, остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня после его исполнения.

Другой экземпляр распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем его представления в Банк России, оформляется штампом и подписью работника подразделения Банка России с указанием даты и возвращается клиенту Банка России работником подразделения Банка России в качестве подтверждения приема распоряжения.

7. При отрицательных результатах выполнения процедур, предусмотренных пунктом 1 настоящего приложения, сводное поручение и все приложенные к нему распоряжения подразделением Банка России не принимаются.

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

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

Распоряжения, в которых значения реквизитов «Плательщик», «Получатель», «Назначение платежа» превышают максимальное количество символов, установленное приложением 11 к Положению Банка России № 383-П, возвращаются составителям без исполнения.

Приложение 16
к Положению Банка России
от 6 июля 2017 года № 595-П
«О платежной системе Банка России»

**Приоритеты исполнения распоряжений
из внутрисуточного очереди при достаточности денежных средств
на банковском счете плательщика в системе ППС**

Номер группы приоритета	Номер приоритета	Составитель распоряжения	Назначение	Сервис
1	11, 12	Подразделение Банка России	Распоряжения о переводе денежных средств в обязательные резервы	Сервис срочного перевода
	13	Кредитная организация (ее филиал)	Распоряжения о переводе денежных средств в обязательные резервы	
	14–19	-	-	
2–4	20–49	Подразделение Банка России	Распоряжения, составленные на основании распоряжений взыскателей средств о списании денежных средств со счетов участников платежной системы, о переводе денежных средств по кредитным и депозитным операциям Банка России, о взыскании денежных средств в пользу Банка России (за исключением первой группы приоритета)	Сервис срочного перевода

5	50–59	Внешняя платежная система	Распоряжения, требующие выполнения условий перевода денежных средств	Сервис срочного перевода
		Прямой участник платежной системы		
6	60–69	Прямой или косвенный участник платежной системы	Распоряжения с признаком «Срочно»	Сервис срочного перевода
7	70–79	Прямой участник платежной системы	Распоряжения с незаполненным реквизитом «Вид платежа»	Сервис несрочного перевода
		Клиент Банка России, не являющийся участником платежной системы		

**Условия взаимодействия платежной системы Банка России
с клиринговой организацией, действующей в соответствии
с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ**

1. Взаимодействие платежной системы Банка России с клиринговой организацией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ, которой открыт корреспондентский счет в Банке России, осуществляется в соответствии с условиями договора счета, заключенного между Банком России и клиринговой организацией.

В договор счета между Банком России и клиринговой организацией включаются условия, регулирующие отношения сторон, направленные на исполнение денежной части обязательств, возникающих у клиентов клиринговой организации по итогам сделок, заключенных на организованных торгах, в рамках реализации механизма «поставка (платеж) против платежа».

2. Клиринговая организация, действующая в интересах своих клиентов, является прямым участником, а клиенты клиринговой организации, у которых возникают денежные обязательства, могут являться прямыми участниками (в случаях, установленных пунктом 2.2 настоящего Положения) либо косвенными участниками (в случаях,

установленных пунктом 2.4 настоящего Положения) для целей завершения расчетов по итогам клиринга.

3. Клиринговая организация может быть наделена правом направления в Банк России для исполнения с использованием сервиса срочного перевода распоряжений в электронном виде (платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований, распоряжений в форме, предусмотренной договором счета, в том числе реестров клиринговых позиций) для осуществления перевода денежных средств по банковским счетам клиринговой организации и ее клиентов, открытым в Банке России, если это предусмотрено договором счета между Банком России и клиринговой организацией, договором счета между Банком России и прямым участником, являющимся клиентом клиринговой организации.

4. При взаимодействии платежной системы Банка России с клиринговой организацией может быть предусмотрено, что распоряжения, составленные клиринговой организацией (реестры клиринговых позиций), требуют выполнения условий перевода денежных средств и до наступления указанного в распоряжении времени, не позднее которого осуществляется контроль достаточности денежных средств, либо все исполняются, либо все возвращаются без исполнения, если хотя бы одно из них по окончании указанного периода времени не может быть исполнено.

5. В договор счета между Банком России и клиринговой организацией включаются условия:

о порядке взаимодействия Банка России с клиринговой организацией в случае установления ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения, открытых клиринговой организации в Банке России (арест и другие ограничения), и в связи с исполнением предъявленных к указанным

счетам исполнительных документов в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ;

о праве подразделения Банка России составлять от имени клиринговой организации распоряжения о списании денежных средств с клирингового банковского счета коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), с клирингового банковского счета для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения.

Выполнение процедур отзыва и возврата распоряжений на бумажном носителе

1. Для отзыва распоряжения, направленного клиентом Банка России в Банк России, до наступления безотзывности перевода денежных средств по данному распоряжению клиент Банка России представляет в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, запрос об отзыве распоряжения, составленный на бумажном носителе (далее – запрос об отзыве) в двух экземплярах по форме, которая доводится Банком России до клиентов Банка России.

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

Запрос об отзыве оформляется подписями уполномоченных распоряжаться денежными средствами лиц клиента Банка России и заверяется оттиском печати (при наличии) клиента Банка России.

