Положение Банка России от 25 апреля 2007 г. N 303-П "О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России"

Настоящее Положение разработано на основании Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10), Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33 (часть 1), ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27 (часть 1), ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52 (часть 1), ст. 5033; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; N 45, ст. 4377; 2005, N 1, ст. 18, 45; N 30, ст. 3117; 2006, N 6, ст. 636; N 31, ст. 3439; 2007, N 1, ст. 9), части второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410, ст. 411; N 34, ст. 4025; N 43, ст. 4903; 1999, N 51, ст. 6228; 2002, N 48, ст. 4737; 2003, N 2, ст. 160, ст. 167; N 13, ст. 1179; 2003, N 46, ст. 4434; N 52, ст. 5034; 2005, N 1, ст. 15, ст. 45; N 13, ст. 1080; N 19, ст. 1752; N 30, ст. 3100; 2006, N 6, ст. 636; 2007, N 1, ст. 39, N 5, ст. 558) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 18 апреля 2007 года N 9) определяет правила функционирования системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России, именуемой системой банковских электронных срочных платежей (далее - система БЭСП), в том числе назначение системы БЭСП, правила проведения платежей в системе БЭСП и участия в системе БЭСП.

Глава 1. Общие положения

1.1. Система БЭСП функционирует в платежной системе Банка России и предназначена для проведения в валюте Российской Федерации срочных платежей и обеспечения непрерывных расчетов на валовой основе в режиме реального времени по мере поступления в систему БЭСП электронных платежных сообщений Банка России, кредитных организаций (их филиалов), клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (их филиалами). Срочные платежи кредитных организаций (их филиалов), клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (их филиалами), проводятся за счет средств, находящихся на банковских счетах, открытых в Банке России.

1.2. При осуществлении расчетов через систему БЭСП участникам системы БЭСП - кредитным организациям (их филиалам), клиентам Банка России, не являющимся кредитными организациями (их филиалами), предоставляются расчетные и иные услуги, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Положением, иными нормативными актами Банка России и договором, в котором определяются права и обязанности кредитной организации (ее филиала), другого клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом), и Банка России, возникающие при осуществлении расчетов и проведении платежей через систему БЭСП (далее - услуги системы БЭСП).

1.3. К срочным платежам относятся платежи участников системы БЭСП, в том числе связанные с реализацией денежно-кредитной политики, межбанковские платежи, платежи по поручению клиентов участников системы БЭСП.

1.4. Под режимом реального времени в системе БЭСП понимается режим проведения платежей, при котором обеспечивается осуществление расчетов непрерывно в течение операционного дня системы БЭСП и немедленно по мере поступления электронных платежных сообщений в систему БЭСП при выполнении условий, установленных настоящим Положением и иными нормативными актами Банка России.

1.5. Система БЭСП функционирует наряду с системами внутрирегиональных электронных расчетов (далее - ВЭР) и межрегиональных электронных расчетов (далее - МЭР). Участники системы БЭСП вправе также проводить свои платежи через платежную систему Банка России с применением систем ВЭР и МЭР.

1.6. Обмен информацией в системе БЭСП осуществляется посредством электронных сообщений, которые представляют собой совокупность данных, соответствующую установленному Банком России формату, обеспечивающую однозначное восприятие их содержания и снабженную кодом аутентификации.

1.7. В системе БЭСП электронные сообщения применяются в виде электронных платежных сообщений и электронных служебно-информационных сообщений.

1.7.1. Платежи через систему БЭСП проводятся на основании расчетного документа, составленного и оформленного в виде электронного платежного сообщения по формам расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулирующими правила осуществления безналичных расчетов, и настоящим Положением и направленного в систему БЭСП участником системы БЭСП - составителем электронного платежного сообщения. Электронное платежное сообщение включает реквизиты расчетного документа в электронной форме, содержит полную информацию о платеже и дополнительную информацию, необходимую для проведения платежа.

1.7.2. Для обмена другой информацией в системе БЭСП используется электронное служебно-информационное сообщение, включающее служебную информацию, которая формируется в процессе функционирования системы БЭСП, в том числе о проведенных платежах в системе БЭСП, о сумме денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) в Банке России с учетом установленного лимита внутридневного кредита и кредита овернайт (здесь и далее лимит внутридневного кредита и кредита овернайт учитывается в случае если он установлен Банком России по соответствующему корреспондентскому счету (субсчету), предназначенных для осуществления расчетов в системе БЭСП (далее - ликвидность для расчетов в системе БЭСП), о помещении электронного платежного сообщения во внутридневную очередь отложенных электронных платежных сообщений системы БЭСП (далее - внутридневная очередь отложенных ЭПС), о сумме установленного лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, об исключении или аннулировании электронного платежного сообщения в системе БЭСП.

1.8. Информационная безопасность в системе БЭСП обеспечивается совокупностью технологических и организационных мер, аппаратно-программных, технических и криптографических средств защиты информации в соответствии с

требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по обеспечению информационной безопасности.

Глава 2. Участие в системе БЭСП

2.1. В системе БЭСП применяются следующие формы участия:

прямое участие - путем обеспечения прямого доступа в систему БЭСП в режиме реального времени, идентификация в системе БЭСП для прямого участия обеспечивается банковским идентификационным кодом (далее - БИК), присваиваемым Банком России и указанным в Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России), и расчетно-кассовых центров Банка России (далее - Справочник БИК России);

ассоциированное участие - путем обеспечения услугами доступа в систему БЭСП через платежную систему Банка России на уровне территориального учреждения Банка России (территориальных учреждений Банка России) (далее - территориальное учреждение), под которой понимается региональная компонента платежной системы Банка России, указанная в пункте 1.8 Положения Банка России от 29 июня 2012 года N 384-П "О платежной системе Банка России", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 4 июля 2012 года N 24797, 19 апреля 2013 года N 28207, 20 ноября 2013 года N 30408, 1 августа 2014 года N 33399 ("Вестник Банка России" от 11 июля 2012 года N 36, от 26 апреля 2013 года N 25, от 28 ноября 2013 года N 68, от 13 августа 2014 года N 73) (далее - Положение Банка России N 384-П) (далее - платежная система Банка России на уровне территориального учреждения). Идентификация для ассоциированного участия обеспечивается в платежной системе Банка России на уровне территориального учреждения уникальным идентификатором составителя электронных сообщений в соответствии с договором об обмене электронными сообщениями, заключаемым между Банком России и клиентом Банка России (далее - договор об обмене). Идентификация в системе БЭСП для ассоциированного участия обеспечивается БИК подразделения Банка России.

2.2. Участниками системы БЭСП могут являться подразделения Банка России, указанные в пункте 1.3 Положения Банка России N 384-П, за исключением расчетно-кассовых центров, полевых учреждений Банка России, головного хранилища и межрегионального хранилища Центрального хранилища Банка России, отделений Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, не являющихся обособленными подразделениями Банка России, действующими в составе Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, иные структурные подразделения центрального аппарата Банка России, не включенные в Справочник БИК России (далее - структурные подразделения центрального аппарата Банка России), а также клиенты Банка России (далее - клиент).

2.3. Для системы БЭСП ведется Справочник участников системы БЭСП, который представляет собой систематизированный перечень участников системы БЭСП с указанием реквизитов, предназначенных для идентификации участников в системе БЭСП, а также прав их доступа и перечня предоставляемых услуг в системе БЭСП.

Справочник участников системы БЭСП является ведомственным справочником и ведется Банком России в электронном виде. Банком России обеспечивается внесение информации об участниках системы БЭСП в Справочник участников системы БЭСП, ее актуализация и доведение необходимой информации Справочника участников системы БЭСП до участников системы БЭСП.

2.4. Участники системы БЭСП подразделяются на особых, прямых и ассоциированных участников расчетов.

2.4.1. Особым участником расчетов (далее - ОУР) является подразделение Банка России, включенное в Справочник участников системы БЭСП, которое имеет возможность использовать услуги системы БЭСП, предусмотренные для ОУР правилами функционирования системы БЭСП, определенными настоящим Положением.

2.4.2. Прямым участником расчетов (далее - ПУР) является кредитная организация (ее филиал), включенная в Справочник участников системы БЭСП, которая имеет возможность использовать услуги системы БЭСП, предусмотренные для ПУР правилами функционирования системы БЭСП, определенными настоящим Положением. В состав ПУР могут включаться клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями (их филиалами) (далее - клиент, не являющийся кредитной организацией), имеющие БИК.

2.4.3. Ассоциированным участником расчетов (далее - АУР) является кредитная организация (ее филиал), включенная в Справочник участников системы БЭСП, которая имеет возможность использовать услуги системы БЭСП, предусмотренные для АУР правилами функционирования системы БЭСП, определенными настоящим Положением. В состав АУР могут включаться структурные подразделения центрального аппарата Банка России, не имеющие БИК, клиенты, не являющиеся кредитными организациями.

