

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

« ____ » _____ 2018 г.

№ _____

г. Москва

У К А З А Н И Е

О внесении изменений

**в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П
«О правилах осуществления перевода денежных средств»**

1. В соответствии с пунктом 4 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 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; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9,

ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от __ _____ 2018 года № __) внести в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667, 14 августа 2013 года № 29387, 19 мая 2014 года № 32323, 27 января 2016 года № 40831, 31 июля 2017 года № 47578, следующие изменения.

1.1. Абзац первый пункта 1.1 после слов «имеющими право на основании» дополнить словом «федерального».

1.2. Главу 1 дополнить пунктом 1.21² следующего содержания:

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

1.3. Пункт 1.22 после слов «, а также» дополнить словами «случая уточнения банком реквизитов распоряжений, предусмотренного пунктом 4.1 настоящего Положения, и».

1.4. В пункте 2.1:

абзац седьмой после слов «федеральным законом» дополнить словом «, договором»;

абзац девятый после слов «иные процедуры приема к исполнению распоряжений, в том числе» дополнить словами «контроль выполнения условий перевода,».

1.5. Пункт 2.7 после слов «с учетом требований законодательства» дополнить словом «, договора».

1.6. Пункт 2.10 изложить в следующей редакции:

«Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика осуществляется банком плательщика при приеме к исполнению

каждого распоряжения многократно или однократно в порядке, установленном банком.

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

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

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

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

В случаях, предусмотренных законодательством или договором, достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется с учетом:

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

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

иных сумм денежных средств в соответствии с законодательством или договором.

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

Достаточность денежных средств на совместном счете определяется исходя из принадлежащей плательщику доли в праве на денежные средства, находящиеся на совместном счете, если иной порядок определения доли или порядок распоряжения владельцами совместного счета денежными средствами на указанном счете не определен договором совместного счета.

Достаточность денежных средств на совместном счете плательщиков - супругов определяется исходя из принадлежащих супругам общих прав на денежные средства. После получения банком уведомления о заключении супругами брачного договора, в котором определен иной порядок определения доли каждого из супругов в праве на денежные средства на совместном счете, достаточность денежных средств на совместном счете плательщиков - супругов определяется с учетом положений указанного брачного договора.

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

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, кредитной организации после осуществления контроля достаточности денежных средств на

банковском счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

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

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

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

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

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

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

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

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

1.7. Пункт 4.3 изложить в следующей редакции:

«4.3. Если иное не предусмотрено законодательством, зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств осуществляется по номеру банковского счета получателя средств либо идентификатору, позволяющему однозначно установить номер банковского счета получателя средств, и иной информации о получателе средств. Порядок зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств устанавливается банком получателя средств. Идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета получателя средств, используется

банком получателя средств при наличии согласия получателя средств на зачисление денежных средств на его банковский счет по такому идентификатору.».

1.8. В абзаце первом пункта 6.1 слова «получателем средств» и «иных» исключить.

1.9. Пункты 6.4 и 6.5 изложить в следующей редакции:

«6.4. Передача аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений и иной обмен информацией по аккредитиву могут осуществляться на бумажном носителе и (или) в электронном виде с использованием любых средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя, включая информационные системы, в том числе распределенные информационные системы. Особенности обмена информацией по аккредитиву с использованием информационных систем предусмотрены пунктом 6.34 настоящего Положения.

6.5. При поступлении аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений и иной информации по аккредитиву банк выполняет соответствующие процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные главой 2 настоящего Положения, с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 6.34 настоящего Положения.».