Возврат клиенту Банка России отозванных неисполненных распоряжений на бумажном носителе со вторым экземпляром запроса об отзыве выполняется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления запроса об отзыве, подразделением Банка России уполномоченному лицу клиента Банка России под расписку на первом экземпляре запроса об отзыве, который остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня.

2. В случае отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, за исключением распоряжений Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы, передаются по описи временной администрации по управлению кредитной организацией либо ликвидационной комиссии (ликвидатору) в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем представления временной администрацией по управлению кредитной организацией либо ликвидационной комиссией (ликвидатором) подтверждения права осуществлять операции по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала), открытому в Банке России. Распоряжения Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы аннулируются.

Подразделения Банка России уведомляют взыскателей средств об отзыве (аннулировании) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и о передаче временной администрации по управлению кредитной организацией либо ликвидационной комиссии (ликвидатору) распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений. Уведомления составляются в произвольной форме и направляются указанным взыскателям средств заказным письмом с уведомлением о

вручении не позднее рабочего дня, следующего за днем передачи временной администрации по управлению кредитной организацией либо ликвидационной комиссии (ликвидатору) неисполненных распоряжений.

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

Возврат клиенту Банка России распоряжений на бумажном носителе выполняется подразделением Банка России вместе с описью не позднее дня закрытия банковского счета.

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

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

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

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

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

**О направлении информации в электронном виде
участниками обмена, подразделениями Банка России
в связи с переводом денежных средств**

1. Участник обмена, подразделение Банка России может направить другому участнику обмена, подразделению Банка России запрос в электронном виде по каналам связи, связанный с осуществлением перевода денежных средств.

2. Запрос имеет следующие обязательные реквизиты:

дату составления запроса, порядковый номер запроса в течение рабочего дня, а также уникальный идентификатор составителя электронного сообщения, содержащего запрос;

дату составления электронного сообщения и порядковый номер в течение рабочего дня электронного сообщения, содержащего распоряжение в электронном виде, по которому направлен запрос, а также уникальный идентификатор составителя электронного сообщения, содержащего распоряжение в электронном виде, по которому направлен запрос;

код запроса.

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

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

Таблица 1

Код запроса	Реквизиты распоряжения, поясняющие запрос (пояснение к запросу)	Значение кода запроса
1	2	3
01	Не указываются	Уточните номер банковского (лицевого) счета получателя средств, поскольку указанный в распоряжении банковский (лицевой) счет получателя средств отсутствует
02	Не указываются	Уточните значения реквизитов получателя средств
03	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств Сумма	Подтвердите отсутствие дублирования распоряжения с указанными реквизитами
04	Не указываются	Подтвердите наименование плательщика
05	Не указываются	Подтвердите наименование получателя средств
06	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского счета плательщика Наименование плательщика Сумма	Предоставьте информацию о клиенте кредитной организации – физическом лице, являющемся плательщиком по распоряжению с указанными реквизитами: ИНН либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
07	Не указываются	Подтвердите назначение платежа
08	Номер реквизита (номера реквизитов)	Подтвердите значение реквизита (реквизитов) распоряжения с номером (номерами) ¹
09	Номер и значение реквизитов (номера и значения реквизитов)	Уточните (дополните) реквизиты, ошибочно указанные (отсутствующие) в ранее направленном распоряжении ² (в том числе в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ)

¹ Номер реквизита может принимать значения 60, 61, 101–110.

² За исключением поручения банка.

10	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Наименование плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств Сумма Пояснение о причине просьбы	Просим вернуть ошибочно перечисленную сумму (в том числе, сумму, перечисленную в результате использования ЭСП без согласия клиента) с указанием пояснений о причине просьбы о возврате денежных средств
11	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Наименование плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств Сумма	Просим информировать о зачислении денежных средств получателю средств
12	Номер записи в реестре из платежного поручения на общую сумму с реестром	Подтвердите значение реквизитов в записи реестра с указанным номером из платежного поручения на общую сумму с реестром
13	Дата платежного поручения Номер платежного поручения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Сумма Номер записи реестра Уточняемые значения реквизитов в записи реестра	Уточните (дополните) ошибочно указанные (отсутствующие) реквизиты записи в реестре из ранее направленного платежного поручения на общую сумму с реестром
14	Текст запроса	Запрос информации, связанной с операциями с использованием платежных карт
15	Номер платежной карты	Уточните реквизиты платежной карты с указанным номером

16	Номер и значение реквизита (номера и значения реквизитов)	Уточните (дополните) реквизиты, ошибочно указанные (отсутствующие) в ранее направленном поручении банка ¹
99	Текст запроса	Запрос, для которого не представляется возможным использование иных установленных кодов запроса

3. Участник обмена либо подразделение Банка России, получившее запрос, составляет ответ и направляет его в электронном виде по каналам связи участнику обмена либо подразделению Банка России, составившему запрос.

Кредитная организация (ее филиал) – участник обмена, являющийся банком получателя, направляет ответ (уведомление) кредитной организации (ее филиалу) – участнику обмена, являющемуся банком плательщика, в случаях и порядке, предусмотренных пунктом 5.33 настоящего Положения.