2.5. Для ОУР, ПУР в системе БЭСП применяется прямая форма участия, для АУР - ассоциированная форма участия.

2.6. Все участники системы БЭСП получают равные права доступа к системе БЭСП, установленные для соответствующей формы участия.

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

В случаях, установленных настоящей главой, участие ПУР, АУР - клиента в системе БЭСП ограничивается Банком России частично или полностью.

2.7. Подразделения Банка России, структурные подразделения центрального аппарата Банка России, не включенные в Справочник БИК России, включаются в состав (исключаются из состава) участников системы БЭСП в порядке, установленном Банком России.

2.8. Клиент включается в состав участников системы БЭСП при выполнении следующих условий:

наличие банковского (корреспондентского) счета (субсчета), открытого в Банке России в соответствии с договором банковского (корреспондентского) счета (субсчета) (далее - договор счета);

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

участие в обмене электронными сообщениями с Банком России в соответствии с заключенным с Банком России договором об обмене;

подразделение Банка России, определенное договором счета как подразделение Банка России, в котором предоставляется доступ к операционным услугам с использованием распоряжений на бумажном носителе (далее - подразделение Банка России, определенное договором счета), не является полевым учреждением Банка России.

2.9. Включение клиента в состав участников системы БЭСП в качестве ПУР осуществляется в следующем порядке.

2.9.1. Клиент представляет в подразделение Банка России, определенное договором счета, заявление о включении в состав участников системы БЭСП в письменной форме в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению (далее - заявление).

2.9.2. Клиент извещается подразделением Банка России, определенным договором счета, 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, определенным договором счета, заявления клиента.

В случае согласия Банка России включить клиента в состав участников системы БЭСП вместе с извещением клиенту передаются два экземпляра дополнительных соглашений к договору счета и договору об обмене.

В случае отказа включить клиента в состав участников системы БЭСП в извещении указывается причина отказа.

2.9.3. Получивший согласие Банка России о включении в состав участников системы БЭСП в качестве ПУР клиент обеспечивает готовность к обмену электронными сообщениями при осуществлении расчетов и проведении платежей через систему БЭСП в ходе проведения процедуры тестирования технических средств, программного обеспечения и обмена электронными сообщениями с системой БЭСП.

Указанный клиент также обеспечивает информационную безопасность при осуществлении расчетов и проведении платежей через систему БЭСП.

В срок, согласованный с территориальным учреждением, Операционным департаментом Банка России, клиентом представляются подписанные экземпляры дополнительных соглашений к договору счета и договору об обмене, а также акт о готовности к обмену электронными сообщениями при осуществлении расчетов и проведении платежей 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 расчетов и проведении платежей через систему БЭСП, заключение о готовности осуществлять расчеты и проводить платежи через систему БЭСП в качестве ПУР. Указанный акт составляется в произвольной форме и подписывается руководителем (лицом, замещающим руководителя) клиента. При обращении клиента в случае необходимости продолжения выполнения работ с территориальным учреждением, Операционным департаментом Банка России может быть согласован новый срок представления подписанных им экземпляров дополнительных соглашений к договору счета, к договору об обмене и указанного акта.

Абзац четвертый утратил силу с 7 мая 2012 г.

2.9.4. Территориальное учреждение, Операционный департамент Банка России в течение 5 рабочих дней после дня приема от клиента акта о готовности к обмену электронными сообщениями при осуществлении расчетов и проведении платежей через систему БЭСП и подписанных дополнительных соглашений к договору счета и договору об обмене составляет акт о готовности клиента к включению в состав участников системы БЭСП, а также обеспечивает подписание Банком России указанных дополнительных соглашений.

2.9.5. С даты, определенной условиями договора счета, вносятся изменения в Справочник БИК России в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 6 мая 2003 года N 225-П "О Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России), и расчетно-кассовых центров Банка России", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 июня 2003 года N 4669, 28 декабря 2005 года N 7322, 23 августа 2006 года N 8160, 30 марта 2007 года N 9197, 22 мая 2007 года N 9507, 6 июля 2009 года N 14229, 2 декабря 2009 года N 15354, 6 июля 2010 года N 17710, 25 июня 2012 года N 24687, 19 мая 2014 года N 32321 ("Вестник Банка России" от 20 июня 2003 года N 34, от 18 января 2006 года N 1, от 30 августа 2006 года N 48, от 11 апреля 2007 года N 19, от 30 мая 2007 года N 32, от 15 июля 2009 года N 42, от 9 декабря 2009 года N 70, от 14 июля 2010 года N 40, от 1 августа 2012 года N 43, от 28 мая 2014 года N 46) (далее - Положение Банка России N 225-П), и информация в Справочник участников системы БЭСП.

2.10. Утратил силу с 1 января 2013 г.

2.11. Кредитные организации (их филиалы), не являющиеся участниками системы БЭСП, включаются Банком России в состав участников системы БЭСП в качестве АУР при выполнении условий, указанных в пункте 2.8 настоящего Положения, без представления заявления. Кредитные организации, находящиеся в процессе включения в состав участников системы БЭСП в соответствии с порядком, изложенным в пункте 2.9 настоящего Положения, включаются в систему БЭСП в качестве ПУР без представления дополнительного заявления.

2.11.1. Информация об участии кредитной организации (ее филиала) в системе БЭСП вносится в Справочник БИК России в соответствии с Положением Банка России N 225-П и, в тот же день, в Справочник участников системы БЭСП.

2.11.2. Кредитная организация (ее филиал), информация об участии которой в системе БЭСП внесена в Справочник БИК России и 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, и в соответствии с заключенным договором об обмене.

2.12. Включение клиента, не являющегося кредитной организацией, в состав участников системы БЭСП в качестве АУР осуществляется в следующем порядке.

2.12.1. Клиент, не являющийся кредитной организацией, представляет заявление в подразделение Банка России, определенное договором счета.

2.12.2. Клиент, не являющийся кредитной организацией, извещается подразделением Банка России, определенным

договором счета, 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, не являющегося кредитной организацией.

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

2.12.3. С получившим согласие Банка России о включении в состав участников системы БЭСП в качестве АУР клиентом, не являющимся кредитной организацией, заключается дополнительное соглашение к договору счета, проводится тестовый обмен электронными сообщениями, предусмотренный договором об обмене.

С даты, определенной условиями дополнительного соглашения к договору счета, информация об участии в системе БЭСП клиента, не являющегося кредитной организацией и не имеющего БИК, вносится в Справочник участников системы БЭСП, информация об участии в системе БЭСП клиента, не являющегося кредитной организацией и имеющего БИК, вносится в Справочник БИК России в соответствии с Положением Банка России N 225-П, и в тот же день, в Справочник участников системы БЭСП.

2.13. При ограничении участия ПУР, АУР-клиента в системе БЭСП осуществляются следующие действия.

2.13.1. При частичном ограничении участия ПУР в системе БЭСП электронные платежные сообщения для проведения срочных платежей от такого ПУР не принимаются. Ранее принятые и находящиеся во внутридневной очереди отложенных ЭПС электронные платежные сообщения и поступившие от участника системы БЭСП - получателя электронные платежные сообщения, составленные на основании инкассовых поручений, для проведения срочных платежей ПУР, участие которого частично ограничено, не исполняются, но поступившие электронные платежные сообщения с платежами в его адрес принимаются и исполняются.

2.13.2. При частичном ограничении участия АУР-клиента в системе БЭСП электронные платежные сообщения для проведения срочных платежей от такого АУР-клиента не принимаются. Ранее принятые и неисполненные к моменту введения ограничения электронные платежные сообщения и поступившие от участника системы БЭСП - получателя электронные платежные сообщения, составленные на основании инкассовых поручений, для проведения срочных платежей АУР-клиента, участие которого частично ограничено, не исполняются, но поступившие электронные платежные сообщения с платежами в его адрес принимаются и исполняются.

2.13.3. При полном ограничении участия ПУР в системе БЭСП:

электронные платежные сообщения для проведения срочных платежей от такого ПУР и в его адрес от других участников системы БЭСП не принимаются, ранее принятые и находящиеся во внутридневной очереди отложенных ЭПС электронные платежные сообщения для проведения срочных платежей такого ПУР и в его адрес от других участников системы БЭСП исключаются из обработки;

электронные служебно-информационные сообщения от такого ПУР не принимаются и в его адрес не направляются.

2.13.4. При полном ограничении участия АУР-клиента в системе БЭСП:

электронные платежные сообщения для проведения срочных платежей от такого АУР-клиента и в его адрес от других участников системы БЭСП не принимаются, ранее принятые и неисполненные к моменту введения ограничения электронные платежные сообщения для проведения срочных платежей такого АУР-клиента и в его адрес от других участников системы БЭСП исключаются из обработки;

электронные служебно-информационные сообщения от такого АУР-клиента не принимаются и в его адрес не направляются.

2.14. Частичное ограничение участия ПУР, АУР-клиента в системе БЭСП вводится в следующих случаях:

2.14.1. 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 (ее филиала), являющейся ПУР, для исполнения указанного инкассового поручения в платежной системе Банка России на уровне территориального учреждения, в случае отсутствия у ПУР достаточных денежных средств для проведения платежей через платежную систему Банка России на уровне территориального учреждения на момент предъявления инкассового поручения Банка России;

2.14.2. при наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) в Банке России;

2.14.3. при назначении в кредитную организацию, являющуюся ПУР, АУР, временной администрации и наличии просьбы руководителя временной администрации (представителя государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов") об обновлении ключей, используемых для защиты электронных документов, в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 9 ноября 2005 года N 279-П "О временной администрации по управлению кредитной организацией", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2005 года N 7239, 23 июля 2007 года N 9869, 13 декабря 2007 года N 10702, 7 октября 2008 года N 12407, 31 октября 2008 года N 12552, 20 декабря 2010 года N 19270, 29 июля 2011 года N 21515, 22 февраля 2013 года N 27260, 4 февраля 2014 года N 31220 ("Вестник Банка России" от 15 декабря 2005 года N 67, от 2 августа 2007 года N 44, от 26 декабря 2007 года N 71, от 15 октября 2008 года N 57, от 1 ноября 2008 года N 62, от 24 декабря 2010 года N 71, от 10 августа 2011 года N 44, от 6 марта 2013 года N 15, 12 февраля 2014 года N 13).

2.15. Полное ограничение участия ПУР, АУР-клиента в системе БЭСП вводится в следующих случаях:

2.15.1. при приостановлении участия ПУР, АУР-клиента в обмене электронными сообщениями с Банком России в соответствии с договором об обмене (за исключением случая, указанного в подпункте 2.14.2 пункта 2.14 настоящей главы);

2.15.2. при необеспечении ПУР информационной безопасности и несоблюдении условий договора об обмене при осуществлении расчетов и проведении платежей через систему БЭСП;

2.15.3. при поступлении от ПУР, АУР-клиента информации о возникновении временных технических проблем, приводящих к невозможности осуществлять ПУР, АУР-клиентом расчеты и проводить платежи через систему БЭСП;

2.15.4. если необходимо ограничить проведение срочных платежей в системе БЭСП ПУР, АУР-клиента в связи с его исключением из состава участников системы БЭСП в случаях, предусмотренных пунктом 2.20 настоящего Положения.

2.16. Ограничение участия в системе БЭСП отменяется:

2.16.1. при устранении причин введения ограничения участия ПУР, АУР-клиента в системе БЭСП;

2.16.2. при исключении ПУР, АУР-клиента из состава участников системы БЭСП.

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

2.18. ПУР, АУР-клиент информирует подразделение Банка России, определенное договором счета, либо иное подразделение Банка России в соответствии с договором об обмене о возникновении у него (устранении им) причин введения ограничения участия ПУР, АУР-клиента в системе БЭСП, указанных в подпункте 2.14.3 пункта 2.14 и подпунктах 2.15.1 - 2.15.3 пункта 2.15 настоящей главы.

2.19. Информация о введении (отмене) ограничения участия ПУР, АУР-клиента в системе БЭСП вносится в Справочник участников системы БЭСП.

2.20. Исключение из состава участников системы БЭСП ПУР, АУР-клиента осуществляется Банком России в следующих случаях:

2.20.1. 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, а также при закрытии филиала кредитной организации и прекращении деятельности реорганизованной кредитной организации;

2.20.2. при представлении ПУР либо АУР, не являющимся кредитной организацией (филиалом), заявления об исключении из состава участников системы БЭСП в письменном виде в произвольной форме;

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

2.21. АУР, являющийся кредитной организацией (ее филиалом), ПУР исключается из состава участников системы БЭСП путем исключения информации о нем из Справочника участников системы БЭСП в день внесения изменений в Справочник БИК России. В Справочник БИК России вносятся изменения в соответствии с Положением Банка России N 225-П.

АУР - клиент, не являющийся кредитной организацией, исключается из состава участников системы БЭСП путем исключения информации о нем из Справочника участников системы БЭСП.

ПУР, АУР исключаются из состава участников системы БЭСП с даты внесения изменений в Справочник участников системы БЭСП.

2.22. АУР, имеющий БИК в соответствии со Справочником БИК России, может изменить форму участия в системе БЭСП на прямую форму участия в следующем порядке.

2.22.1. В подразделение Банка России, определенное договором счета, направляется заявление об изменении формы участия в системе БЭСП в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

2.22.2. АУР извещается подразделением Банка России, определенным договором счета, в письменном виде в произвольной форме о согласии (об отказе) Банка России изменить форму участия в системе БЭСП не позднее 10 рабочих дней после дня приема подразделением Банка России, определенным договором счета, заявления об изменении формы участия в системе БЭСП.

В случае отказа изменить АУР форму участия в системе БЭСП в извещении указывается причина отказа.

2.22.3. В отношении АУР проводятся мероприятия в соответствии с порядком, изложенным в подпунктах 2.9.3-2.9.5 пункта 2.9 настоящей главы.

2.23. Изменение формы участия кредитной организации (ее филиала), включенной в состав участников системы БЭСП в качестве АУР в соответствии с пунктом 2.11 настоящей главы и находящейся в процессе включения в состав участников системы БЭСП в качестве ПУР, осуществляется без представления заявления об изменении формы участия в системе БЭСП.

2.24. Форма участия ПУР может быть изменена на ассоциированную форму участия в случае поступления в подразделение Банка России, определенное договором счета, от ПУР, являющегося кредитной организацией (ее филиалом), заявления о прекращении участия в системе БЭСП в качестве ПУР в письменном виде в произвольной форме либо от ПУР, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом), - заявления об изменении формы участия в системе БЭСП.

Банк России дает согласие на изменение ПУР формы участия в системе БЭСП на ассоциированную форму участия не позднее 10 рабочих дней после дня приема подразделением Банка России, определенным договором счета, от ПУР заявления о прекращении участия в системе БЭСП в качестве ПУР (об изменении формы участия в системе БЭСП). Согласие Банка России является основанием для внесения изменений в договор счета и в договор об обмене, а также в Справочник участников системы БЭСП. В Справочник БИК России вносятся изменения в части участия кредитной организации (ее филиала) в системе БЭСП в соответствии с Положением Банка России N 225-П.

2.25. Форма участия клиента в системе БЭСП изменяется с даты внесения изменений в Справочник участников системы БЭСП.

2.26. При переходе ПУР на обслуживание в другое подразделение Банка России, действующее в составе того же

территориального учреждения, заключаются новые договор счета и договор об обмене, в которых предусматриваются те же условия, что и в дополнительных соглашениях к договору счета и договору об обмене, указанных в подпункте 2.9.3 пункта 2.9 настоящей главы.

ПУР представляет новый акт, предусмотренный подпунктом 2.9.3 пункта 2.9 настоящей главы, территориальным учреждением составляется новый акт, предусмотренный подпунктом 2.9.4 пункта 2.9 настоящей главы, и обеспечивается его подписание, после чего информация об участии ПУР в системе БЭСП вносится в Справочник БИК России в соответствии с Положением Банка России N 225-П и в Справочник участников системы БЭСП с даты, определенной условиями договора счета.

2.27. При переходе АУР на обслуживание в другое подразделение Банка России, действующее в составе того же территориального учреждения, после заключения с АУР новых договора счета и договора об обмене вносятся изменения в Справочник БИК России (для АУР, являющегося кредитной организацией (ее филиалом), и для АУР, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом) и имеющего БИК) в соответствии с Положением Банка России N 225-П и в Справочник участников системы БЭСП с даты, определенной условиями договора счета.

2.28. При переходе ПУР, АУР на обслуживание в другое подразделение Банка России, действующее в составе другого территориального учреждения, ПУР, АУР исключается из состава участников системы БЭСП и включается в состав участников системы БЭСП в порядке, установленном настоящей главой.

Глава 3. Функционирование системы БЭСП

3.1. Система БЭСП является централизованной на федеральном уровне системой, в которой осуществляются валовые расчеты в режиме реального времени по платежам всех участников системы БЭСП независимо от их территориального расположения.

3.2. В системе БЭСП в процессе функционирования осуществляется обмен электронными сообщениями в режиме реального времени со следующими системами:

с платежной системой Банка России на уровне территориального учреждения для проведения платежей ОУР и АУР через систему БЭСП;

с системой бухгалтерского учета на уровне структурного подразделения Банка России, составляющего бухгалтерский баланс, в котором учитываются операции по счетам участников системы БЭСП (далее - система бухгалтерского учета) для отражения сумм платежей, проведенных в системе БЭСП, по банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) ПУР и для управления ПУР ликвидностью для расчетов в системе БЭСП за счет денежных средств на их банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах) с учетом установленного лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

с системой централизованного управления ликвидностью, обеспечивающей предоставление Банком России кредитным организациям кредитов и привлечение Банком России депозитов кредитных организаций.