1.10. Абзац одиннадцатый пункта 6.7 изложить в следующей редакции:

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

1.11. Пункт 6.9 изложить в следующей редакции:

«6.9 Исполняющий банк сообщает условия поступившего от банка-эмитента аккредитива получателю средств и информирует получателя средств о месте нахождения подразделения исполняющего банка, которому должны быть представлены документы по аккредитиву. При отсутствии такой информации местом представления документов по аккредитиву

исполняющему банку считается его место нахождения. В соответствии с полномочиями, предоставленными банком-эмитентом, исполняющий банк может привлекать для сообщения условий аккредитива другой банк, в том числе банк получателя средств, который извещает исполняющий банк о дате сообщения условий аккредитива получателю средств. В случае своего несогласия или невозможности сообщить условия аккредитива получателю средств банк извещает об этом исполняющий банк не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.».

1.12. Пункт 6.11 изложить в следующей редакции:

«6.11. По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден другим банком (далее - подтверждающий банк). В случае своего согласия подтвердить аккредитив другой банк извещает банк-эмитент о дате подтверждения аккредитива. В случае своего несогласия подтвердить аккредитив другой банк извещает об этом банк-эмитент не позднее трех рабочих дней, начиная со дня поступления аккредитива от банка-эмитента. Если иное не предусмотрено условиями аккредитива, другой банк вправе сообщить условия поступившего от банка-эмитента аккредитива получателю средств без своего подтверждения.».

1.13. Пункты 6.15 и 6.16 изложить в следующей редакции:

«6.15. Для исполнения аккредитива получатель средств или уполномоченное им третье лицо (далее при совместном упоминании – представляющее лицо) представляет в соответствии с условиями аккредитива в исполняющий банк непосредственно или через банк, сообщивший получателю средств условия аккредитива, документы, предусмотренные условиями аккредитива, в течение срока действия аккредитива и в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов. Если дата истечения срока действия аккредитива, срока для представления документов приходится на нерабочий день, представляющее лицо может представить документы в первый рабочий день после дня истечения соответствующего срока.

Документы могут быть представлены непосредственно в банк-эмитент. По покрытому (депонированному) аккредитиву банк-эмитент может запросить у исполняющего банка подтверждение, что документы в исполняющий банк не представлялись, исполняющим банком не оплачивались, и вправе потребовать от исполняющего банка возврата суммы покрытия на основании запроса, подтверждающего представление документов в банк-эмитент, а в случае подтвержденного аккредитива - также исполнение аккредитива банком-эмитентом. В этом случае исполняющий банк осуществляет возврат суммы покрытия не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса банка-эмитента.

6.16. В случаях, предусмотренных условиями аккредитива, документы по аккредитиву могут представляться в электронном виде, в том числе с использованием информационных систем. Особенности представления документов в электронном виде с использованием информационных систем предусмотрены пунктом 6.34 настоящей главы Положения.».

1.14. Во втором абзаце пункта 6.19 слова «получателем средств» исключить.

1.15. Пункты 6.24 и 6.25 изложить в следующей редакции:

«6.24. При установлении несоответствия представленных документов по внешним признакам условиям аккредитива исполняющий банк вправе отказать в исполнении аккредитива, уведомив об этом получателя средств, и указав на все расхождения, являющиеся причиной отказа. Исполняющий банк вправе по просьбе получателя средств или при условии его уведомления самостоятельно запросить банк-эмитент о согласии принять представленные документы с расхождениями. В этом случае документы находятся на хранении в исполняющем банке до получения ответа банка-эмитента или дальнейших указаний получателя средств о распоряжении документами. Исполняющий банк вправе в любой момент до получения ответа банка-эмитента и указаний получателя средств вернуть документы представляющему лицу.

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

1.16. В пункте 6.27 слова «пунктами 6.24 и 6.26» заменить словами «пунктом 6.24».