4. Ответ имеет следующие обязательные реквизиты:

дату составления ответа, порядковый номер ответа в течение рабочего дня, уникальный идентификатор составителя электронного сообщения, содержащего ответ;

дату составления запроса, порядковый номер запроса в течение рабочего дня, уникальный идентификатор составителя электронного сообщения, содержащего запрос (за исключением ответа (уведомления), составленного в соответствии с пунктом 5.33 настоящего Положения), а также код запроса;

дату составления электронного сообщения, порядковый номер в течение рабочего дня и уникальный идентификатор составителя

¹ Номер реквизита может принимать значения 81.1–81.4, 82.1–82.4, 83.3, 84.3, 85.1–85.4, 86.1–86.4, 74, 78, 79.

электронного сообщения, содержащего распоряжение в электронном виде, по которому направлен запрос (ответ);

код ответа.

Ответ может содержать реквизиты распоряжения, поясняющие ответ.

При направлении ответа (уведомления) в соответствии с пунктом 5.33 настоящего Положения в качестве кода запроса указывается значение «00».

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

Таблица 2

Код ответа	Код запроса	Реквизиты распоряжения, поясняющие ответ (пояснение к ответу)	Значение кода ответа
1	2	3	4
01	01 02 03	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского (лицевого) счета плательщика Наименование плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств Сумма	Правильность реквизитов получателя средств либо отсутствие дублирования распоряжения не могут быть подтверждены, сумма распоряжения с указанными реквизитами подлежит возврату
02	01 02	Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств ИНН (КИО) получателя средств	Направляем правильные значения реквизитов получателя средств
03	03	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского (лицевого) счета плательщика	Подтверждаем отсутствие дублирования по распоряжению с указанными реквизитами

		<p>Наименование плательщика ИНН (КИО) плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Наименование получателя средств ИНН (КИО) получателя средств Сумма</p>	
04	04	Наименование плательщика	Подтвержденное (уточненное) наименование плательщика
05	05	Наименование получателя средств	Подтвержденное (уточненное) наименование получателя средств
06	06	ИНН либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	Сообщаем информацию о плательщике: ИНН либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
07	07	Назначение платежа	Подтвержденное (уточненное) назначение платежа
08	08	Номер и значение реквизита (номера и значения реквизитов)	Сообщаем значение реквизита (реквизитов) распоряжения с указанным номером (указанными номерами) ¹
09	00 11	Дата зачисления средств на счет получателя средств Сумма	Подтверждение зачисления денежных средств на счет получателя средств
10	11	Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Номер корреспондентского счета банка получателя БИК банка получателя Наименование получателя средств	Указанный в распоряжении номер банковского счета получателя средств закрыт. По просьбе получателя средств сообщаем новые банковские реквизиты данного получателя средств
11	09	Номер и значение реквизита (номера и значения реквизитов)	Сообщаем уточненные (дополненные) значения реквизита (реквизитов) распоряжения с указанным номером (номерами)
12	12 13	Дата платежного поручения Номер платежного поручения	Сообщаем уточненные (дополненные) значения реквизитов в записи реестра с указанным номером из

¹ Номер реквизита может принимать значения 60, 61, 101–110.

		Номер банковского (лицевого) счета плательщика Номер банковского (лицевого) счета получателя средств Сумма Номер записи реестра Уточненные значения реквизитов в записи реестра	платежного поручения на общую сумму с реестром
13	10	Не указываются	Сумма не возвращена по причине отсутствия согласия получателя средств после зачисления денежных средств получателю средств
14	10	Не указываются	Сумма будет возвращена до зачисления денежных средств получателю средств
15	10	Не указываются	Сумма будет возвращена (получено согласие получателя средств о возврате суммы)
16	14	Текст ответа	Информация по запросу, связанному с операциями с использованием платежных карт
17	15	Номер платежной карты Наименование владельца платежной карты Срок действия	Уточняем реквизиты платежной карты с указанным номером
18	16	Номер и значение реквизита (номера и значения реквизитов)	Сообщаем уточненные (дополненные) значения реквизита (реквизитов) поручения банка с указанным номером (указанными номерами) ¹

¹ Номер реквизита может принимать значения 81.1–81.4, 82.1–82.4, 83.3, 84.3, 85.1–85.4, 86.1–86.4, 74, 78, 79.

19	00	Дата распоряжения Номер распоряжения Номер банковского счета плательщика Наименование плательщика Номер банковского счета получателя средств Наименование получателя средств Сумма	Невозможно зачислить денежные средства по указанному в распоряжении банковскому счету получателя средств
99	00–16, 99	Текст ответа	Ответ, для которого не представляется возможным использование иных установленных кодов ответа

5. Банк России выполняет проверку электронного сообщения, содержащего запрос (ответ), в день его поступления от участника обмена, подразделения Банка России – составителя электронного сообщения путем контроля целостности запроса (ответа), структурного контроля, контроля значений реквизитов в порядке, предусмотренном главой 5 настоящего Положения, за исключением контроля значений реквизитов, поясняющих запрос (поясняющих ответ).

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

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

**Перечень параметров участников системы ППС,
используемых в составе нормативно-справочной
информации платежной системы Банка России**

1. В нормативно-справочной информации платежной системы Банка России для каждого участника платежной системы содержатся параметры, приведенные в настоящем приложении.

В нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России могут включаться иные параметры в целях обеспечения обмена электронными сообщениями в соответствии с Альбомом УФЭБС.

Параметры для участников платежной системы, включенные в настоящее приложение, применяются также в отношении организаций – клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы.

2. Параметры, содержащие общую информацию об участнике платежной системы.

2.1. Информация об участнике платежной системы (в том числе БИК) указывается с учетом подпунктов 4.1–4.3, 4.5–4.13, 4.15–4.22, 4.25 пункта 4 приложения 6 к настоящему Положению.

2.2. Информация об использовании ЭСП участником обмена (перечень уполномоченных и централизованных филиалов), предусмотренная пунктом 3 приложения 3 к настоящему Положению:

для уполномоченного филиала указывается перечень БИК всех его централизованных филиалов;

для централизованного филиала указывается БИК его уполномоченного филиала;

в других случаях не заполняется.

2.3. Информация об ограничениях, установленных Банком России в отношении участника платежной системы (для каждого параметра указывается дата его установления).

2.3.1. Информация о наличии приостановления, ограничения или прекращения участия в обмене электронными сообщениями с участником платежной системы с учетом пунктов 11–13 приложения 3 к настоящему Положению, в которой указывается одно из следующих значений:

значение, соответствующее ограничению Банком России участия в обмене электронными сообщениями;

значение, соответствующее приостановлению Банком России участия в обмене электронными сообщениями;

значение, соответствующее прекращению Банком России приема электронных сообщений от пользователя ЭСП.

При отсутствии приостановления, ограничения, прекращения обмена значение не указывается.

2.3.2. Параметр, содержащий дату прекращения участником платежной системы участия в платежной системе, указывается с учетом пунктов 2.6 и 2.7 настоящего Положения.

2.4. Параметр, содержащий тип участника платежной системы, в котором с учетом пунктов 2.2 – 2.4 настоящего Положения указывается одно из следующих значений:

подразделение Банка России (в том числе главное управление Банка России, отделение, отделение – национальный банк главного управления Банка России, структурное подразделение центрального аппарата Банка России, расчетно-кассовый центр, кассовый центр, полевое учреждение Банка России);

кредитная организация;
филиал кредитной организации;
Федеральное казначейство;
территориальный орган Федерального казначейства;
клиент Банка России, не являющийся участником платежной системы;
конкурсный управляющий (ликвидатор, ликвидационная комиссия);
клиент кредитной организации, являющийся косвенным участником;
внешняя платежная система.

2.5. Информация об особенностях осуществления переводов денежных средств, требующих выполнения условия:

параметр, указывающий на наличие возможности направления участником платежной системы электронного сообщения, подтверждающего выполнение условия перевода денежных средств с учетом пункта 5.14 настоящего Положения;

параметр, указывающий на наличие возможности направления участником платежной системы распоряжения, исполнение которого осуществляется с использованием резервирования суммы денежных средств с учетом пункта 5.14 настоящего Положения;

параметр, указывающий на наличие возможности направления участником платежной системы распоряжения, исполнение которого осуществляется при условии исполнения другого распоряжения (других распоряжений), определенного (определенных) составителем распоряжения или Банком России с учетом пункта 5.14 настоящего Положения;

параметр, указывающий на наличие возможности направления участником платежной системы распоряжений с использованием сервиса срочного перевода для списания денежных средств со счетов других участников платежной системы (возможности быть уполномоченным составителем требований) с учетом пункта 4.9 настоящего Положения.

2.6. Для косвенного участника платежной системы с учетом пунктов 2.4 и 4.2 настоящего Положения указывается информация о прямом участнике, клиентом которого является данный косвенный участник:

БИК прямого участника;

номер корреспондентского счета (субсчета), открытого прямому участнику в Банке России, за счет денежных средств на котором осуществляется перевод денежных средств косвенным участником.

2.7. Информация для участника платежной системы, имеющего возможность направлять распоряжения о переводе денежных средств со счетов других участников платежной системы с использованием сервиса срочного перевода (возможность быть уполномоченным составителем требований), по каждому участнику платежной системы, для списания денежных средств со счетов которого может составлять распоряжения уполномоченный составитель требований (указывается с учетом пунктов 4.9 и 7.4 настоящего Положения и пункта 4 приложения 14 к настоящему Положению):

БИК участника платежной системы;

номер банковского счета (номера банковских счетов) участника платежной системы, распоряжения о переводе денежных средств с которого (которых) может составлять уполномоченный составитель требований.

2.8. Информация об условиях направления внешней платежной системой, клиринговой организацией распоряжений для осуществления перевода денежных средств по итогам определения платежных клиринговых позиций, а также по своим банковским счетам, если они открыты в Банке России (указывается с учетом пунктов 7.4 и 7.6 настоящего Положения, пункта 4 приложения 14 и приложения 17 к настоящему Положению).

2.8.1. Параметр, указывающий на наличие возможности направления распоряжений в виде реестров клиринговых позиций.

2.8.2. Параметр, указывающий на наличие возможности установления в отношении распоряжений внешней платежной системы лимита индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям и лимита общей суммы требований уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям.

2.8.3. Информация о перечне клиринговых схем, используемых внешней платежной системой, клиринговой организацией:

признак клиринговой схемы;

параметр, указывающий на необходимость аннулирования (возврата без исполнения) распоряжений при неисполнении всех распоряжений, требующих выполнения условия, из состава реестра клиринговых позиций по окончании периода времени, указанного в договоре счета или договоре о взаимодействии;

идентификатор клирингового счета;

идентификатор гарантийного фонда, указывающий на номер клирингового банковского счета коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), номера клиринговых банковских счетов для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения, номер счета гарантийного фонда платежной системы;

параметр, указывающий на необходимость использования денежных средств гарантийного фонда.

2.9. БИК подразделения Банка России, обслуживающего участника, указывается с учетом пункта 3.12 настоящего Положения.

3. Параметры, содержащие информацию о банковском счете (банковских счетах), открытых в Банке России прямому участнику

платежной системы – клиенту Банка России (указываются с учетом пунктов 3.4–3.6, 4.2 настоящего Положения).

3.1. Номер банковского счета в Банке России указывается с учетом пункта 4.4 приложения 6 к настоящему Положению.

3.2. Тип счета участника указывается с учетом пункта 4.26 приложения 6 к настоящему Положению.

3.3. БИК подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, указывается с учетом пункта 4.14 приложения 6 к настоящему Положению.

3.4. Информация о наличии установленных Банком России ограничений при осуществлении перевода денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) с учетом пункта 4.23 приложения 6 к настоящему Положению.

3.5. Информация об установленных Банком России ограничениях при осуществлении перевода денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету):

информация об установлении ограничения обмена электронными сообщениями путем прекращения приема от пользователя ЭСП электронных сообщений, содержащих распоряжения для списания средств со своего банковского (корреспондентского) счета (субсчета) (указывается с учетом приложения 3 к настоящему Положению);

информация об ограничении, предусматривающем осуществление контроля подразделением Банка России значений реквизитов распоряжений, поступивших в электронном виде от кредитной организации (ее филиалов) для списания с ее корреспондентского счета (субсчета) (указывается с учетом пункта 5.23 настоящего Положения);

информация об ограничении, предусматривающем осуществление контроля подразделением Банка России значений реквизитов распоряжений на возможность зачисления денежных средств на

корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала) (указывается с учетом пункта 5.24 настоящего Положения);

информация о наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому счету участника платежной системы (указывается с учетом пункта 5.19 настоящего Положения).

3.6. Параметры, применяемые в случае включения счета участника платежной системы в пул ликвидности (указываются с учетом подпункта 5.4.5 пункта 5.4 настоящего Положения и приложения 7 к настоящему Положению).

3.6.1. Для банковского счета участника платежной системы, являющегося главным участником пула ликвидности, по каждому подчиненному участнику пула ликвидности указываются:

БИК подчиненного участника пула ликвидности;

номер банковского счета подчиненного участника пула ликвидности.

3.6.2. Для банковского счета участника платежной системы, являющегося подчиненным участником пула ликвидности, указываются:

БИК главного участника пула ликвидности;

номер банковского счета главного участника пула ликвидности.

3.7. Параметры, применяемые в случае осуществления периодического перевода с банковского счета клиента Банка России суммы денежных средств, находящейся на нем, на другой счет, открытый в Банке России (указываются с учетом пункта 4.17 настоящего Положения и пункта 2 приложения 8 к настоящему Положению).

3.7.1. Информация о реквизитах счета, на который осуществляется периодический перевод со счета участника платежной системы суммы денежных средств, находящейся на нем:

БИК участника платежной системы на счет которого осуществляется зачисление денежных средств;

номер банковского счета, открытого в Банке России, на который осуществляется зачисление денежных средств.

3.7.2. Информация о времени в течение операционного дня или события (рейсе), после наступления которого осуществляется периодический перевод со счета суммы денежных средств, находящейся на нем.

3.8. Информация о косвенных участниках, которые имеют возможность осуществлять перевод денежных средств, находящихся на банковском счете прямого участника (указывается по каждому косвенному участнику с учетом пунктов 2.4 и 4.2 и подпункта 5.4.4 пункта 5.4 настоящего Положения): БИК косвенного участника.

3.9. Информация об уполномоченных составителях требований, имеющих право предъявлять инкассовые поручения и (или) платежные требования к счету участника платежной системы – плательщика с использованием сервиса срочного перевода, указывается с учетом пунктов 4.9 и 7.4 настоящего Положения и пункта 4 приложения 14 к настоящему Положению по каждому уполномоченному составителю требований:

УИС уполномоченного составителя требований;

БИК уполномоченного составителя требований (при наличии).

3.10. Информация о лимитах, применяемых при осуществлении перевода денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) участника платежной системы:

информация о срочном лимите (наличие установленного лимита, сумма лимита) с учетом пункта 5.10 настоящего Положения;

информация о несрочном лимите (наличие установленного лимита, сумма лимита) с учетом пункта 5.11 настоящего Положения;

информация о лимите индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям (наличие установленного лимита, сумма лимита, идентификатор

уполномоченного составителя требований) в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению;

информация о лимите общей суммы требований уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям (наличие установленного лимита, сумма лимита, идентификатор уполномоченного составителя требований) в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению;

информация о лимите требований к косвенному участнику (для каждого косвенного участника – наличие установленного лимита, сумма лимита, идентификатор уполномоченного составителя требований) в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению;

информация о лимите распоряжений подчиненного участника пула ликвидности, установленного главным участником пула ликвидности (наличие установленного лимита, тип лимита (фиксированный, изменяемый), сумма лимита) с учетом подпункта 5.4.5 пункта 5.4 настоящего Положения;

информация о лимите распоряжений косвенного участника при осуществлении перевода средств со счета прямого участника (наличие установленного лимита, тип лимита (фиксированный, изменяемый), сумма лимита, БИК и номер корреспондентского (банковского) счета (субсчета) прямого участника) с учетом подпункта 5.4.4 пункта 5.4 настоящего Положения.

3.11. Информация о наличии ареста или другого ограничения на распоряжение денежными средствами на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая номер и дату документа, на основании которого был установлен арест или другое ограничение.

Приложение 21

к Положению Банка России

от 6 июля 2017 года № 595-П

«О платежной системе Банка России»

График работы системы ППС

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение рабочего (в том числе операционного) дня	Время начала	Время окончания	Примечание
1	2	3	4	5
1	Подготовка к началу функционирования платежной системы Банка России	Не ранее 23.00 по московскому времени предыдущего рабочего дня	00.00 по московскому времени	
2	Предварительный сеанс функционирования платежной системы Банка России. Обновление нормативно-справочной информации платежной системы Банка России, в том числе установление значений лимитов. Прием к исполнению распоряжений, составленных подразделениями Банка России, включая распоряжения Банка России по переводу денежных средств в обязательные резервы, по кредитным и депозитным операциям, по установлению лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт (в том числе по распоряжениям Банка России с признаком даты исполнения в следующий операционный день, принятым в предыдущий рабочий день для исполнения на следующий рабочий день)	00.00 по московскому времени	01.00 по московскому времени	

1	2	3	4	5
3	Регулярный сеанс функционирования платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	
3.1	Прием к исполнению и исполнение распоряжений в электронном виде в сервисе срочного перевода, в том числе выполнение срочных рейсов, с направлением уведомлений, извещений и подтверждений	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	Время окончания приема к исполнению и исполнения распоряжений может продлеваться на основании обращения участника обмена или подразделения Банка России. Срочные рейсы проводятся с периодичностью не реже 5 минут
3.2	Обновление информации об установленных лимитах (в том числе о лимите внутрисуточного кредита и кредита овернайт для кредитных организаций (их филиалов), устанавливаемом Банком России, а также о лимитах, устанавливаемых прямым участником)	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	
3.3	Прием к исполнению распоряжений в электронном виде для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода в течение следующего рабочего дня	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	
3.4	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	20.00 по московскому времени	
3.4.1	Прием к исполнению распоряжений в электронном виде для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода в течение текущего рабочего дня (за исключением контроля достаточности денежных средств)	01.00 по московскому времени	20.00 по московскому времени	Время окончания приема к исполнению может продлеваться Банком России на основании обращения участника обмена или подразделения Банка России

1	2	3	4	5
3.4.2	Прием к исполнению распоряжений на бумажном носителе в подразделениях Банка России, а также распоряжений (инкассовых поручений, платежных требований) в электронном виде в подразделениях Банка России – банках плательщика для списания денежных средств со счетов клиентов Банка России	Не позднее 10.00 по местному времени	Не ранее 12.00 по местному времени	Конкретное время устанавливается территориальными учреждениями Банка России
3.4.3	Определение платежной клиринговой позиции во внутридневных консолидированных рейсах, исполнение распоряжений с направлением уведомлений, извещений и подтверждений (в том числе по распоряжениям, принятым в предыдущий рабочий день для исполнения на следующий рабочий день)	09.00; 17.00; 20.00 по московскому времени	09.15; 17.15; 20.15 по московскому времени	Первый внутридневной консолидированный рейс; второй внутридневной консолидированный рейс; третий внутридневной консолидированный рейс
3.4.4	Определение платежной клиринговой позиции в несрочных рейсах по распоряжениям с использованием сервиса несрочного перевода, исполнение распоряжений с направлением уведомлений, извещений и подтверждений	01.00; 09.15 17.15 по московскому времени	09.00; 17.00; 20.00 по московскому времени	Проводится многократно с периодичностью не реже одного рейса в течение 30 минут
3.4.5	Направление уведомлений, извещений и подтверждений на бумажном носителе, касающихся процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений	Не позднее 10.00 по местному времени	Не ранее 12.00 по местному времени следующего рабочего дня	Конкретное время устанавливается территориальными учреждениями Банка России с учетом завершения операций по строке 1 настоящего графика следующего рабочего дня
3.5	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России. Определение платежной клиринговой позиции во внутридневном консолидированном рейсе и	20.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	

1	2	3	4	5
	исполнение распоряжений с направлением уведомлений, извещений и подтверждений			
4	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	21.00 по московскому времени	Не позднее 22.00 по московскому времени	
4.1	Определение платежной клиринговой позиции и исполнение распоряжений в завершающем консолидированном рейсе, исполнение иных распоряжений после окончания завершающего консолидированного рейса, в том числе проводимое однократно при наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому счету клиента Банка России, а также исполнение программно формируемых распоряжений по счетам пулов ликвидности	21.00 по московскому времени	Не позднее 22.00 по московскому времени	Время начала и окончания завершающего консолидированного рейса может продлеваться в случае продления времени окончания приема и исполнения распоряжений на основании обращения участника обмена или подразделения Банка России
4.2	Направление уведомлений, извещений и подтверждений, касающихся процедур контроля достаточности денежных средств и исполнения распоряжений в завершающем консолидированном рейсе. Выполнение программных контрольных процедур после завершения перевода денежных средств	Не ранее окончания завершающего консолидированного рейса	Не позднее 22.00 по московскому времени	

Примечания.

1. Конкретное время проведения операций, указанных в строках 3.4.2 и 3.4.5, утверждается отделениями, отделениями – национальными банками по согласованию с главным управлением Центрального банка Российской Федерации, в состав которого они входят. Для полевых учреждений Банка России при осуществлении несрочного

перевода может быть установлено время выполнения процедур в течение дня, отличное от установленного для иных подразделений Банка России.

2. Извещения об исполненных распоряжениях с использованием сервиса несрочного перевода направляются не чаще, чем каждые 30 минут.

3. Допускается продление Банком России указанного в графе 4 строк 3.1 и 3.4.1 времени приема к исполнению распоряжений, в графах 3 и 4 строки 4.1 – времени начала и окончания завершающего консолидированного рейса для завершения перевода денежных средств на основании распоряжений, поступивших в Банк России (составленных Банком России) в течение продленного времени, если необходимость осуществления перевода денежных средств в текущий рабочий день установлена законодательством Российской Федерации или обусловлена необходимостью завершения расчетов на финансовых рынках.

Время, предусмотренное настоящим пунктом, продлевается при наличии технической возможности в Банке России не более чем на 30 минут на основании обращения, поступившего в электронном виде или с использованием средств факсимильной связи от подразделения Банка России или участника обмена не позднее 30 минут до окончания времени приема и исполнения распоряжений с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода соответственно.

Для участника обмена способ представления обращения в электронном виде указывается в договоре об обмене. Обращение на бумажном носителе, подписанное руководителем клиента Банка России (его заместителем), на следующий рабочий день представляется в подразделение Банка России в течение времени приема к исполнению распоряжений на бумажном носителе.

Подразделения Банка России и участники обмена информируются об изменении времени приема и исполнения распоряжений.

Приложение 22
к Положению Банка России
от 6 июля 2017 года № 595-П
«О платежной системе Банка России»

График работы системы БЭСП и региональных компонент

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение рабочего (в том числе операционного) дня	Время начала	Время окончания	Примечание
1	2	3	4	5
1	Подготовка к началу операционного дня в региональной компоненте (включая прием распоряжений в электронном виде, составленных подразделениями Банка России по переводу денежных средств в обязательные резервы, по кредитным и депозитным операциям, в том числе после завершения предыдущего операционного дня)	00.00 по московскому времени	01.00 по московскому времени	
2	Предварительный сеанс системы БЭСП	00.00 по московскому времени	01.00 по московскому времени	
3	Регулярный сеанс системы БЭСП (включая прием к исполнению и исполнение распоряжений в электронном виде от участников обмена, подразделений Банка России, за	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	Время приема к исполнению распоряжений, для которых контроль достаточности денежных средств осуществляется в региональной компоненте, определяется с учетом строки 4.2 настоящего графика.

	исключением распоряжений в электронном виде, указанных в строке 4.2 настоящего графика			Время окончания регулярного сеанса может продлеваться Банком России на основании обращения участника обмена или подразделения Банка России
4	Период приема к исполнению и исполнения распоряжений в региональной компоненте	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	
4.1	Прием к исполнению распоряжений на бумажном носителе в региональной компоненте	Не позднее 10.00 по местному времени	Не ранее 12.00 по местному времени	Конкретное время устанавливается территориальными учреждениями Банка России с учетом завершения операций по строке 1 настоящего графика
4.2	Прием к исполнению распоряжений в электронном виде в случае необходимости выполнения контроля значений реквизитов подразделением Банка России согласно пункту 5.2 настоящего Положения	Не ранее 08.00 по местному времени	Не позднее 15.00 по местному времени	Конкретное время устанавливается территориальными учреждениями Банка России с учетом завершения операций по строке 1 настоящего графика
4.3	Прием к исполнению распоряжений в электронном виде от участников обмена (за исключением распоряжений в электронном виде, указанных в строке 4.2 настоящего графика), подразделений Банка России в региональной компоненте для осуществления несрочного перевода (за исключением определения платежной	Не позднее 01.00 по московскому времени и 09.00 по местному времени	Не ранее 13.00 по московскому времени и 17.00 по местному времени, а в Центральном федеральном округе – 21.00 по московскому времени	Конкретное время устанавливается для региональной компоненты (за исключением Центрального федерального округа) с учетом строки 4.4 настоящего графика, завершения операций и исполнения распоряжений Банка России по кредитным и депозитным операциям по строке 1 настоящего графика. Время окончания приема к исполнению распоряжений в электронном виде может продлеваться Банком

	клиринговой позиции); направление уведомлений в электронном виде, касающихся данной процедуры			России на основании обращения участника обмена или подразделения Банка России
4.4	Определение платежной клиринговой позиции в режиме поступления и исполнение распоряжений при осуществлении несрочного перевода; направление уведомлений, извещений и подтверждений в электронном виде, касающихся данных процедур	Не позднее 01.00 по московскому времени и 09.00 по местному времени	21.00 по московскому времени	Определение платежной клиринговой позиции в режиме поступления и исполнение распоряжений в течение дня могут приостанавливаться в региональной компоненте при достижении технических ограничений, о чем клиенты Банка России информируются путем направления электронного сообщения. При этом определение платежной клиринговой позиции и исполнение распоряжений с признаком осуществления контроля достаточности денежных средств в режиме поступления осуществляется в рейсовом режиме
4.5	Определение платежной клиринговой позиции в рейсовом режиме и исполнение распоряжений; направление уведомлений, извещений и подтверждений, касающихся данных процедур	5.00; 9.00; 11.00; 14.00; 16.00; 18.00 по московскому времени	6.00; 10.00; 12.00; 15.00; 17.00; 20.00 по московскому времени	Ночной рейс; утренний рейс; первый рейс; второй рейс; третий рейс; четвертый рейс
4.6	Направление уведомлений, извещений и подтверждений на бумажном носителе, касающихся процедур приема к исполнению и исполнения	Не ранее 10.00 по местному времени	Не позднее 12.00 по местному времени следующего рабочего дня	Конкретное время устанавливается для каждого территориального учреждения Банка России, составляющего региональную компоненту, с учетом

	распоряжений			завершения операций по строке 1 настоящего графика следующего рабочего дня
5	Завершающий сеанс системы БЭСП	21.00 по московскому времени	Не позднее 21.30 по московскому времени	Время окончания может продлеваться Банком России на основании обращения участника обмена или подразделения Банка России
6	Определение платежной клиринговой позиции в рейсовом режиме и исполнение распоряжений, в том числе проводимое однократно при наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому счету клиента Банка России; направление уведомлений, извещений и подтверждений, касающихся данных процедур	21.05 по московскому времени	Не позднее 23.00 по московскому времени	Пятый рейс
7	Завершение операционного дня	Не ранее окончания завершающег о сеанса системы БЭСП и пятого рейса	Не позднее 23.00 по московскому времени следующего рабочего дня	Конкретное время устанавливается для региональной компоненты с учетом завершения операций по строкам 5 и 6 настоящего графика, а также начала операций по строке 1 настоящего графика следующего рабочего дня

Примечания.

1. Конкретное время утверждается отделениями, отделениями – национальными банками по согласованию с главным управлением Центрального банка Российской Федерации, в состав которого они входят. Для полевых учреждений Банка России при осуществлении несрочного

перевода может быть установлено время, отличное от установленного для иных подразделений Банка России региональной компоненты. Для обмена электронными сообщениями на отчуждаемых машинных носителях информации по строкам 4.3–4.6 в графах 3 и 4 может устанавливаться иное время. По распоряжениям, принятым к исполнению по строке 4.2, контроль значений реквизитов выполняется подразделениями Банка России до окончания текущего рабочего дня.

2. Распоряжения Банка России, составляемые по строке 1 для расчетов по кредитным и депозитным операциям Банка России, могут быть составлены подразделениями Банка России ранее дня их исполнения.

3. Допускается продление Банком России указанного в графе 4 строки 3 времени регулярного сеанса, в графе 4 строки 4.3 – времени окончания приема к исполнению распоряжений, в графах 3, 4 строки 6 – времени проведения пятого рейса для завершения перевода денежных средств на основании распоряжений, поступивших в Банк России (составленных Банком России) в течение продленного времени, если необходимость осуществления перевода денежных средств в текущий рабочий день установлена законодательством Российской Федерации или обусловлена необходимостью завершения расчетов на финансовых рынках.

Время, предусмотренное настоящим пунктом, продлевается при наличии технической возможности в Банке России не более чем на 30 минут на основании обращения, поступившего в электронном виде или с использованием средств факсимильной связи от подразделения Банка России или участника обмена не позднее 30 минут до окончания времени приема и исполнения распоряжений с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода соответственно.

Для участника обмена способ представления обращения в электронном виде указывается в договоре об обмене. Обращение на

бумажном носителе, подписанное руководителем клиента Банка России (его заместителем), на следующий рабочий день представляется в подразделение Банка России в течение времени приема к исполнению распоряжений на бумажном носителе.

Подразделения Банка России и участники обмена информируются об изменении времени приема и исполнения распоряжений.