3.3. Платежи в системе БЭСП проводятся с использованием следующих электронных платежных сообщений:

электронные платежные сообщения, составленные участниками системы БЭСП - плательщиками на основании платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований;

электронные платежные сообщения, составленные ОУР, ПУР - получателями на основании инкассовых поручений.

3.4. Платежи в системе БЭСП проводятся только между участниками системы БЭСП.

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

абзац второй утратил силу с 7 мая 2012 г.;

проведение платежей (как собственных, так и платежей клиентов) в адреса других участников системы БЭСП в соответствии с установленным регламентом системы БЭСП;

обмен электронными сообщениями с использованием транспортной системы Банка России и системы международных финансовых телекоммуникаций СВИФТ;

управление ликвидностью для расчетов в системе БЭСП посредством увеличения (уменьшения) ПУР либо Банком России до начала либо в течение операционного дня системы БЭСП суммы денежных средств, установленных для осуществления расчетов ПУР в системе БЭСП;

управление платежами - установление приоритетов и лимитов проведения платежей, централизованное ведение на уровне Банка России и управление внутридневными очередями отложенных ЭПС в системе БЭСП;

получение ПУР - головным офисом кредитной организации информации о ликвидности для расчетов в системе БЭСП его филиалов, являющихся ПУР, и об остатках на корреспондентских субсчетах его филиалов, являющихся ПУР;

получение в режиме реального времени информации о проведенных в системе БЭСП платежах ПУР, об исключенных или аннулированных платежах, о ликвидности для расчетов в системе БЭСП ПУР, другой информации, необходимой для проведения платежей;

списание сумм платежей с корреспондентских счетов (субсчетов) других ПУР и АУР - плательщиков на основании инкассовых поручений данного ПУР, организующего систему расчетов на финансовых рынках, при наличии соответствующих условий в договорах счета с ПУР-получателем, а также с ПУР и АУР - плательщиками.

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

проведение собственных платежей в адрес других участников системы БЭСП в соответствии с установленным регламентом системы БЭСП;

получение необходимой информации, в том числе получение ОУР информации о проведенных платежах обслуживаемых им ПУР и АУР, об электронных платежных сообщениях ПУР, находящихся во внутридневной очереди отложенных ЭПС, о ликвидности для расчетов в системе БЭСП обслуживаемых ПУР;

списание сумм платежей с корреспондентских счетов (субсчетов) ПУР и АУР - плательщиков на основании инкассовых поручений ОУР в соответствии с законодательством Российской Федерации или при наличии соответствующих условий в договорах счета с ПУР, АУР.

3.7. АУР-клиенту через платежную систему Банка России на уровне территориального учреждения Банком России предоставляются следующие услуги системы БЭСП:

проведение платежей (как собственных, так и платежей клиентов) в адрес других участников системы БЭСП в соответствии с установленным регламентом системы БЭСП;

получение информации о проведенных в системе БЭСП платежах;

получение информации об остатках на банковских счетах в Банке России.

3.8. Прием электронных платежных сообщений участников системы БЭСП в систему БЭСП осуществляется в течение операционного дня системы БЭСП.

3.9. Платежи в системе БЭСП проводятся в течение операционного дня системы БЭСП, при этом обеспечиваются списание с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) участника системы БЭСП - плательщика и зачисление на банковский (корреспондентский) счет (субсчет) участника системы БЭСП - получателя платежа в Банке России датой осуществления расчета в системе БЭСП.

3.10. Утратил силу.

3.11. Платеж, проведенный через систему БЭСП, считается безотзывным с момента списания средств с банковского счета участника системы БЭСП - плательщика в Банке России и окончательным с момента зачисления средств на банковский счет участника системы БЭСП - получателя платежа в Банке России с направлением соответствующих электронных служебно-информационных сообщений участнику системы БЭСП - плательщику и участнику системы БЭСП - получателю платежа.

3.12. В системе БЭСП расчет осуществляется непрерывно по каждому электронному платежному сообщению (платеж за платежом) в течение операционного дня системы БЭСП при условии успешного прохождения логического контроля реквизитов электронного платежного сообщения и контроля возможности осуществления расчета.

3.13. При проведении контроля возможности осуществления расчета по платежу ПУР осуществляется проверка соответствия реквизитов электронного платежного сообщения следующим условиям критерия немедленного расчета:

в системе БЭСП на момент приема платежа ПУР в расчет во внутридневной очереди отложенных ЭПС данного ПУР отсутствуют электронные платежные сообщения, поступившие в систему БЭСП ранее (первое условие критерия немедленного расчета);

ликвидности для расчетов в системе БЭСП у ПУР-плательщика достаточно для исполнения электронного платежного сообщения, то есть сумма платежа не превышает величину ликвидности для расчетов в системе БЭСП ПУР-плательщика (второе условие критерия немедленного расчета);

условия проведения платежа и осуществления расчета, указанные ПУР-плательщиком в электронном платежном сообщении, выполняются (третье условие критерия немедленного расчета).

Условия критерия немедленного расчета имеют особенности при осуществлении расчетов в зависимости от приоритета платежа.

3.14. В системе БЭСП расчет осуществляется только на полную сумму платежа, частичная оплата не допускается.

3.15. Электронные платежные сообщения, составленные для проведения платежей ОУР и АУР, исполняются в системе БЭСП по мере их поступления при условии успешного прохождения контроля на возможность их проведения в платежной системе Банка России на уровне территориального учреждения.

Электронные платежные сообщения, составленные ОУР, ПУР - получателями для проведения платежей АУР - кредитной организации (ее филиала), в случае недостаточности денежных средств помещаются в очередь отложенных электронных платежных сообщений, ведущуюся в платежной системе Банка России на уровне территориального учреждения (далее - очередь отложенных ЭПС АУР).

3.16. Электронные платежные сообщения, составленные ПУР-плательщиком или ОУР, ПУР - получателями для проведения платежей ПУР, которые не могут быть проведены по причине несоответствия условиям критерия немедленного расчета, помещаются во внутридневную очередь отложенных ЭПС.

3.17. Электронное платежное сообщение хранится до завершения операционного дня системы БЭСП во внутридневной очереди отложенных ЭПС или в очереди отложенных ЭПС АУР, если данное электронное платежное сообщение в течение операционного дня системы БЭСП не будет исполнено, или исключено при введении полного ограничения участия ПУР, АУР - кредитной организации (ее филиала) в системе БЭСП, или отозвано его составителем.

3.18. Электронное платежное сообщение, сохраненное до завершения операционного дня системы БЭСП во внутридневной очереди отложенных ЭПС или в очереди отложенных ЭПС АУР, после завершения операционного дня системы БЭСП аннулируется с извещением об этом участника системы БЭСП - плательщика. Если составителем электронного платежного сообщения является ОУР, ПУР - получатель, то извещается и ОУР, ПУР - получатель.

Глава 4. Проведение платежей через систему БЭСП

4.1. Для проведения платежей через систему БЭСП участник системы БЭСП составляет электронное платежное

сообщение на основании расчетного документа с указанием признака срочного платежа.

4.2. В системе БЭСП платежи проводятся в последовательности представления в систему БЭСП электронных платежных сообщений для проведения платежей данного участника системы БЭСП - плательщика при условии успешного прохождения контроля возможности осуществления расчета, если участником системы БЭСП - составителем электронного платежного сообщения не установлены дополнительные условия проведения платежа и осуществления расчета (далее - платежи на общих основаниях).

4.3. Электронные платежные сообщения, составленные ОУР, АУР, исполняются в системе БЭСП только на общих основаниях.

4.4. ПУР-плательщик вправе установить для платежей, проводимых через систему БЭСП на основании составленных им электронных платежных сообщений, следующие дополнительные условия проведения платежа и осуществления расчета:

приоритет проведения платежа, представляя в систему БЭСП электронное платежное сообщение с дополнительным условием осуществления расчета по платежу в виде значения "экстренный" (далее - экстренный платеж);

лимиты на проведение платежей на общих основаниях в отношении отдельных или всех ПУР.

4.5. Дополнительные условия проведения платежа и осуществления расчета применяются ПУР - плательщиком в соответствии с договором счета.

4.6. Экстренный платеж в системе БЭСП является более приоритетным платежом по сравнению с платежом на общих основаниях и проводится в пределах всей ликвидности для расчетов в системе БЭСП ПУР на момент представления им в систему БЭСП экстренного платежа.

4.7. С целью резервирования ликвидности для расчетов в системе БЭСП ПУР для проведения экстренных платежей и ограничения использования имеющейся у ПУР ликвидности для расчетов в системе БЭСП для проведения всех других платежей (на общих основаниях, в том числе и лимитных) ПУР вправе установить общий лимит. При установлении общего лимита платежи ПУР на общих основаниях (за исключением платежей ПУР на общих основаниях, проводимых в соответствии с электронными платежными сообщениями ОУР, ПУР - получателей) проводятся в пределах ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП, уменьшенной на сумму общего лимита.

4.8. ПУР в соответствии с договором счета вправе установить значение приоритета "экстренный" для составленного им электронного платежного сообщения, находящегося во внутридневной очереди отложенных ЭПС и проводимого на общих основаниях, а также отменить значение приоритета "экстренный" для экстренных платежей, находящихся во внутридневной очереди отложенных ЭПС.

4.9. Для управления ликвидностью для расчетов в системе БЭСП ПУР может устанавливать лимит, то есть максимально допустимую разницу между суммой проведенных платежей ПУР, установившего лимит, на основании составленных им электронных платежных сообщений, и суммой платежей, поступивших в пользу данного ПУР от других ПУР, в отношении которых установлен лимит. Установление лимита не ограничивает проведение встречных платежей и платежей в соответствии с электронными платежными сообщениями, составленными ОУР, ПУР - получателями на основании инкассовых поручений.

4.10. ПУР в соответствии с договором счета вправе устанавливать следующие виды лимитов:

двусторонний лимит в отношении отдельного ПУР-получателя;

многосторонний лимит в отношении всех ПУР-получателей.

4.11. ПУР вправе применять в системе БЭСП только один вид лимита (двусторонние лимиты в отношении отдельных ПУР либо многосторонний лимит в отношении всех ПУР).

4.12. ПУР до начала операционного дня системы БЭСП устанавливает лимиты, указывая сумму лимита и, для двустороннего лимита, ПУР, в отношении которых устанавливаются лимиты. В течение операционного дня системы БЭСП ПУР вправе отменить установленные лимиты, но не вправе их изменить.

4.13. В случае, если на момент представления ПУР-плательщиком электронного платежного сообщения в систему БЭСП в дополнительных условиях проведения платежа и осуществления расчета им установлены двусторонние или многосторонний лимиты, платеж в соответствии с таким электронным платежным сообщением проводится в системе БЭСП на общих основаниях с учетом установленной суммы лимита (далее - лимитный платеж).

4.14. Лимитный платеж принимается в расчет немедленно, если соблюдены первые два условия критерия немедленного расчета и сумма двустороннего (многостороннего) лимита, установленного ПУР в отношении платежей в адрес одного (всех) ПУР-получателя (ПУР-получателей) лимитного платежа, не будет превышена с учетом суммы принимаемого в расчет лимитного платежа.

4.15. Лимитные платежи ПУР помещаются во внутридневную очередь отложенных ЭПС в случае несоответствия условиям критерия немедленного расчета, в том числе если сумма двустороннего (многостороннего) лимита в пользу отдельного (всех) ПУР будет превышена в результате проведения платежа. В этом случае лимитные платежи из внутридневной очереди отложенных ЭПС проводятся с использованием механизма двустороннего взаимозачета сумм встречных платежей.

4.16. ПУР в соответствии с договором счета имеет возможность осуществления в режиме реального времени мониторинга лимитов, установленных им в отношении других ПУР.

4.17. При блокировании операций в системе БЭСП, то есть невозможности проведения платежей и осуществления расчетов в связи с нахождением во внутридневной очереди отложенных ЭПС больших сумм лимитных платежей, Банк России вправе отменить установленные ПУР лимиты на период до завершения операционного дня системы БЭСП, о чем ПУР немедленно оповещаются путем направления в их адрес соответствующих электронных служебно-информационных сообщений.

Глава 5. Средства участников системы БЭСП для расчетов в системе БЭСП

5.1. Расчеты в системе БЭСП осуществляются за счет денежных средств, находящихся на банковских счетах ее участников, в том числе корреспондентских счетах (субсчетах) кредитных организаций (их филиалов) с учетом установленного лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, открытых в Банке России по месту территориального расположения участника системы БЭСП, по которым проводятся платежи в платежной системе Банка России (в том числе с применением систем ВЭР и МЭР) в соответствии с договором счета.

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

5.3. ПУР управляет ликвидностью для расчетов в системе БЭСП в следующих случаях:

для установления ликвидности для расчетов в системе БЭСП, в пределах которой ПУР планирует проведение платежей с началом нового операционного дня системы БЭСП;

для изменения ПУР ликвидности для расчетов в системе БЭСП в течение операционного дня системы БЭСП в направлении увеличения или уменьшения указанной ликвидности.

5.4. Ликвидность для расчетов в системе БЭСП устанавливается ПУР самостоятельно и (или) Банком России в соответствии с договором счета.

Для ее установления до начала операционного дня системы БЭСП и увеличения или уменьшения в течение операционного дня системы БЭСП ПУР направляет в платежную систему Банка России на уровне территориального учреждения или в систему БЭСП в режиме реального времени информацию о новом размере ликвидности для расчетов в системе БЭСП или размере ликвидности, на которую изменяется ликвидность для расчетов в системе БЭСП.

Ликвидность для расчетов ПУР в системе БЭСП при наличии в договоре счета с ПУР соответствующего условия и отсутствии полного или частичного ограничения участия ПУР в системе БЭСП автоматически устанавливается Банком России до начала операционного дня системы БЭСП в сумме денежных средств, находящихся на корреспондентском счете (субсчете) ПУР в Банке России с учетом лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, установленного Банком России к данному корреспондентскому счету (субсчету) ПУР, а также ограничений на распоряжение денежными средствами (ареста средств и других ограничений).

При наличии в договоре счета с ПУР соответствующего условия ликвидность для расчетов ПУР в системе БЭСП автоматически устанавливается Банком России в течение операционного дня системы БЭСП в сумме денежных средств, сложившейся на корреспондентском счете (субсчете) после обработки платежей в периоды времени (рейсы), указанные в Положении Банка России N 384-П, с учетом лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, установленного Банком России к корреспондентскому счету (субсчету) ПУР в Банке России, а также ограничений на распоряжение денежными средствами (ареста средств и других ограничений).

5.5. Управление ликвидностью для расчетов ПУР в системе БЭСП обеспечивается с использованием моста ликвидности, то есть в результате обмена в режиме реального времени информацией о средствах без передачи самих средств между системой бухгалтерского учета и системой БЭСП, в которой проводятся платежи в пределах ликвидности, установленной для расчетов ПУР в системе БЭСП.

5.6. Банк России уменьшает размер ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП в следующих случаях:

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

при ограничении на распоряжение денежными средствами (аресте средств и других ограничениях) - на размер ликвидности, необходимый для обеспечения установления ограничения;

при невозможности исполнения в платежной системе Банка России на уровне территориального учреждения 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 ПУР, в случае отсутствия у ПУР достаточных денежных средств для проведения платежей на момент предъявления инкассового поручения Банка России - на размер ликвидности, необходимый для исполнения инкассового поручения Банка России;

при возникновении очереди не исполненных в срок распоряжений ПУР - на размер ликвидности, необходимый для исполнения расчетных документов, находящихся в очереди.

Банк России увеличивает размер ликвидности для расчетов ПУР-плательщика в системе БЭСП при ее недостаточности для проведения платежа на основании инкассового поручения, направленного в систему БЭСП ОУР, ПУР - получателем, на величину, необходимую для проведения платежа, исходя из суммы денежных средств, находящихся на корреспондентском счете (субсчете) ПУР в Банке России с учетом лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, установленного Банком России к данному корреспондентскому счету (субсчету) ПУР, а также ограничений на распоряжение денежными средствами (ареста средств и других ограничений).

5.7. Ликвидность для расчетов ПУР в системе БЭСП обнуляется при введении полного ограничения участия в системе БЭСП и ежедневно при завершении функционирования системы БЭСП. С этого момента средства на корреспондентском счете (субсчете) ПУР в Банке России без ограничений используются для проведения платежей в платежной системе Банка России на уровне территориального учреждения.

5.8. Платежи АУР-клиента проводятся в пределах остатка денежных средств по банковскому счету, в том числе корреспондентскому счету (субсчету) с учетом лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, установленного

Банком России по данному счету (субсчету) в Банке России, а также ограничений на распоряжение денежными средствами (ареста средств и других ограничений).

5.9. Платежи ОУР, АУР - структурного подразделения центрального аппарата Банка России проводятся по счетам, ведущимся в системе бухгалтерского учета.

5.10. Платежи участников системы БЭСП проводятся путем направления средств от участника системы БЭСП - плательщика к участнику системы БЭСП - получателю платежа с использованием электронных платежных сообщений. При этом остаток денежных средств на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) участника системы БЭСП - получателя увеличивается только после уменьшения остатка денежных средств на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) участника системы БЭСП - плательщика.

5.11. Сумма каждого платежа, проводимого участником системы БЭСП в системе БЭСП, в режиме реального времени отражается на банковском счете участника системы БЭСП, открытом в Банке России.

Глава 6. Взаимодействие системы БЭСП с системой централизованного управления ликвидностью

6.1. Система централизованного управления ликвидностью (далее - система ЦУЛ) предназначена для предоставления и погашения кредитов Банка России, привлечения, возврата депозитов, размещаемых (размещенных) в Банке России, в режиме реального времени.

6.2. Система БЭСП обеспечивает взаимодействие системы ЦУЛ со следующими системами:

с платежной системой Банка России на уровне территориального учреждения по операциям, связанным с установлением и (или) изменением лимитов внутридневных кредитов и кредитов овернайт, предоставлением и погашением кредитов Банка России (внутридневных кредитов, кредитов овернайт и других кредитов Банка России), привлечением депозитов, размещаемых в Банке России, и возвратом депозитов, размещенных в Банке России;

с ПУР, АУР системы БЭСП для направления в адрес ПУР, АУР информации о кредитах Банка России и их обеспечении, о депозитных операциях Банка России, а также для автоматизированной обработки заявлений кредитных организаций - ПУР, АУР на получение кредитов и размещение депозитов по фиксированным процентным ставкам, заявок на участие в кредитных и депозитных аукционах Банка России.

6.3. Система БЭСП взаимодействует с системой ЦУЛ в части сбора и предоставления системе ЦУЛ на момент запроса информации для реализации функций централизованного управления ликвидностью кредитных организаций (их филиалов), осуществления оперативного контроля за предоставлением кредитов, их переоформлением и своевременностью их погашения следующей информации:

информации об изменениях в регламенте функционирования системы БЭСП;

информации о действующем составе участников системы БЭСП - кредитных организаций (их филиалов) (в том числе информации об ограничении участия ПУР, АУР в системе БЭСП);

информации о состоянии корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в Банке России;

информации о ликвидности для расчетов в системе БЭСП ПУР;

другой информации, необходимой для обеспечения функционирования системы ЦУЛ.

6.4. Утратил силу.

Глава 7. Управление внутридневной очередью отложенных ЭПС

7.1. По электронным платежным сообщениям, составленным участниками системы БЭСП для проведения платежей ПУР-плательщика, по которым в момент приема в систему БЭСП не обеспечивается соблюдение условий критерия немедленного расчета, в системе БЭСП ведется внутридневная очередь отложенных ЭПС в течение операционного дня системы БЭСП. Внутридневная очередь отложенных ЭПС по электронным платежным сообщениям ОУР и АУР в системе БЭСП не ведется.

7.2. Электронные платежные сообщения, составленные ОУР, ПУР - получателями на основании инкассовых поручений для проведения срочных платежей АУР - кредитных организаций (их филиалов), по которым контроль возможности осуществления расчета в части проверки достаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) АУР завершен с отрицательным результатом, помещаются в очередь отложенных ЭПС АУР.

7.3. Помещение электронного платежного сообщения по платежам ПУР во внутридневную очередь отложенных ЭПС осуществляется при условии, что все проверки реквизитов электронного платежного сообщения, выполняемые в составе регламентных контрольных процедур, завершены с положительным результатом, но реквизиты электронного платежного сообщения не соответствуют условиям критерия немедленного расчета.

7.4. Электронные платежные сообщения помещаются во внутридневную очередь отложенных ЭПС в последовательности их приема в систему БЭСП. При этом электронные платежные сообщения по экстренным платежам и платежам, проводимым на основании электронных платежных сообщений, составленных ОУР, ПУР - получателями на основании инкассовых поручений, помещаются во внутридневную очередь отложенных ЭПС по экстренным платежам, а электронные платежные сообщения по платежам на общих основаниях помещаются во внутридневную очередь отложенных ЭПС по платежам на общих основаниях.

7.5. Внутридневная очередь отложенных ЭПС ведется в порядке помещения электронных платежных сообщений во внутридневную очередь отложенных ЭПС. Исполнение электронных платежных сообщений из внутридневной очереди

отложенных ЭПС осуществляется в порядке помещения во внутридневную очередь отложенных ЭПС, при котором первым исполняется электронное платежное сообщение, находящееся первым во внутридневной очереди отложенных ЭПС при условии соответствия его реквизитов условиям критерия немедленного расчета. Внутридневная очередь отложенных ЭПС ведется отдельно по экстренным платежам и отдельно по платежам на общих основаниях.

7.6. В случае, если во внутридневной очереди отложенных ЭПС находятся только лимитные платежи, исполнение электронных платежных сообщений из внутридневной очереди отложенных ЭПС осуществляется по принципу более подходящего по сумме, при котором из внутридневной очереди отложенных ЭПС первым будет исполнено электронное платежное сообщение, реквизиты которого соответствуют условиям критерия немедленного расчета, независимо от последовательности помещения электронного платежного сообщения во внутридневную очередь отложенных ЭПС.

7.7. Внутридневная очередь отложенных ЭПС ведется в режиме непрерывной обработки платежей, при котором электронные платежные сообщения из внутридневной очереди отложенных ЭПС обрабатываются с целью проверки на соответствие условиям критерия немедленного расчета каждый раз в следующих случаях:

при увеличении ликвидности для расчетов в системе БЭСП ПУР за счет средств, поступивших в адрес этого ПУР в результате осуществления расчетов в системе БЭСП, либо в результате управления ликвидностью для расчетов ПУР в системе БЭСП за счет средств на корреспондентском счете (субсчете) с учетом лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, установленного Банком России к данному счету (субсчету) ПУР в Банке России, а также ограничений на распоряжение денежными средствами (ареста средств и других ограничений);

при отзыве участником системы БЭСП - составителем электронного платежного сообщения из внутридневной очереди отложенных ЭПС;

при помещении во внутридневную очередь отложенных ЭПС нового электронного платежного сообщения в адрес этого ПУР;

при отмене установленных лимитов в отношении электронных платежных сообщений ПУР в адреса других ПУР;

при изменении ПУР приоритета электронного платежного сообщения, находящегося во внутридневной очереди отложенных ЭПС;

при изменении ПУР порядка расположения электронных платежных сообщений, находящихся во внутридневной очереди отложенных ЭПС.

7.8. Электронные платежные сообщения из внутридневной очереди отложенных ЭПС проводятся непрерывно с применением режима двустороннего взаимозачета (выполняется третье условие критерия немедленного расчета).

7.9. Условия критерия немедленного расчета соблюдаются и встречные платежи из внутридневной очереди отложенных ЭПС немедленно принимаются в расчет в режиме двустороннего взаимозачета, если при проверке возможности применения двустороннего взаимозачета по двум встречным платежам из внутридневной очереди отложенных ЭПС устанавливается, что в результате расчета ликвидность для расчетов в системе БЭСП не уменьшается для того ПУР, электронное платежное сообщение которого находится не первым во внутридневной очереди отложенных ЭПС.

7.10. Расчет в режиме двустороннего взаимозачета по двум встречным платежам осуществляется одновременно для двух встречных платежей из внутридневной очереди отложенных ЭПС в результате их одновременного приема в расчет и исключения из внутридневной очереди отложенных ЭПС.

7.11. Электронные платежные сообщения хранятся во внутридневной очереди отложенных ЭПС в течение операционного дня системы БЭСП до тех пор, пока не будут выполнены условия критерия немедленного расчета, необходимые для осуществления расчета, или электронное платежное сообщение не будет отозвано участником системы БЭСП - составителем, или электронное платежное сообщение не будет исключено при введении полного ограничения участия ПУР, АУР - кредитной организации (ее филиала) в системе БЭСП.

7.12. После завершения операционного дня системы БЭСП осуществляется аннулирование электронных платежных сообщений из внутридневной очереди отложенных ЭПС в системе БЭСП с немедленным извещением участника системы БЭСП - составителя электронных платежных сообщений о причинах их аннулирования.

7.13. В системе БЭСП ПУР-плательщиком применяются следующие механизмы управления внутридневной очередью отложенных ЭПС, по составленным им электронным платежным сообщениям, в соответствии с договором счета:

изменение значения приоритета платежа и изменение последовательности расположения электронных платежных сообщений, за исключением случая помещения электронных платежных сообщений, составленных ПУР-плательщиком, перед электронным платежным сообщением, составленным ОУР, ПУР - получателем на основании инкассового поручения;

отмена установленных лимитов на проведение платежей в отношении отдельных или всех ПУР;

отзыв электронных платежных сообщений.

7.14. Банк России при осуществлении контроля функционирования системы БЭСП с целью предотвращения блокирования операций в системе БЭСП в связи с невозможностью осуществления расчетов по отдельным платежам из-за недостаточной ликвидности для расчетов в системе БЭСП применяет следующие механизмы управления внутридневной очередью отложенных ЭПС:

взаимозачет электронных платежных сообщений на многосторонней основе (далее - многосторонний взаимозачет), при котором производится проверка возможности проведения всех платежей при исполнении электронных платежных сообщений из внутридневной очереди отложенных ЭПС с учетом приоритета и времени их помещения во внутридневную очередь отложенных ЭПС за счет ликвидности для расчетов в системе БЭСП ПУР и ликвидности, поступающей в результате проведения всех встречных платежей других ПУР. Если в результате проверки установлена возможность одновременного проведения платежей, то одновременно осуществляются расчеты по каждому принятому в расчет платежу. Электронные платежные сообщения, для которых многосторонний взаимозачет не был применен вследствие недостаточной ликвидности ПУР - плательщика либо невыполнения других условий критерия немедленного расчета, остаются во внутридневной очереди отложенных ЭПС;

многосторонняя оптимизация платежей во внутридневной очереди отложенных ЭПС, которая предусматривает проверку внутридневной очереди отложенных ЭПС на наличие в ней встречных платежей и в случае их обнаружения исполнение электронных платежных сообщений из внутридневной очереди отложенных ЭПС и осуществление расчетов в режиме многостороннего взаимозачета в соответствии с суммами, а не с приоритетом или временем помещения электронных платежных сообщений во внутридневную очередь отложенных ЭПС. Первым осуществляется расчет на наибольшие суммы (оптимизация по сумме платежа), затем осуществляется расчет по оставшимся платежам (оптимизация по количеству). При проведении оптимизации не учитываются лимиты (общие, двусторонние, многосторонние);

отмена ранее установленных ПУР лимитов на платежи в системе БЭСП.

7.15. Механизмы управления внутридневной очередью отложенных ЭПС применяются по решению Банка России при наличии у ПУР внутридневной очереди отложенных ЭПС в системе БЭСП в течение определенного времени, устанавливаемого Банком России. О применении таких механизмов ПУР извещаются Банком России.

7.16. При применении механизмов управления внутридневной очередью отложенных ЭПС обработка электронных платежных сообщений, находящихся во внутридневной очереди отложенных ЭПС, производится на валовой основе, при этом электронное служебно-информационное сообщение-подтверждение о проведении электронного платежного сообщения формируется по каждому проведенному электронному платежному сообщению.

7.17. Электронные платежные сообщения, составленные ОУР, ПУР - получателями на основании инкассовых поручений, по срочным платежам АУР - кредитной организации (ее филиала) помещаются в очередь отложенных ЭПС АУР в последовательности их поступления в платежную систему Банка России на уровне территориального учреждения АУР. Электронные платежные сообщения по срочным платежам АУР - кредитной организации (ее филиала) хранятся в очереди отложенных ЭПС АУР до тех пор, пока контроль возможности осуществления расчета не будет завершен с положительным результатом, или электронное платежное сообщение не будет исключено при введении полного ограничения участия ПУР, АУР - кредитной организации (ее филиала) в системе БЭСП, или электронное платежное сообщение не будет отозвано ОУР, ПУР - получателем. Электронные платежные сообщения, находящиеся в очереди отложенных ЭПС АУР, по окончании операционного дня системы БЭСП аннулируются с извещением АУР-плательщика и ОУР, ПУР - получателя об их аннулировании.

Глава 8. Информационный обмен в системе БЭСП

8.1. В системе БЭСП обеспечивается информационный обмен для всех ПУР и ОУР независимо от их территориального расположения с учетом их прав доступа к информации системы БЭСП.

ПУР и ОУР получают информацию по запросу либо в соответствии с установленным регламентом функционирования системы БЭСП (далее - в регламентном порядке) в зависимости от вида информации.

8.2. ПУР получает в течение операционного дня 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 для расчетов 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 электронных платежных сообщений, находящихся во внутридневной очереди отложенных ЭПС в системе БЭСП и в платежной системе Банка России на уровне территориального учреждения;

о сумме ожидаемых поступлений от других участников системы БЭСП.

8.3. 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.

8.4. ПУР получает по запросу информацию о проведении электронных платежных сообщений через систему БЭСП, включающую в том числе:

отчет для выверки документов дня по расчетам в системе БЭСП, включающий все электронные платежные сообщения (направленные и проведенные, полученные от других участников системы БЭСП, исключенные в результате проведения регламентных контрольных процедур системы БЭСП);

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

информацию о сумме ожидаемых поступлений в пользу ПУР от каждого из других ПУР;

электронные реестры полученных (проведенных) электронных платежных сообщений по расчетам в системе БЭСП (промежуточные);

электронные реестры электронных платежных сообщений, находящихся во внутридневной очереди отложенных ЭПС;

информацию о приеме электронного платежного сообщения в обработку, прохождении регламентных контрольных процедур и приеме электронного платежного сообщения в расчет, осуществлении расчета;

информацию о статусе электронного платежного сообщения в системе БЭСП после прохождения регламентных контрольных процедур (электронное платежное сообщение находится во внутридневной очереди отложенных ЭПС, проведено или аннулировано).

8.5. ПУР получает в регламентном порядке электронные реестры полученных (проведенных) электронных платежных сообщений по расчетам в системе БЭСП (окончательные), извещения об уменьшении (увеличении) Банком России

размера ликвидности для расчетов в системе БЭСП.

8.6. ПУР направляет в систему БЭСП следующую информацию, используемую при проведении платежей и осуществлении расчетов:

о сумме денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) в Банке России, установленных для расчетов в системе БЭСП в предстоящем операционном дне системы БЭСП;

об увеличении (уменьшении) ликвидности для расчетов в системе БЭСП;

об отзыве составленных им электронных платежных сообщений из внутридневной очереди отложенных ЭПС;

об изменении порядка расположения электронных платежных сообщений в его внутридневной очереди отложенных ЭПС;

об изменении приоритета составленных им электронных платежных сообщений, находящихся в его внутридневной очереди отложенных ЭПС;

о сумме общего лимита;

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

об отмене установленных лимитов.

8.7. ОУР по запросу получает следующую информацию:

о состоянии внутридневной очереди отложенных ЭПС обслуживаемых ПУР;

о ликвидности для расчетов в системе БЭСП обслуживаемых ПУР;

другую информацию по запросу АУР в порядке, установленном Банком России.

8.8. ОУР по результатам проведения электронных платежных сообщений через систему БЭСП предоставляется следующая информация:

электронные реестры полученных (проведенных) электронных платежных сообщений ОУР и обслуживаемых ПУР и АУР по расчетам в системе БЭСП.

Глава 9. Регламент функционирования системы БЭСП

9.1. Система БЭСП функционирует в соответствии с регламентом ее функционирования, установленным Банком России в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России (приложение 9 к Положению Банка России N 384-П).

Регламент функционирования системы БЭСП является единым для всех участников системы БЭСП независимо от их территориального расположения.

9.2. Время функционирования системы БЭСП представляет собой период времени, в течение которого выполняется прием электронных платежных сообщений в систему БЭСП и проводятся все другие ежедневные процедуры, обеспечивающие функционирование системы БЭСП.

9.3. Участники системы БЭСП извещаются об изменениях регламента функционирования системы БЭСП по решению Банка России.

9.4. Ежедневные процедуры функционирования системы БЭСП выполняются в течение следующих обязательных периодов функционирования системы БЭСП: предварительного сеанса, регулярного сеанса и завершающего сеанса системы БЭСП. Время начала и окончания предварительного, регулярного и завершающего сеансов системы БЭСП устанавливается Банком России и изменяется в порядке, определенном Банком России.

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

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

обновление Справочника участников системы БЭСП и другой нормативно-справочной информации, 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, но только после завершения обновления нормативно-справочной информации, используемой в системе БЭСП;

установка ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП в предстоящем операционном дне системы БЭСП при поступлении соответствующей информации от ПУР либо при наличии в договоре счета соответствующего условия об автоматическом установлении Банком России размера ликвидности для расчетов ПУР в системе БЭСП, но только после завершения обновления нормативно-справочной информации;

установка ПУР сумм лимитов и ПУР, в отношении которых установлены лимиты при поступлении соответствующей информации от ПУР, но только после завершения обновления нормативно-справочной информации, используемой системе БЭСП.

В предварительном сеансе системы БЭСП после завершения обновления нормативно-справочной информации для АУР - структурных подразделений центрального аппарата Банка России предоставляется возможность направления в систему БЭСП электронных платежных сообщений.

9.6. Во время регулярного сеанса осуществляются ежедневные процедуры приема и обработки электронных сообщений, в том числе регламентные контрольные процедуры, прием электронных платежных сообщений в расчет и расчет. Электронные сообщения принимаются в систему БЭСП по мере их поступления и обрабатываются в режиме реального времени.

9.7. Во время проведения регулярного сеанса осуществляются следующие операции:

прием электронных платежных сообщений участников системы БЭСП, проведение электронных платежных сообщений и осуществление расчетов в режиме реального времени;

ведение и управление внутридневной очередью отложенных ЭПС с применением механизмов управления;

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 для расчетов в системе БЭСП ПУР за счет перераспределения денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) ПУР (с учетом установленного лимита внутридневного кредита и кредита овернайт) в системе бухгалтерского учета;

введение (отмена) ограничения участия ПУР, АУР в системе БЭСП;

рассылка участникам системы БЭСП изменений Справочника участников системы БЭСП.

Для проведения платежей через систему БЭСП АУР направляет электронные платежные сообщения через платежную систему Банка России на уровне территориального учреждения в рамках регулярного сеанса в период времени, в течение которого осуществляется прием электронных платежных сообщений для проведения платежей с применением системы ВЭР.

9.8. Продолжительность регулярного сеанса может изменяться по решению Банка России. При начале регулярного сеанса в системе БЭСП начинаются операционный день системы БЭСП и прием электронных платежных сообщений участников системы БЭСП, при его завершении - прекращается прием электронных платежных сообщений в систему БЭСП (завершается операционный день системы БЭСП).

Банк России принимает решение о продлении регулярного сеанса не более чем на один час при обращении структурного подразделения центрального аппарата Банка России, территориального учреждения, Операционного департамента Банка России, в том числе в связи с обращением ПУР, АУР, содержащим обоснование необходимости продления регулярного сеанса.

Обращение ПУР, АУР направляется в соответствии с договором об обмене по каналам связи или с использованием средств факсимильной связи не позднее чем за один час до окончания регулярного сеанса, и в письменном виде, подписанное руководителем (лицом, замещающим руководителя) ПУР, АУР, не позднее 11.00 часов по местному времени следующего рабочего дня.

Обращение структурного подразделения центрального аппарата Банка России, территориального учреждения, Операционного департамента Банка России направляется в Банк России по каналам связи не позднее чем за 30 минут до окончания регулярного сеанса и в письменном виде, подписанное руководителем структурного подразделения центрального аппарата Банка России (его заместителем), руководителем территориального учреждения (его заместителем), Операционного департамента Банка России (его заместителем), не позднее 11 часов по местному времени следующего рабочего дня.

9.9. Период времени функционирования системы БЭСП, в течение которого непрерывно осуществляется прием электронных платежных сообщений в систему БЭСП от ПУР и ОУР (операционный день системы БЭСП), устанавливается по московскому времени.

9.10. Начало операционного дня системы БЭСП не зависит от начала операционного дня в платежной системе Банка России на уровне территориального учреждения.

9.11. ОУР по решению Банка России предоставляется возможность направления в систему БЭСП электронных платежных сообщений в период с окончания завершающего сеанса системы БЭСП предыдущего рабочего дня до начала регулярного сеанса системы БЭСП текущего рабочего дня.

9.12. Регламент функционирования платежной системы Банка России на уровне территориального учреждения устанавливается в соответствии с регламентом функционирования системы БЭСП:

платежная система Банка России на уровне территориального учреждения и система бухгалтерского учета начинают функционирование не позже начала предварительного сеанса системы БЭСП для обеспечения предоставления обслуживаемым ПУР возможности определения своей ликвидности для расчетов в системе БЭСП за счет денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) (с учетом установленного лимита внутридневного кредита и кредита овернайт) в платежной системе Банка России на уровне территориального учреждения в период всего операционного дня системы БЭСП;

платежная система Банка России на уровне территориального учреждения не может завершить свою работу раньше, чем будет выполнен завершающий сеанс системы БЭСП, для обеспечения в завершающем сеансе окончательной обработки электронных платежных сообщений из внутридневной очереди отложенных ЭПС в системе БЭСП и осуществления ежедневной сверки проведенных платежей между системой бухгалтерского учета на уровне территориального учреждения и системой БЭСП с отражением результатов сверки в системе бухгалтерского учета на уровне территориального учреждения.

В территориальных учреждениях обеспечивается продление регламента функционирования платежной системы Банка России на уровне территориального учреждения на время продления регулярного сеанса системы БЭСП.

9.13. В период проведения регулярного сеанса по решению Банка России может выполняться сеанс оптимизации, включающий процедуру многосторонней оптимизации внутридневной очереди отложенных ЭПС и(или) процедуру

многостороннего взаимозачета в системе БЭСП.

9.14. Завершающий сеанс системы БЭСП представляет собой период функционирования системы БЭСП, в течение которого обмен электронными сообщениями с участниками системы БЭСП не осуществляется, а выполняются процедуры ежедневного завершения расчетов в системе БЭСП и комплекс обязательных операционных работ, включающий архивирование информации. Окончание завершающего сеанса системы БЭСП устанавливается после успешного выполнения всего комплекса обязательных операционных работ.

9.15. Состав обязательных операционных работ завершающего сеанса включает в себя следующие операции:

аннулирование электронных платежных сообщений из внутридневной очереди отложенных ЭПС в результате завершения обработки внутридневной очереди отложенных ЭПС;

ежедневное завершение расчетов в системе БЭСП всех ПУР и ОУР, включая операции ежедневной сверки итоговых сумм электронных платежных сообщений участников системы БЭСП, исполненных за операционный день системы БЭСП;

формирование и передача участникам системы БЭСП электронных реестров полученных (проведенных) электронных платежных сообщений в системе БЭСП;

формирование и передача в адрес системы бухгалтерского учета необходимой выходной отчетной информации системы БЭСП.

9.16. При завершении функционирования системы БЭСП выполняется архивирование информации в системе БЭСП за дату завершаемого операционного дня системы БЭСП.

9.17. В системе БЭСП ведется архив электронных сообщений, в котором обеспечиваются в соответствии с нормативными актами Банка России помещение, учет, хранение и использование электронных сообщений по расчетам в системе БЭСП.

9.18. Проведение платежей через систему БЭСП может ограничиваться Банком России на территории, подведомственной отдельному территориальному учреждению Банка России, с учетом нерабочих праздничных и выходных дней субъектов Российской Федерации.

Глава 10. Заключительные положения

10.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 1 июля 2007 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации	С.М. Игнатьев

Зарегистрировано в Минюсте РФ 17 мая 2007 г.

Регистрационный N 9490

Приложение 1

к Положению Банка России

"О системе валовых расчетов в

режиме реального времени Банка России"

от 25 апреля 2007 г. N 303-П
(с изменениями от 15 июня 2010 г., 31 мая 2012 г.)

Руководителю подразделения

Банка России

Заявление
о включении в состав участников системы БЭСП в качестве прямого (ассоциированного)*(1) участника расчетов

_____

(указывается полное либо сокращенное наименование и, при наличии, БИК клиента)

Прошу включить в состав участников системы БЭСП в качестве прямого (ассоциированного)*(2) участника расчетов.

Дата включения "__"_____ ____ года*(3).

Приложение на ___ л*(4), *(5).

_____ _____ _____

(наименование должности (личная подпись) (инициалы, фамилия)

уполномоченного лица клиента)

М.П. клиента

"__" _____ ____ года".

---

*(1), *(2), *(4) Ненужное зачеркивается либо не указывается.

*(3) Исключено с 1 января 2013 г.

*(5) Приложение представляется клиентом Банка России, не являющимся кредитной организацией. В приложении клиентом, не являющимся кредитной организацией, указывается информация о банковском (банковских) счете (счетах), по которому (которым) проводятся операции, требующие осуществления расчетов и проведения платежей через систему БЭСП с участниками системы БЭСП, а также количества и суммы платежей, направленных в Банк России по каналам связи, проведенных через платежную систему Банка России за месяц, предшествующий месяцу подачи заявления (при указании в заявлении более одного банковского счета - в разрезе счетов).

Приложение 2
к Положению Банка России
от 25 апреля 2007 г. N 303-П
"О системе валовых расчетов
в режиме реального времени Банка России"
(с изменениями от 31 мая 2012 г.)

Руководителю подразделения
Банка России

Заявление
об изменении формы участия в системе БЭСП

_____

(указывается полное либо сокращенное наименование и БИК клиента, форма участия в системе БЭСП)

Прошу изменить форму участия в системе БЭСП на прямую (ассоциированную)* и включить в состав участников системы БЭСП в качестве прямого (ассоциированного)** участника расчетов.

_____ _____ _____

(наименование должности (личная подпись) (инициалы, фамилия)

уполномоченного лица клиента)

М.П. клиента

"__" _____ ____ года".

---

*, ** Ненужное зачеркивается либо не указывается.