1.17. Пункт 6.28 изложить в следующей редакции:

«6.28. При установлении несоответствия представленных документов по внешним признакам условиям аккредитива банк-эмитент вправе по своему собственному усмотрению обратиться к плательщику за его согласием принять документы с расхождениями. Однако при этом срок, установленный пунктом 6.17 настоящего Положения для проверки документов, не изменяется. Банк-эмитент вправе в любой момент до получения ответа плательщика вернуть документы представляющему лицу. При установлении несоответствия по внешним признакам документов, принятых исполняющим банком, условиям аккредитива банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка возврата сумм, выплаченных получателю средств за счет переведенного в исполняющий банк покрытия (по покрытому (депонированному) аккредитиву), возмещения сумм, списанных с корреспондентского счета, открытого в исполняющем банке, либо отказать исполняющему банку в возмещении сумм, выплаченных получателю средств (по непокрытому (гарантированному) аккредитиву).».

1.18. Главу 6 дополнить пунктом 6.34 следующего содержания:

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

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

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

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

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

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

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

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

6.34.4. В целях направления документов в электронном виде, предоставления к ним доступа в информационной системе, условия

аккредитива должны предусматривать электронный адрес и (или) наименование информационной системы для направления документов в электронном виде или предоставления к ним доступа.

6.34.5. Условия аккредитива должны определять формат представления документов или содержать указание на возможность их представления в свободном формате.

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

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

Уведомление о завершении представления может предоставляться исполняющему банку в электронном виде, в том числе с использованием информационной системы, или на бумажном носителе. Уведомление о завершении представления должно позволять установить аккредитив, к которому относится данное уведомление.

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

6.34.8. Если представленный документ в электронном виде содержит ссылку на данные в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», исполняющим банком осуществляется проверка документа в электронном виде и доступных по ссылке данных.

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

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

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

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

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

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

Срок представления документов продлевается в этом случае до рабочего дня, следующего за днем направления уведомления представляющему лицу о восстановлении доступности информационной системы. В этом случае срок проверки документов определяется пунктом 6.17 настоящего Положения. Исполнение аккредитива при установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива осуществляется исполняющим банком в соответствии с настоящей главой.

6.34.11. Действие пунктов 6.34.6-6.34.10 настоящего Положения распространяется на банк-эмитент при представлении и проверке документов в электронном виде.».

1.19. В абзаце первом пункта 7.4 слово «законом» заменить словами «федеральным законом».

1.20. В приложении 1:

абзац второй графы 3 строки реквизита 11 изложить в следующей редакции:

«Указывается БИК банка плательщика, присвоенный в соответствии с Положением Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированным в Министерстве юстиции Российской Федерации 6 октября 2017 года № 48458 (далее – Положение Банка России № 595-П)»;

абзац второй графы 3 строки реквизита 14 изложить в следующей редакции:

«Указывается БИК банка получателя средств, присвоенный в соответствии с Положением Банка России № 595-П»;

графу 3 строки реквизита 23 изложить в следующей редакции:

«Резервное поле.

Указывается признак условий перевода, в том числе в виде кода»;

абзац второй графы 3 строки реквизита 24 после слов «В инкассовом поручении указываются при взыскании денежных средств на основании» дополнить словом «федерального»;

абзац третий графы 3 строки реквизита 47 дополнить словами «в порядке, установленном банком»;

примечание 7 после слов «в реквизите «Код» дополнить словами «, признака условий перевода в реквизите «Рез. поле»;

дополнить примечанием 8 следующего содержания:

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

1.21. В приложении 8:

абзац второй графы 3 строки реквизита 23 изложить в следующей редакции:

«Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, либо не указывается в случаях, если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен»;

примечание 3 после слов «в реквизите «Код» дополнить словами «, признака условий перевода в реквизите «Рез. поле».

1.22. Приложение 11 после строки реквизита 22 дополнить строкой следующего содержания:

«

23	Рез. поле	35
----	-----------	----

 ».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением подпункта 1.2, абзаца третьего подпункта 1.4, абзацев шестого - восьмого и одиннадцатого подпункта 1.20, подпунктов 1.21 и 1.22 пункта 1.

Подпункт 1.2, абзац третий подпункта 1.4, абзацы шестой -восьмой и одиннадцатый подпункта 1.20, подпункты 1.21 и 1.22 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2019 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина