Положение Банка России от 29 июня 2012 г. N 384-П "О платежной системе Банка России"

На основании Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 27, ст. 3872) (далее - Федеральный закон N 161-ФЗ), Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "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; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 июня 2012 года N 12) Банк России устанавливает отдельные положения, необходимые для обеспечения функционирования платежной системы Банка России, в том числе критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России, применяемые формы безналичных расчетов и порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России, порядок осуществления платежного клиринга и расчета, временной регламент функционирования платежной системы Банка России.

Глава 1. Общие положения

1.1. Термины, предусмотренные настоящим Положением, применяются в значении, установленном Федеральным законом N 161-ФЗ и Положением Банка России от 19 июня 2012 года N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года N 24667 ("Вестник Банка России" от 28 июня 2012 года N 34) (далее - Положение Банка России N 383-П).

1.2. Участниками платежной системы Банка России являются организации, которые определены в качестве участников платежной системы статьей 21 Федерального закона N 161-ФЗ и обслуживание которых Банк России вправе осуществлять в соответствии с законодательством Российской Федерации, при соблюдении этими организациями критериев участия в платежной системе Банка России, установленных главой 2 настоящего Положения.

1.3. Банк России осуществляет перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России (далее - перевод денежных средств) через подразделения Банка России, информация о которых включена в Справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России), и расчетно-кассовых центров (далее - Справочник БИК России) (далее - подразделения Банка России).

1.4. Банк России, являясь оператором услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России и оператором по переводу денежных средств, осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам участников платежной системы Банка России, являющихся клиентами Банка России, и иных клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы Банка России (далее при совместном упоминании - клиенты Банка России), предоставляя им операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

Взаимодействие между Банком России и клиентами Банка России при предоставлении им операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг осуществляется с использованием распоряжений в электронном виде и (или) на бумажном носителе в соответствии с настоящим Положением, договорами банковского счета, заключаемыми между Банком России и клиентом Банка России (далее - договор счета), а также договорами об обмене электронными сообщениями, заключаемыми между Банком России и клиентом Банка России (при их наличии) (далее - договор об обмене).

При привлечении Банком России сторонних организаций в качестве операторов услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России порядок взаимодействия между Банком России и привлеченной организацией, между участниками платежной системы и привлеченной организацией, а также между Банком России и участниками платежной системы определяется соответствующими двусторонними договорами, при этом договор об обмене Банком России с иностранными организациями не заключается.

Банк России осуществляет самостоятельное управление рисками в платежной системе Банка России.

Банк России определяет порядок обеспечения защиты информации в платежной системе Банка России для клиентов Банка России (за исключением иностранных кредитных организаций) в соответствии с требованиями к защите информации, установленными договором об обмене, для иностранных кредитных организаций - в соответствии с договорами счета, если требования к защите информации не определены нормативными актами Банка России.

1.5. Абзац первый утратил силу.

Доступ к операционным услугам с использованием распоряжений на бумажном носителе предоставляется клиентам Банка России по месту их нахождения в подразделении Банка России, определенном договором счета.

1.6. Банк России при предоставлении операционных услуг взаимодействует с клиентами Банка России, с которыми Банком России заключены договоры об обмене (далее - участник обмена), с использованием электронных сообщений в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению.

Абзац второй утратил силу.

1.7. Перевод денежных средств осуществляется через систему банковских электронных срочных платежей (далее - БЭСП) в режиме реального времени (далее - сервис срочного перевода) и через системы внутрирегиональных электронных расчетов (далее - ВЭР) и межрегиональных электронных расчетов (далее - МЭР), а также с применением почтовой и телеграфной технологии (далее - сервис несрочного перевода).

Абзац второй утратил силу.

1.8. Часть платежной системы Банка России, в которой обеспечивается перевод денежных средств в пределах каждого из регионов (группы регионов) Российской Федерации, составляет региональную компоненту платежной системы Банка России (далее - региональная компонента). В Московском регионе региональную компоненту составляют также структурные подразделения центрального аппарата Банка России. Полевыми учреждениями Банка России перевод денежных средств может осуществляться в составе региональных компонент, определяемых решением Банка России.

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

2.1. В платежной системе Банка России предусматривается прямое участие.

2.2. Критерием участия в платежной системе Банка России является наличие банковского (корреспондентского) счета (субсчета) участника в Банке России.

2.3. Участие в платежной системе Банка России начинается после открытия банковского (корреспондентского) счета (субсчета) участнику платежной системы Банка России в Банке России.

2.4. Приостановление участия в платежной системе Банка России не применяется.

2.5. Участие организации в платежной системе Банка России прекращается после прекращения договора счета либо для кредитной организации (ее филиала) с момента отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Глава 3. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России и применяемые формы безналичных расчетов

3.1. Перевод денежных средств осуществляется в валюте Российской Федерации в соответствии с Положением Банка России N 383-П с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

3.2. Для осуществления перевода денежных средств кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации, должна иметь в Банке России один корреспондентский счет.

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

3.3. Для осуществления перевода денежных средств по распоряжению кредитной организации (ее филиала) по корреспондентскому счету (субсчету) в Банке России в случае его предстоящего закрытия кредитная организация вправе обратиться в подразделение Банка России, определенное договором счета, по месту нахождения кредитной организации (ее филиала), корреспондентский счет (субсчет) которой (которого) предполагается закрыть, с просьбой о переводе денежных средств при сохранении корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в Банке России с его функционированием в ограниченном режиме в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению (за исключением случаев предоставления возможности временного функционирования корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 года N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года N 16965, 17 декабря 2010 года N 19217, 15 июня 2011 года N 21033, 22 сентября 2011 года N 21869, 16 декабря 2011 года N 22645 ("Вестник Банка России" от 30 апреля 2010 года N 23, от 30 декабря 2010 года N 73, от 22 июня 2011 года N 33, от 28 сентября 2011 года N 54, от 21 декабря 2011 года N 72), а также Положением Банка России от 29 августа 2012 года N 386-П "О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2012 года N 25633 ("Вестник Банка России" от 17 октября 2012 года N 61).

3.4. Для осуществления перевода денежных средств по распоряжениям юридического лица, имеющего место нахождения за пределами территории Российской Федерации, если Банком России принято решение об открытии банковского счета данному юридическому лицу, банковский счет ему открывается подразделением Банка России, определяемым решением Банка России.

3.5. Клиент Банка России после открытия ему банковского (корреспондентского) счета (субсчета) в Банке России

вправе осуществлять перевод денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода.

3.6. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств, находящихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России в Банке России, для кредитной организации (ее филиала) с учетом внутридневного кредита, если по соответствующему корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала) Банком России установлен лимит внутридневного кредита и кредита овернайт.

3.7. Перевод денежных средств осуществляется на основании распоряжений клиентов Банка России, поступающих в Банк России в электронном виде (по каналам связи и на отчуждаемых машинных носителях информации) и на бумажном носителе, а также на основании распоряжений подразделений Банка России, составленных в электронном виде или на бумажном носителе.

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

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

3.8. Участники обмена представляют в Банк России распоряжения о переводе денежных средств в электронном виде. Клиенты Банка России, не являющиеся участниками обмена, а также участники обмена в случаях, установленных договором об обмене, представляют в подразделения Банка России, определенные договором счета, распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе.

Прием распоряжений клиентов Банка России на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации осуществляется в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

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

При осуществлении перевода денежных средств применяются платежные поручения (в том числе платежные поручения на общую сумму с реестром), инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера в соответствии с Положением Банка России N 383-П.

При осуществлении перевода денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями с использованием сервиса срочного перевода в случаях, установленных пунктом 3.16 настоящего Положения, применяется поручение банка, перечень и описание реквизитов которого приведены в приложении 10 к настоящему Положению. Форма поручения банка на бумажном носителе приведена в приложении 11 к настоящему Положению.

3.10. Расчеты инкассовыми поручениями, платежными требованиями через платежную систему Банка России осуществляются в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению.

3.11. Перевод денежных средств с применением платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований в случае использования сервиса срочного перевода осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России от 25 апреля 2007 года N 303-П "О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 мая 2007 года N 9490, 8 июля 2010 года N 17765, 1 марта 2012 года N 23393, 18 июня 2012 года N 24595 ("Вестник Банка России" от 25 мая 2007 года N 31, от 14 июля 2010 года N 40, от 14 марта 2012 года N 14, от 27 июня 2012 года N 33) (далее - Положение Банка России N 303-П) и Указанием Банка России от 25 апреля 2007 года N 1822-У "О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 мая 2007 года N 9493, 21 октября 2010 N 18786, 2 марта 2012 года N 23396, 13 июня 2012 года N 24565 ("Вестник Банка России" от 25 мая 2007 года N 31, от 27 октября 2010 года N 58, от 14 марта 2012 года N 14, от 27 июня 2012 года N 33) (далее - Указание Банка России N 1822-У).

Перевод денежных средств с использованием сервиса срочного перевода на основании поручения банка осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России N 303-П и Указанием Банка России N 1822-У для осуществления перевода денежных средств на основании платежного поручения.

3.12. Перевод денежных средств с использованием сервиса срочного перевода осуществляется на основании распоряжений, поступивших от клиента Банка России в электронном виде по каналам связи, составленных подразделением Банка России в электронном виде, в которых реквизит "Вид платежа" (соответствующий ему код в распоряжениях в электронном виде) имеет значение "срочно".

3.13. Перевод денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода осуществляется на основании платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований и платежных ордеров.

3.14. Перевод денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода (в том числе с применением почтовой и телеграфной технологии) осуществляется на основании распоряжений, поступивших от клиента Банка России в электронном виде или на бумажном носителе, в которых реквизит "Вид платежа" (соответствующий ему код в распоряжениях в электронном виде) не заполнен.

Распоряжения клиентов Банка России для перевода денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода исполняются через системы ВЭР либо систему МЭР, при этом на основании распоряжений, поступивших в подразделения Банка России на бумажном носителе, подразделениями Банка России составляются распоряжения в электронном виде.

Распоряжения клиентов Банка России, которые не могут быть исполнены через системы ВЭР либо систему МЭР, исполняются с применением телеграфной технологии. В отсутствие возможности применения телеграфной технологии для исполнения распоряжений перевод денежных средств осуществляется с применением почтовой технологии.

Распоряжения клиентов Банка России, поступившие в подразделения Банка России на бумажном носителе, в которых значения реквизитов "Плательщик", "Получатель", "Назначение платежа" превышают максимальное количество символов, установленное приложением 11 к Положению Банка России N 383-П, возвращаются клиентам Банка России без исполнения в срок, установленный пунктом 4.15 настоящего Положения.

При осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода участник обмена, подразделение Банка России для распоряжений в электронном виде указывает в электронном сообщении либо в пакете электронных сообщений признак проведения контроля достаточности денежных средств в режиме поступления либо в дискретном режиме.

3.15. Участники обмена, подразделения Банка России при переводе денежных средств другим участникам обмена, подразделениям Банка России в рамках сервиса несрочного перевода могут составлять платежные поручения в электронном виде на общую сумму принятых к исполнению распоряжений, информация по которым указывается в реестре (далее - платежное поручение на общую сумму с реестром) в соответствии с приложением 5 к настоящему Положению.

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

Перевод кредитной организацией - участником обмена органу Федерального казначейства - участнику обмена денежных средств на общую сумму принятых к исполнению распоряжений физических лиц - плательщиков с использованием сервиса срочного перевода не допускается.

3.16. Поручение банка применяется кредитными организациями (их филиалами) при переводе денежных средств с использованием сервиса срочного перевода иностранным кредитным организациям, информация о которых включена в Справочник БИК России, а также Банком России при переводе денежных средств кредитным организациям (их филиалам) на основании распоряжений, поступивших от указанных иностранных кредитных организаций в соответствии с условиями договоров счета.

Глава 4. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета

4.1. Платежный клиринг и расчет осуществляются Банком России в период времени, в течение которого Банком России выполняются процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений (далее - операционный день), в порядке, предусмотренном Положением Банка России N 383-П, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

4.2. Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжений в электронном виде, контроля целостности распоряжений в электронном виде, поступивших от участников обмена, выполняются в соответствии с пунктом 3 приложения 1 к настоящему Положению.

Структурный контроль, контроль дублирования и контроль значений реквизитов распоряжений в электронном виде, поступивших от участников обмена, выполняются в соответствии с Альбомом унифицированных форматов электронных банковских сообщений.

Процедуры приема к исполнению, предусмотренные настоящим пунктом Положения, в отношении распоряжений, поступивших от иностранных кредитных организаций, выполняются в соответствии с настоящим Положением и условиями договора счета.

4.3. Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений на бумажном носителе выполняются в соответствии с приложением 6 к настоящему Положению.

4.4. Контроль достаточности денежных средств при выполнении процедур приема к исполнению распоряжений с использованием сервиса срочного перевода проводится в системе БЭСП в порядке, предусмотренном Указанием Банка России N 1822-У.

В установленных Указанием Банка России N 1822-У случаях контроль достаточности денежных средств при выполнении процедур приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств с использованием сервиса срочного перевода проводится в региональной компоненте.

4.5. Контроль достаточности денежных средств при выполнении процедур приема к исполнению распоряжений в региональной компоненте с использованием сервиса несрочного или срочного перевода проводится на валовой основе в пределах суммы денежных средств, определяемой суммой денежных средств, имеющихся на

банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России к моменту проведения контроля достаточности денежных средств, с учетом лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, если он установлен Банком России по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала), а также с учетом суммы ограничений на распоряжение денежными средствами, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения), уменьшенной на сумму денежных средств (ликвидности для расчетов в системе БЭСП), если эта сумма денежных средств определена для исполнения обязательств по срочным платежам в порядке, предусмотренном Положением Банка России N 303-П, в соответствии с регламентом функционирования платежной системы Банка России в режиме поступления и (или) в дискретном режиме в следующем порядке.

4.5.1. Контроль достаточности денежных средств в режиме поступления проводится по каждому распоряжению, для которого в электронном сообщении клиентом Банка России, подразделением Банка России указаны признак проведения контроля достаточности денежных средств в режиме поступления либо значение "срочно" в реквизите "Вид платежа", по мере поступления распоряжений в течение операционного дня с учетом ранее поступивших и неисполненных распоряжений.

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

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

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

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

Контроль достаточности денежных средств завершается с положительным результатом, если в региональной компоненте платежная клиринговая позиция каждого клиента Банка России не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с настоящим пунктом, с учетом суммы денежных средств, подлежащих зачислению на банковский счет клиента Банка России на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете клиента Банка России.

4.6. В период времени, установленный регламентом функционирования платежной системы Банка России для проведения контроля достаточности денежных средств в дискретном режиме в региональной компоненте, контроль достаточности денежных средств в соответствии с подпунктом 4.5.1 пункта 4.5 настоящего Положения в данной региональной компоненте не проводится.

4.7. Если сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения), превышает сумму денежных средств, находящихся на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (ее филиала), без учета лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, исполнение распоряжений не осуществляется до накопления на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (ее филиала) суммы, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено.

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

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

Распоряжения Банка России и кредитных организаций о переводе денежных средств в обязательные резервы исполняются до исполнения иных распоряжений, поступивших для списания денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала).

4.9. Распоряжения о переводе денежных средств со счетов клиентов Банка России, контроль достаточности денежных средств по которым в региональной компоненте не завершен либо не проводился, откладываются и помещаются во внутридневную очередь распоряжений (далее - внутридневная очередь) для проведения контроля достаточности денежных средств до окончания текущего операционного дня в порядке, установленном пунктом 4.5 настоящего Положения, с учетом пункта 4.8 настоящего Положения.

Распоряжения о переводе денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода помещаются во внутридневную очередь после распоряжений о переводе денежных средств с использованием сервиса срочного перевода.

Распоряжения, для которых в электронных сообщениях указан признак проведения контроля достаточности денежных средств в дискретном режиме, помещаются во внутридневную очередь после распоряжений о переводе денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода, для которых в электронных сообщениях указан признак проведения контроля достаточности денежных средств в режиме поступления.

Распоряжения Банка России о списании денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) клиента Банка России помещаются во внутридневную очередь перед распоряжениями иных получателей средств, взыскателей средств и клиентов Банка России с учетом используемого сервиса срочного или несрочного перевода, признака проведения контроля достаточности денежных средств в режиме поступления либо в дискретном режиме, а также последовательности исполнения распоряжений, определяемой подразделением Банка России.

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

распоряжений, подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений согласно Положению Банка России N 383-П, в том числе распоряжений, направленных для перевода денежных средств в пользу Банка России;

распоряжений Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы.

Распоряжения Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы, помещенные во внутридневную очередь, частично исполняются.

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

При помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений составителям направляются уведомления о помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений в электронном виде по распоряжениям, поступившим в электронном виде, и на бумажном носителе - по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе.

4.12. Распоряжения клиентов Банка России, к счетам которых ведется очередь не исполненных в срок распоряжений, и распоряжения кредитных организаций (их филиалов) при выполнении операций в порядке, установленном Указанием Банка России от 5 июля 2007 года N 1853-У "Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 2007 года N 9875, 9 июня 2008 года N 11825 ("Вестник Банка России" от 2 августа 2007 года N 44, от 19 июня 2008 года N 33), после отзыва или аннулирования лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации и внесения соответствующих изменений в Справочник БИК России в порядке, установленном 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 ("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 N 40, от 1 августа 2012 года N 43), направляются для исполнения в Банк России в электронном виде или в подразделение Банка России на бумажном носителе.

4.13. Контроль достаточности денежных средств для исполнения распоряжений, поступивших для списания денежных средств с банковского счета клиента Банка России при наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к данному счету, осуществляется однократно в течение операционного дня в соответствии с регламентом функционирования платежной системы Банка России.

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

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

4.15. Уведомления об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, поступивших в электронном виде, направляются составителям в электронном виде после завершения процедур приема к исполнению распоряжений. Уведомления об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, поступивших на бумажном носителе, направляются составителям на бумажном

носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем завершения процедур приема к исполнению распоряжений, в порядке, определенном договором счета.

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

при осуществлении перевода денежных средств через систему МЭР, а также при осуществлении перевода денежных средств с применением почтовой или телеграфной технологии;

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

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

4.17. При отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений распоряжения, подлежащие возврату составителю (аннулированию), в том числе в соответствии с пунктом 4.10 настоящего Положения, поступившие в электронном виде, аннулируются, а поступившие на бумажном носителе возвращаются составителю, при этом одновременно составителю направляется уведомление об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

4.18. Клиенты Банка России, подразделения Банка России могут отзывать распоряжения и повторно направлять их.

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

Неисполненные распоряжения возвращаются Банком России составителю в случаях их отзыва до наступления безотзывности перевода денежных средств, определенной пунктом 4.22 настоящего Положения, а также в случае прекращения договора счета.

Отзыв распоряжений не осуществляется при проведении контроля достаточности денежных средств.

4.20. Возврат неисполненных распоряжений, поступивших в электронном виде от участников обмена, проводится путем аннулирования распоряжений с направлением участнику обмена уведомления в электронном виде в соответствии с пунктом 4.17 настоящего Положения, а в случае невозможности направления уведомления в электронном виде по причине прекращения с клиентом Банка России - участником обмена договора об обмене либо приостановления участия клиента Банка России в обмене электронными сообщениями - путем направления ему экземпляра распоряжения на бумажном носителе.

4.21. Процедуры отзыва и возврата распоряжений на бумажном носителе выполняются в соответствии с приложением 7 к настоящему Положению.

4.22. Безотзывность перевода денежных средств наступает после завершения контроля достаточности денежных средств при положительном его результате.

Окончательность перевода денежных средств наступает после зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств - клиента Банка России, на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала), обслуживающей получателя средств или являющейся получателем средств, на счет Банка России.

В платежной системе Банка России отсутствуют условия осуществления перевода денежных средств, перевод денежных средств является безусловным.

4.23. Перевод денежных средств осуществляется в соответствии с указанными в распоряжении номерами счетов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств, а также БИК банка плательщика, банка получателя средств.

Перевод денежных средств на основании поручения банка осуществляется в соответствии с БИК и номерами счетов банка-отправителя, банка-исполнителя.

4.24. При частичном исполнении распоряжения, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, распоряжения о переводе денежных средств в пользу Банка России, распоряжения Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы применяется платежный ордер в порядке, предусмотренном Положением Банка России N 383-П.

Частичное исполнение поручения банка, платежного поручения на общую сумму с реестром, распоряжений о переводе денежных средств со счетов плательщиков - клиентов кредитной организации (ее филиала) не осуществляется.

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

клиенту Банка России - плательщику посредством направления извещения в электронном виде о списании

денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты исполнения, а также исполненного распоряжения в электронном виде, если списание осуществлялось на основании распоряжения, составленного подразделением Банка России или получателем средств, взыскателем средств;

клиенту Банка России - получателю средств посредством направления извещения в электронном виде о зачислении денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты исполнения, а также исполненного распоряжения в электронном виде, если зачисление осуществлялось на основании распоряжения, составленного подразделением Банка России или клиентом Банка России - плательщиком.

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

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

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

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

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

На экземпляре распоряжения на бумажном носителе, исполненного (частично исполненного) с применением почтовой или телеграфной технологии, указывается значение "почтой" или "телеграфом" в реквизите "Вид платежа".

4.27. Участники обмена, подразделения Банка России могут направлять информацию в электронном виде в связи с переводом денежных средств в соответствии с приложением 8 к настоящему Положению.

4.28. Кредитные организации (их филиалы) могут направлять через Банк России другим кредитным организациям (их филиалам) сведения о плательщике, предусмотренные требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2005, N 47, ст. 4828; 2006, N 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, ст. 4011; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; N 29, ст. 3600; 2010, N 28, ст. 3553; N 30, ст. 4007; N 31, ст. 4166; 2011, N 27, ст. 3873, N 46, ст. 6406) (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ), в распоряжениях в соответствии с Положением Банка России N 383-П.

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

4.29. Кредитные организации (их филиалы), за исключением находящихся на территории региона Российской Федерации, где объявлен нерабочий праздничный день, обеспечивают зачисление клиентам денежных средств в режиме реального времени по распоряжениям, по которым с использованием сервиса срочного перевода денежные средства зачислены на их корреспондентские счета (субсчета) в Банке России (о чем Банк России уведомляет кредитные организации (их филиалы) путем направления извещения в электронном виде о зачислении денежных средств):

в интервал времени с 9.00 до 17.00 часов по местному времени, если местное время отличается от московского времени менее чем на 6 часов;

в интервал времени с 9.00 до 19.00 часов по местному времени, если местное время отличается от московского времени на 6 и более часов.

Глава 5. Временной регламент функционирования платежной системы Банка России

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

5.2. Платежная система Банка России функционирует в соответствии с регламентом функционирования платежной системы Банка России, приведенным в приложении 9 к настоящему Положению.

5.3. Особенности проведения процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений, а также иных процедур, предусмотренных регламентом функционирования платежной системы Банка России, в течение предварительного, регулярного и завершающего сеансов системы БЭСП установлены Положением Банка России N 303-П.

5.4. Конкретное время начала и окончания выполнения процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений в региональной компоненте, а также иных процедур, предусмотренных регламентом функционирования платежной системы Банка России, доводится до клиентов Банка России в порядке и в сроки, предусмотренные договором счета (в части, касающейся распоряжений на бумажном носителе) и договором об обмене (в части, касающейся распоряжений в электронном виде).

5.5. Клиенты Банка России извещаются об изменениях рабочих, выходных и нерабочих праздничных дней платежной системы Банка России в соответствии с условиями договора счета либо договора об обмене, в том числе путем направления клиентам Банка России информационных сообщений в электронном виде и размещения информации в местах обслуживания клиентов Банка России, а также путем размещения информации о регламенте функционирования платежной системы Банка России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (www.cbr.ru).

Глава 6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России", за исключением пунктов 3.14 (в части направления распоряжений в электронном виде или на бумажном носителе с незаполненным реквизитом "Вид платежа" для исполнения с применением почтовой и телеграфной технологии), 3.15, 4.10 (в части помещения распоряжений в электронном виде в очередь не исполненных в срок распоряжений), 4.12 (в части направления распоряжений в электронном виде), 4.19 (в части направления запроса об отзыве в электронном виде банком получателя, получателем средств) и 4.27 настоящего Положения, а также пунктов 4 и 13 приложения 4 и приложения 8 к настоящему Положению.

6.2. Пункты 3.14 (в части направления распоряжений в электронном виде или на бумажном носителе с незаполненным реквизитом "Вид платежа" для исполнения с применением почтовой и телеграфной технологии), 3.15, 4.10 (в части помещения распоряжений в электронном виде в очередь не исполненных в срок распоряжений), 4.12 (в части направления распоряжений в электронном виде), 4.19 (в части направления запроса об отзыве в электронном виде банком получателя, получателем средств) и 4.27 настоящего Положения, а также пункты 4 и 13 приложения 4 и приложение 8 к настоящему Положению вступают в силу с 1 июля 2013 года.

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

часть II, приложения 25-32 Положения Банка России от 3 октября 2002 года N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 23 декабря 2002 года N 4068 ("Вестник Банка России" от 28 декабря 2002 года N 74);

Указание Банка России от 24 апреля 2003 года N 1274-У "Об особенностях применения форматов расчетных документов при осуществлении электронных расчетов через расчетную сеть Банка России", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 мая 2003 года N 4514 ("Вестник Банка России" от 15 мая 2003 года N 25);

Указание Банка России от 25 августа 2004 года N 1493-У "О внесении изменений и дополнений в Указание Банка России от 24.04.2003 N 1274-У "Об особенностях применения форматов расчетных документов при осуществлении электронных расчетов через расчетную сеть Банка России", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 сентября 2004 года N 6006 ("Вестник Банка России" от 15 сентября 2004 года N 55);

Указание Банка России от 6 октября 2008 года N 2086-У "Об особенностях указания информации в расчетных документах и платежных ордерах, направляемых в электронном виде при осуществлении безналичных расчетов через Банк России", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 октября 2008 года N 12543 ("Вестник Банка России" от 14 ноября 2008 года N 66);

Указание Банка России от 12 февраля 2009 года N 2186-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 24 апреля 2003 года N 1274-У "Об особенностях применения форматов расчетных документов при осуществлении электронных расчетов через расчетную сеть Банка России", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 февраля 2009 года N 13450 ("Вестник Банка России" от 11 марта 2009 года N 18);

Указание Банка России от 24 марта 2009 года N 2203-У "О внесении изменения в Указание Банка России от 6 октября 2008 года N 2086-У "Об особенностях указания информации в расчетных документах и платежных ордерах, направляемых в электронном виде при осуществлении безналичных расчетов через Банк России", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2009 года N 13776 ("Вестник Банка России" от 22 апреля 2009 года N 24).

6.4. Утратил силу.

6.5. До 1 июля 2013 года:

при переводе денежных средств через систему МЭР, а также при переводе денежных средств с применением почтовой и телеграфной технологии в распоряжениях на бумажном носителе в реквизите "Вид платежа" указывается значение соответственно "электронно", "почтой" или "телеграфом", распоряжения на бумажном

носителе представляются в количестве экземпляров в соответствии с договором счета, сводное поручение представляется отдельно по каждому виду платежа по форме, предусмотренной договором счета;

абзац третий утратил силу.

6.6. С 1 июля 2013 года признать утратившими силу:

Указание Банка России от 27 декабря 2010 года N 2550-У "О порядке подтверждения кредитными организациями (филиалами кредитных организаций) и другими клиентами Банка России правильности реквизитов расчетных документов при осуществлении электронных расчетов через расчетную сеть Банка России", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2011 года N 19600 ("Вестник Банка России" от 9 февраля 2011 года N 8);

Указание Банка России от 15 июня 2010 года N 2467-У "Об особенностях осуществления безналичных расчетов через подразделения расчетной сети Банка России при проведении кредитными организациями электронных платежей на общую сумму документов, принятых от физических лиц для перевода денежных средств без открытия банковского счета органам Федерального казначейства", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 июня 2010 года N 17633 ("Вестник Банка России" от 7 июля 2010 года N 39).

Председатель Центрального Банка Российской Федерации	С.М. Игнатьев

Зарегистрировано в Минюсте РФ 4 июля 2012 г.
Регистрационный N 24797

Приложение 1
к Положению Банка России
от 29 июня 2012 г. N 384-П
"О платежной системе Банка России"

Взаимодействие Банка России с участниками обмена с использованием электронных сообщений

1. Взаимодействие Банка России с участниками обмена осуществляется путем обмена электронными сообщениями и (или) пакетами электронных сообщений.

2. Обмен электронными сообщениями и (или) пакетами электронных сообщений между Банком России и участниками обмена осуществляется с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России.

3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде, контроль целостности распоряжения в электронном виде, а также проверка подлинности и контроль целостности заявления, запроса, ответа, уведомления, извещения в электронном виде, установленные настоящим Положением при обмене электронными сообщениями с участниками обмена, осуществляются Банком России посредством проверки кода аутентификации (электронной подписи) участника обмена, являющегося отправителем электронного сообщения.

4. Ответственность за содержание реквизитов электронного сообщения несет владелец ключа кода аутентификации (электронной подписи), если иное не предусмотрено договором об обмене.

5. Требования к составу реквизитов электронных сообщений и их значениям устанавливаются пунктами 10 и 11 настоящего приложения и договором об обмене.

6. Участники обмена обеспечивают возможность воспроизведения на бумажном носителе распоряжений, заявлений, запросов, ответов, уведомлений, извещений, содержащихся в электронных сообщениях.

7. Способ направления электронных сообщений (по каналам связи, на отчуждаемом машинном носителе информации) и регламент обмена электронными сообщениями между Банком России и участником обмена определяются договором об обмене.

Обмен электронными сообщениями между Банком России и участником обмена на отчуждаемом машинном носителе информации осуществляется в случаях, предусмотренных договором об обмене, через подразделение Банка России, определенное договором об обмене (в Московском регионе - через Межрегиональный центр информатизации Банка России).

8. Отчуждаемые машинные носители информации с электронными сообщениями, содержащими распоряжения, уведомления и извещения в электронном виде, составленные Банком России по итогам выполнения установленных настоящим Положением процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений, заявлений и запросов, возвращаются клиенту Банка России в порядке, предусмотренном договором об обмене, не позднее рабочего дня, следующего за днем их составления.

9. Для идентификации составителя электронного сообщения используется уникальный идентификатор составителя электронных сообщений (пакета электронных сообщений), который присваивается Банком России участникам обмена, подразделениям Банка России, состоит из 10 знаков и формируется следующим образом:

для участников обмена, являющихся кредитными организациями (их филиалами), и подразделений Банка России первые семь знаков уникального идентификатора составителя соответствуют 3-9 знакам присвоенного БИК, остальные три знака заполняются нулями;

для других клиентов Банка России первые семь знаков уникального идентификатора составителя соответствуют 3-9 знакам БИК подразделения Банка России, определенного договором счета, остальные три знака присваиваются исходя из требования обеспечить уникальность идентификатора для всех клиентов Банка России.

Информация об уникальных идентификаторах составителей электронных сообщений доводится до участников обмена в соответствии с условиями договора об обмене.

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

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

дата составления электронного сообщения (пакета электронных сообщений);

уникальный идентификатор составителя электронного сообщения.

В электронное сообщение клиент Банка России, подразделение Банка России может включить признаки в виде кодов, определяющие особенности (режим) выполнения процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений в электронном виде в соответствии с Альбомом унифицированных форматов электронных сообщений.

11. При направлении участнику обмена электронного сообщения, содержащего исполненное распоряжение, запрос, ответ, уведомление в электронном виде, поступившего от другого участника обмена, Банк России обеспечивает неизменность реквизитов, указанных отправителем электронного сообщения, и удостоверяет электронное сообщение кодом аутентификации (электронной подписью).

12. Участие клиента Банка России (в том числе кредитной организации, ее филиала) в обмене электронными сообщениями приостанавливается в соответствии с условиями договора об обмене:

при несоблюдении участником обмена требований к защите информации, установленных договором об обмене, если выявленные нарушения не являются основанием для расторжения договора об обмене;

по заявлению участника обмена;

в случае несоблюдения участником обмена условий договора об обмене и требований к порядку обмена электронными сообщениями;

при выявлении прекращения полномочий лиц клиента Банка России, уполномоченных распоряжаться денежными средствами;

в других случаях, предусмотренных договором об обмене.

13. В соответствии с настоящим приложением осуществляется взаимодействие участников обмена и Банка России с использованием электронных сообщений, содержащих иную информацию и данные, предусмотренные договором об обмене.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 29 июня 2012 г. N 384-П
"О платежной системе Банка России"

О переводе денежных средств при сохранении корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в Банке России с его функционированием в ограниченном режиме

1. Заявление о сохранении корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в Банке России с его функционированием в ограниченном режиме (далее - счет с ограниченным режимом функционирования) в случае, предусмотренном пунктом 3.3 настоящего Положения, составляется кредитной организацией на бумажном носителе в произвольной форме.

2. В заявлении о сохранении счета с ограниченным режимом функционирования кредитной организацией указываются:

ссылка на ранее направленное в Банк России заявление кредитной организации, в соответствии с которым закрывается корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала) в Банке России;

просьба об установлении по корреспондентскому счету (субсчету) ограниченного режима функционирования, при котором осуществляются только операции по зачислению поступающих кредитной организации (ее филиалу) денежных средств и их переводу подразделением Банка России на другой корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала);

распоряжение кредитной организации (ее филиала) о переводе денежных средств подразделением Банка России со счета с ограниченным режимом функционирования на другой корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала), открытый в Банке России, с указанием его реквизитов;

предлагаемое время осуществления перевода денежных средств в течение операционного дня;

предлагаемая дата окончания сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, при этом срок сохранения счета с ограниченным режимом функционирования не должен превышать 90 календарных дней.

Абзац седьмой утратил силу.

Решение о продлении срока действия заявления кредитной организации о сохранении счета с ограниченным режимом функционирования принимается Банком России на основании отдельного обращения кредитной организации.

3. Заявление о сохранении счета с ограниченным режимом функционирования подписывается руководителем кредитной организации либо лицом, его замещающим. Подпись руководителя кредитной организации или лица, его замещающего, заверяется оттиском печати кредитной организации.

4. Ответ на заявление кредитной организации о сохранении счета с ограниченным режимом функционирования, содержащий согласие или отказ предоставить кредитной организации возможность сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, направляется кредитной организации не позднее пяти рабочих дней после дня поступления от нее заявления и оформляется письмом, подписываемым руководителем подразделения Банка России (его заместителем). В случае согласия в ответ включается информация о времени осуществления перевода денежных средств в течение операционного дня и дате окончания сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, в случае отказа указывается причина отказа. Ответ может содержать указание на дату, с которой счет функционирует в ограниченном режиме, либо условие, определяющее данную дату.

5. Перевод денежных средств со счета с ограниченным режимом функционирования на другой корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала) осуществляется платежным поручением в электронном виде, оформляемым подразделением Банка России.

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

Приложение 3
к Положению Банка России
от 29 июня 2012 г. N 384-П
"О платежной системе Банка России"

Прием распоряжений клиентов Банка России на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации

1. Прием распоряжений клиентов Банка России на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации осуществляется от лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, или от представителей клиентов Банка России, уполномоченных на представление распоряжений в Банк России, на основании выданной на их имя доверенности, подписанной руководителем клиента Банка России или иным лицом, уполномоченным на подписание доверенности, в соответствии с договором счета, с проставлением оттиска печати клиента Банка России (при наличии печати), с указанием фамилии, имени и отчества (при его наличии) представителя клиента Банка России, сведений документа, удостоверяющего его личность, состава полномочий с указанием места их выполнения, срока действия доверенности, даты ее совершения.

2. Прием распоряжений на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации осуществляется при предъявлении лицами, уполномоченными распоряжаться денежными средствами, или представителями клиентов Банка России, уполномоченными на представление распоряжений в Банк России, сопроводительного письма клиента Банка России, подписанного лицом, уполномоченным распоряжаться денежными средствами, либо руководителем клиента Банка России (лицом, его замещающим), руководителем подразделения клиента Банка России (лицом, его замещающим) в соответствии с договором счета. Рекомендуемая форма сопроводительного письма доводится Банком России до клиентов Банка России.

3. В случае представления распоряжений на бумажном носителе в сопроводительное письмо включается перечень представляемых распоряжений, не включенных в состав сводного поручения, с указанием их даты, номера, наименования получателя средств и суммы платежа, а также сводных поручений с указанием их даты, номера и суммы. Сведения о распоряжениях, являющихся приложением к сводному поручению кредитной

организации (ее филиала), в сопроводительное письмо могут не включаться.

4. В случае представления распоряжений на отчуждаемых машинных носителях информации в сопроводительное письмо включается общее количество отчуждаемых машинных носителей информации и общее количество файлов на каждом отчуждаемом машинном носителе информации.

5. В случае представления участником обмена распоряжений, которые в соответствии с настоящим Положением направляются по каналам связи, на бумажном носителе или отчуждаемом машинном носителе информации в сопроводительном письме указывается причина, по которой распоряжения не могут быть переданы по каналам связи.

6. Сопроводительное письмо представляется в подразделение Банка России в двух экземплярах, один из которых с подписью и расшифровкой подписи представившего его лица остается в подразделении Банка России. Другой экземпляр сопроводительного письма возвращается представившему его лицу с отметкой (дата, подпись работника подразделения Банка России) о поступлении распоряжений в подразделение Банка России.

Приложение 4
к Положению Банка России
от 29 июня 2012 г. N 384-П
"О платежной системе Банка России"

Осуществление расчетов инкассовыми поручениями, платежными требованиями через платежную систему Банка России

1. Получатель средств, банк получателя - участник обмена направляет в Банк России инкассовое поручение (за исключением инкассового поручения с приложенным исполнительным документом), платежное требование в электронном виде для последующей передачи банку плательщика - подразделению Банка России, участнику обмена.

При приеме к исполнению инкассовых поручений, платежных требований в электронном виде от участника обмена выполняются процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений.

При положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению поступившего от получателя средств инкассового поручения, платежного требования в электронном виде Банком России в распоряжении указывается дата его поступления в Банк России.

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

2. Получателем средств - клиентом Банка России инкассовые поручения, платежные требования на бумажном носителе представляются в подразделение Банка России в соответствии с условиями договора счета для последующей передачи банку плательщика - подразделению Банка России, кредитной организации (ее филиалу). При приеме к исполнению инкассовых поручений, платежных требований от получателя средств - клиента Банка России выполняются процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений.

Банком получателя - кредитной организацией (ее филиалом) инкассовые поручения, платежные требования на бумажном носителе представляются в подразделение Банка России в соответствии с условиями договора счета для последующей передачи банку плательщика - подразделению Банка России. При приеме к исполнению инкассовых поручений, платежных требований от банка получателя - кредитной организации (ее филиала) выполняются процедуры контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений.

При положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению инкассовых поручений, платежных требований, представленных в подразделение Банка России получателем средств - клиентом Банка России на бумажном носителе, на всех экземплярах принятых к исполнению распоряжений проставляются дата приема, штамп и подпись работника подразделения Банка России.

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

4. Утратил силу с 30 июня 2014 г.

5. Получатель средств - подразделение Банка России направляет банку плательщика - подразделению Банка России, участнику обмена инкассовое поручение (за исключением инкассового поручения с приложенным исполнительным документом), платежное требование в электронном виде.

6. Банк России обеспечивает направление банку плательщика инкассового поручения, платежного требования в электронном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения от взыскателя средств,

получателя средств, банка получателя - участника обмена либо составления подразделением Банка России.

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

8. При выполнении в банке плательщика - подразделении Банка России процедур приема к исполнению инкассовых поручений, платежных требований осуществляется контроль значений реквизитов распоряжений в соответствии с Положением Банка России N 383-П.

В случае предъявления инкассового поручения на основании договора, заключенного между плательщиком и получателем средств (в том числе договора счета, если получателем средств является банк получателя), работником банка плательщика - подразделения Банка России проверяется наличие в договоре счета или ином договоре с плательщиком - клиентом Банка России условия о списании денежных средств на основании инкассового поручения и ссылок, указанных в инкассовом поручении в реквизите "Назначение платежа".

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

Договором счета может быть предусмотрена проверка иных условий исполнения инкассового поручения Банком России в случаях, установленных Указанием Банка России N 1822-У.

9. Поступившие в банк плательщика - подразделение Банка России инкассовые поручения и платежные требования регистрируются в журнале произвольной формы (далее - регистрационный журнал) с указанием номера банковского счета клиента Банка России и его БИК (при его наличии), номера, даты и суммы каждого инкассового поручения или платежного требования, а также даты их поступления в банк плательщика - подразделение Банка России.

10. При взыскании денежных средств в пользу Банка России, а также в обязательные резервы инкассовые поручения составляются подразделением Банка России.

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

Инкассовые поручения, платежные требования, поступившие в банк плательщика - подразделение Банка России в электронном виде или на бумажном носителе для перевода денежных средств с банковских счетов клиентов Банка России, исполняются в порядке, установленном настоящим Положением, с использованием сервиса несрочного перевода. При оформлении на бумажном носителе экземпляров инкассовых поручений, платежных требований, поступивших в электронном виде, проставляются дата, штамп подразделения Банка России и подпись работника подразделения Банка России.

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

12. Клиенты Банка России - плательщики могут дать заранее акцепт платежного требования в виде заявления о заранее данном акцепте, составленного плательщиком на бумажном носителе в порядке, установленном Положением Банка России N 383-П. В заявлении о заранее данном акцепте указывается срок действия заранее данного акцепта (в том числе дата, начиная с которой действует заранее данный акцепт плательщика, но не ранее рабочего дня, следующего за днем поступления данного заявления в подразделение Банка России, обслуживающее плательщика).

Заявление о заранее данном акцепте плательщика представляется в двух экземплярах, один из которых оформляется подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами. На каждом из экземпляров проставляются дата, штамп и подпись работника подразделения Банка России, один из экземпляров возвращается клиенту Банка России в качестве подтверждения о приеме заявления о заранее данном акцепте, другой экземпляр хранится вместе с договором счета. Заявление о заранее данном акцепте может быть отозвано плательщиком на основании заявления об отмене заранее данного акцепта, которое оформляется и представляется аналогично заявлению о заранее данном акцепте.

Формы заявления о заранее данном акцепте и заявления об отмене заранее данного акцепта доводятся Банком России до клиентов Банка России.

13. Получение акцепта плательщика - участника обмена осуществляется путем направления ему подразделением Банка России поступившего платежного требования в электронном виде и получения от него в течение срока, установленного для акцепта, заявления об акцепте либо об отказе от акцепта в электронном виде.

В заявлении об акцепте либо об отказе от акцепта, полученном в электронном виде, проставляется дата его поступления в банк плательщика - подразделение Банка России.

При получении частичного акцепта плательщика банк плательщика - подразделение Банка России направляет

банку получателя - участнику обмена уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта плательщика с указанием суммы акцепта и номера, даты, суммы платежного требования.

При отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика банк плательщика - подразделение Банка России направляет банку получателя - участнику обмена уведомление в электронном виде об отказе от акцепта плательщика либо о неполучении акцепта плательщика с указанием номера, даты и суммы платежного требования в электронном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика или днем, в который должен быть получен акцепт плательщика.

14. Получение акцепта плательщика, не являющегося участником обмена, осуществляется путем направления ему подразделением Банка России экземпляра платежного требования на бумажном носителе и получения от него подразделением Банка России заявления об акцепте, отказе от акцепта на бумажном носителе. При акцепте платежного требования заявление об акцепте, отказе от акцепта представляется клиентом Банка России в подразделение Банка России на бумажном носителе в двух экземплярах, один из которых оформляется подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиском печати клиента Банка России - плательщика.

При полном или частичном отказе от акцепта платежного требования заявление об акцепте, отказе от акцепта на бумажном носителе представляется клиентом Банка России в подразделение Банка России в трех экземплярах, два из которых оформляются подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиском печати клиента Банка России - плательщика.

На всех экземплярах поступившего от клиента Банка России - плательщика заявления об акцепте, отказе от акцепта проставляются дата, подпись работника и штамп подразделения Банка России. Последний экземпляр заявления об акцепте, отказе от акцепта возвращается плательщику в качестве подтверждения приема заявления.

При получении частичного акцепта плательщика банк плательщика - подразделение Банка России направляет банку получателя экземпляр заявления об акцепте, отказе от акцепта плательщика - клиента Банка России на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика.

При отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика банк плательщика - подразделение Банка России возвращает банку получателя платежное требование и экземпляр заявления об акцепте, отказе от акцепта плательщика - клиента Банка России на бумажном носителе, направляет уведомление в электронном виде об отказе от акцепта или о неполучении акцепта не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика или днем, в который должен быть получен акцепт плательщика. При отказе от акцепта плательщика, при неполучении акцепта плательщика на экземпляре возвращаемого платежного требования на бумажном носителе указывается причина возврата: "Не получен акцепт", проставляется дата, штамп и подпись работника подразделения Банка России.

15. При частичном отказе от акцепта платежное требование исполняется подразделением Банка России в акцептованной сумме с применением платежного ордера в порядке, установленном Положением Банка России N 383-П.

16. Банком плательщика - подразделением Банка России в регистрационном журнале делается запись об исполнении инкассового поручения, платежного требования с указанием даты исполнения либо даты возврата и причины возврата.

При исполнении инкассового поручения с приложенным исполнительным документом, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в соответствии с законодательством Российской Федерации, исполнительный документ возвращается банком плательщика - подразделением Банка России с отметкой о дате его исполнения с указанием причины возврата и взысканной суммы, если имело место частичное исполнение распоряжения.

О возврате исполнительного документа в регистрационном журнале банком плательщика - подразделением Банка России делается отметка с указанием даты возврата, суммы или остатка суммы и причины возврата исполнительного документа.

17. Банк России обеспечивает направление банку получателя, взыскателю средств, получателю средств составленных банком плательщика - кредитной организацией (ее филиалом), подразделением Банка России в соответствии с Положением Банка России N 383-П и настоящим Положением уведомлений в электронном виде о приеме к исполнению и исполнении инкассовых поручений и платежных требований, а также заявлений об акцепте, отказе от акцепта платежного требования не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомлений и заявлений от банка плательщика, или составления уведомлений подразделением Банка России.

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

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

Приложение 5

к Положению Банка России
от 29 июня 2012 г. N 384-П
"О платежной системе Банка России"

Требования к составлению платежных поручений на общую сумму с реестром при переводе денежных средств на общую сумму принятых к исполнению распоряжений

1. Платежные поручения на общую сумму с реестром составляются в электронном виде.

2. Для каждого принятого к исполнению распоряжения, на основании которого составлено платежное поручение на общую сумму, в реестр включаются реквизиты, предусмотренные таблицей настоящего Приложения, если они содержатся в принятом к исполнению распоряжении.

Таблица

Перечень реквизитов из принятых к исполнению распоряжений, включаемых в реестр	Максимальная длина реквизитов в символах
1	2
Дата перевода	8
Сумма перевода	18
Уникальный идентификатор платежа, присвоенный получателем средств (уникальный идентификатор начисления)	25
Уникальный присваиваемый номер операции	32
Идентификатор плательщика	25
Фамилия, имя и отчество физического лица - плательщика	70
Адрес физического лица - плательщика	70
Номер банковского счета плательщика	20
Наименование плательщика	140
Идентификатор получателя средств	25
Фамилия, имя и отчество физического лица - получателя средств	70
Адрес физического лица - получателя средств	70
Номер банковского счета получателя средств	20
Наименование получателя средств	140
Назначение платежа из распоряжения плательщика	210
Информация, связанная с переводом	140
ИНН плательщика	12
ИНН получателя средств	12
101р	2
106р	2
107р	10
108р	15
109р	8
110р	2
111р	11
112р	16
Номер распоряжения плательщик	6
Дата распоряжения плательщика	8

3. В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) органу Федерального казначейства или иному клиенту Банка России, не являющемуся кредитной организацией (ее филиалом), который в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет ведение лицевых счетов, на общую сумму принятых к исполнению распоряжений для перевода денежных средств физических лиц - плательщиков без открытия банковского счета могут использоваться реквизиты реестра при наличии соответствующих реквизитов в распоряжении плательщика:

"Дата перевода";

"Сумма перевода";

"Уникальный идентификатор платежа, присвоенный получателем средств (уникальный идентификатор начисления)";

"Уникальный присваиваемый номер операции";

"Идентификатор плательщика";

"ИНН плательщика";

"Фамилия, имя и отчество физического лица - плательщика";

"Адрес физического лица - плательщика";

"Назначение платежа из распоряжения плательщика";

101р, 106р-112р.

В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) органу Федерального казначейства или иному клиенту Банка России, который в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет ведение лицевых счетов, на общую сумму принятых к исполнению распоряжений для перевода денежных средств со счетов плательщиков - физических лиц дополнительно указываются реквизиты "Номер счета плательщика", "Номер распоряжения плательщика", "Дата распоряжения плательщика".

4. В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) другой кредитной организации (ее филиалу) на общую сумму принятых к исполнению распоряжений для перевода денежных средств физических лиц - плательщиков без открытия банковского счета другим физическим лицам - получателям средств без открытия банковского счета могут использоваться реквизиты реестра при наличии соответствующих реквизитов в распоряжении плательщика:

"Дата перевода";

"Сумма перевода";

"Уникальный присваиваемый номер операции";

"Уникальный идентификатор платежа, присвоенный получателем средств (уникальный идентификатор начисления)";

"Идентификатор плательщика";

"ИНН плательщика";

"Фамилия, имя и отчество физического лица - плательщика";

"Адрес физического лица - плательщика";

"Идентификатор получателя средств";

"ИНН получателя средств";

"Фамилия, имя и отчество физического лица - получателя средств";

"Адрес физического лица - получателя средств";

"Назначение платежа из распоряжения плательщика";

"Информация, связанная с переводом".

В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) другой кредитной организации (ее филиалу) на общую сумму принятых к исполнению распоряжений для перевода денежных средств со счетов плательщиков - физических лиц на счета других физических лиц - получателей средств дополнительно указываются реквизиты "Номер счета плательщика" и "Номер счета получателя средств", а также "Номер распоряжения плательщика", "Дата распоряжения плательщика".

5. В случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) другой кредитной организации (ее филиалу) на общую сумму принятых к исполнению распоряжений для перевода денежных средств со счетов плательщиков - юридических лиц другим получателям средств - юридическим лицам могут использоваться реквизиты реестра при наличии соответствующих реквизитов в распоряжении плательщика:

"Дата перевода";

"Сумма перевода";

"Уникальный идентификатор платежа, присвоенный получателем средств (уникальный идентификатор начисления)";

"Идентификатор плательщика";

"ИНН плательщика";

"Номер банковского счета плательщика":

"Наименование плательщика";

"Идентификатор получателя средств";

"ИНН получателя средств";

"Номер банковского счета получателя средств";

"Наименование получателя средств";

"Назначение платежа из распоряжения плательщика";

"Информация, связанная с переводом";

"Номер распоряжения плательщика";

"Дата распоряжения плательщика".

5.1. В случае перевода денежных средств подразделением Банка России, органом Федерального казначейства, участником обмена, являющимся клиентом полевого учреждения Банка России, полевому учреждению Банка России с использованием платежного поручения на общую сумму с реестром для зачисления денежных средств на банковские счета физических лиц - получателей средств используются реквизиты реестра:

"Номер распоряжения плательщика";

"Дата распоряжения плательщика";

"Дата перевода";

"Сумма перевода";

"Фамилия, имя и отчество физического лица - получателя средств";

"Номер банковского счета получателя средств";

"Назначение платежа из распоряжения плательщика";

"Уникальный идентификатор платежа, присвоенный получателем средств (уникальный идентификатор начисления)".

В случае перевода денежных средств на счет получателя средств для осуществления расчетов с использованием платежных карт в реквизите "Уникальный идентификатор платежа, присвоенный получателем средств (уникальный идентификатор начисления)" указывается номер платежной карты (при необходимости).

Допускается применение реквизитов "Информация, связанная с переводом", "Идентификатор получателя средств", если их применение предусмотрено договором с банком получателя - кредитной организацией (ее филиалом).

В случае перевода денежных средств подразделением Банка России, органом Федерального казначейства кредитной организации (ее филиалу) с использованием платежного поручения на общую сумму с реестром для зачисления денежных средств на банковские счета физических лиц - получателей средств используются реквизиты реестра, предусмотренные настоящим пунктом.

6. В реквизите "Дата перевода" указывается дата приема к исполнению распоряжения от плательщика.

Реквизит "Идентификатор плательщика" заполняется при его наличии и содержит кодовый идентификатор плательщика (в том числе физического лица), определенно идентифицирующий плательщика для банка плательщика, и (или) получателя средств, и (или) банка получателя. При переводе денежных средств в уплату платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями (далее - перевод денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации) реквизит "Идентификатор плательщика" заполняется в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

Реквизит "Идентификатор получателя средств" заполняется при его наличии и содержит кодовый идентификатор получателя средств (в том числе физического лица), определенно идентифицирующий получателя средств для плательщика, и (или) получателя средств, и (или) банка получателя.

Реквизит "Номер банковского счета плательщика" заполняется в соответствии с Положением Банка России N 383-П для заполнения реквизита "Сч. N" плательщика.

Реквизит "Номер банковского счета получателя средств" заполняется в соответствии с Положением Банка России N 383-П для заполнения реквизита "Сч. N" получателя средств.

Реквизиты "Фамилия, имя и отчество физического лица - плательщика", "Уникальный присваиваемый номер операции", "Адрес физического лица - плательщика", "Наименование плательщика", "ИНН плательщика" заполняются в случаях, установленных Федеральным законом N 115-ФЗ, с учетом условий договора банка плательщика с плательщиком (при их наличии).

Реквизит "Информация, связанная с переводом" содержит информацию, согласованную между банком плательщика и банком получателя.

Реквизиты "Номер распоряжения плательщика" и "Дата распоряжения плательщика" заполняются при их наличии в распоряжении плательщика в соответствии с Положением Банка России N 383-П для заполнения реквизитов "N" и "Дата" распоряжения.

7. Реквизиты "ИНН плательщика", "101р", "106р" - "109р", "111р", "112р", "Уникальный идентификатор платежа,

присвоенный получателем средств (уникальный идентификатор начисления)", "Уникальный присваиваемый номер операции", "Идентификатор плательщика" заполняются (при наличии их значений в принятых к исполнению кредитными организациями (их филиалами) распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации) в реестре в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. В реквизите "111р" указывается номер лицевого счета, открытого в органе Федерального казначейства (при его наличии), в реквизите "112р" указывается номер лицевого счета, открытого в финансовом органе (при его наличии).

При приеме к исполнению распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации для формирования реестра кредитными организациями (их филиалами) обеспечивается контроль наличия значений, количества и допустимости символов в значениях реквизитов "ИНН плательщика", "101р", "106р" - "109р", "111р", "112р", "Уникальный идентификатор платежа, присвоенный получателем средств (уникальный идентификатор начисления)", "Идентификатор плательщика" с учетом требований нормативных правовых актов, принятых Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

8. В реестр не включаются значения реквизитов из принятого к исполнению распоряжения, содержащие БИК банка плательщика, номер корреспондентского счета банка плательщика, БИК банка получателя, номер корреспондентского счета банка получателя, реквизиты 101-105, которые являются одинаковыми и включены (при их наличии) в платежное поручение на общую сумму.

Номер банковского счета плательщика, ИНН плательщика и наименование плательщика указываются в платежном поручении на общую сумму и не включаются в реестр, если данные реквизиты плательщика являются одинаковыми для всех распоряжений, включенных в реестр.

Номер банковского счета получателя средств (при его наличии), ИНН получателя средств и наименование получателя средств указываются в платежном поручении на общую сумму и не включаются в реестр, если данные реквизиты получателя средств являются одинаковыми для всех распоряжений, включенных в реестр.

9. Сумма реквизитов "Сумма перевода" в реестре должна быть равна значению реквизита "Сумма" в платежном поручении на общую сумму с реестром.

10. Дата в реквизитах "Дата перевода", "109р", "Дата распоряжения плательщика" должна включать число, месяц и год, длина реквизита указана без учета разделителей.

11. При невозможности зачисления денежных средств банком получателя - кредитной организацией получателю средств по реквизитам записи реестра, составленного банком плательщика - кредитной организацией, банк получателя может направить запрос банку плательщика согласно приложению 8 к настоящему Положению для уточнения реквизитов данной записи в реестре либо вернуть денежные средства банку плательщика в размере, указанном в реквизите "Сумма перевода" данной записи в реестре.

Иной порядок осуществления возврата денежных средств, не зачисленных получателям средств, может быть определен в договоре между банком плательщика и банком получателя.

Приложение 6
к Положению Банка России
от 29 июня 2012 г. N 384-П
"О платежной системе Банка России"

Выполнение процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений на бумажном носителе

1. Для выполнения процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений на бумажном носителе кредитная организация (ее филиал) представляет в подразделение Банка России для списания денежных средств со своего корреспондентского счета (субсчета) распоряжения ее клиентов, включая распоряжения, составленные кредитной организацией (ее филиалом) по распоряжению клиентов, в составе приложения к сводному поручению.

Кредитная организация (ее филиал) вправе представить собственные распоряжения без сводного поручения или в составе приложения к сводному поручению, за исключением распоряжений по переводу денежных средств в обязательные резервы, которые кредитная организация (ее филиал) представляет без сводного поручения.

Клиент Банка России, не являющийся кредитной организацией (ее филиалом), представляет в подразделение Банка России для списания денежных средств со своего банковского счета распоряжения без сводного поручения.

2. Сводное поручение является распоряжением кредитной организации (ее филиала) об исполнении Банком России распоряжений, являющихся приложением к сводному поручению.

3. Сводное поручение содержит следующие реквизиты: номер и дату сводного поручения, наименование, БИК и номер корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала), наименование и БИК подразделения Банка России, сумму цифрами, сумму прописью, очередность платежа, опись приложенных распоряжений, оттиск печати и подписи кредитной организации (ее филиала), отметки банка.

Форма сводного поручения доводится Банком России до кредитных организаций (их филиалов).

Сводное поручение составляется по каждой очередности платежа по распоряжениям, приложенным к сводному поручению, и представляется кредитной организацией (ее филиалом) в двух экземплярах.

4. Распоряжения, представленные кредитной организацией (ее филиалом) в подразделение Банка России без сводного поручения, и сводные поручения подлежат исполнению в последовательности их представления с учетом пункта 4.8 настоящего Положения.

Распоряжения, приложенные к сводному поручению, подлежат исполнению в последовательности, указанной в сводном поручении в описи распоряжений.

5. Один экземпляр сводного поручения, оформленный подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверенный оттиском печати клиента Банка России, представляется в подразделение Банка России.

Другой экземпляр сводного поручения и распоряжения, представленные в составе сводного поручения, оформляются подписью работника и штампом кредитной организации (ее филиала) с указанием даты.

Экземпляр сводного поручения, оформленный подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверенный оттиском печати клиента Банка России, остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня после исполнения всех приложенных распоряжений. В случае если распоряжения, приложенные к сводному поручению, были помещены в очередь не исполненных в срок распоряжений, на первом экземпляре сводного поручения производятся отметки о дате исполнения распоряжений, о сумме (цифрами) исполненных распоряжений, о сумме неисполненных распоряжений, при этом каждая запись заверяется подписью работника подразделения Банка России.

Другой экземпляр сводного поручения не позднее рабочего дня, следующего за днем его представления в Банк России, оформляется штампом и подписью работника подразделения Банка России с указанием даты и возвращается клиенту Банка России в порядке и сроки, определенные договором счета, в качестве подтверждения приема сводного поручения и приложенных распоряжений.

Экземпляры распоряжений, приложенных к сводному поручению, остаются в подразделении Банка России для помещения в документы дня после исполнения и указания значения "почтой" или "телеграфом" в реквизите "Вид платежа" согласно примененной технологии.

6. Распоряжение без сводного поручения представляется клиентом Банка России в подразделение Банка России в двух экземплярах, один из которых оформляется подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверяется оттиском печати клиента Банка России, другой экземпляр оформляется подписью работника и штампом кредитной организации (ее филиала) с указанием даты.

Экземпляр распоряжения клиента Банка России, представленный без сводного поручения, оформленный подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверенный оттиском печати клиента Банка России, остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня после его исполнения и указания значения "почтой" или "телеграфом" в реквизите "Вид платежа" согласно примененной технологии.

Другой экземпляр распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем его представления в Банк России, оформляется штампом и подписью работника подразделения Банка России с указанием даты и возвращается клиенту Банка России в порядке и сроки, определенные договором счета, в качестве подтверждения приема распоряжения.

7. В случае осуществления перевода денежных средств с применением почтовой технологии подразделением Банка России для передачи банку получателя изготавливается копия экземпляра распоряжения на бумажном носителе, которая оформляется датой, штампом и подписью работника подразделения Банка России.

8. При отрицательных результатах процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности распоряжений, структурного контроля распоряжений, выполненных в отношении сводного поручения и распоряжений, приложенных к сводному поручению, сводное поручение и все приложенные к нему распоряжения возвращаются подразделением Банка России кредитной организации (ее филиалу).

При отрицательных результатах выполнения процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности распоряжений, структурного контроля распоряжений, представленных без сводного поручения, данные распоряжения возвращаются подразделением Банка России клиенту Банка России.

При отрицательных результатах контроля значений реквизитов распоряжений, представленных на бумажном носителе, подразделение Банка России возвращает данные распоряжения вместе с извещением о возврате распоряжений.

Приложение 7
к Положению Банка России
от 29 июня 2012 г. N 384-П
"О платежной системе Банка России"

Выполнение процедур отзыва и возврата распоряжений на бумажном носителе

1. Для отзыва распоряжения, направленного отправителем - клиентом Банка России в Банк России, до наступления безотзывности перевода денежных средств по данному распоряжению отправитель - клиент Банка России может представить в обслуживающее подразделение Банка России запрос об отзыве распоряжения, составленный на бумажном носителе в двух экземплярах по форме, которая доводится Банком России до клиентов Банка России.

В запросе об отзыве указываются номер, дата, сумма распоряжения, наименование и номер банковского счета плательщика, дата представления распоряжения в подразделение Банка России, а в случае если распоряжение было представлено в подразделение Банка России в качестве приложения к сводному поручению, - также номер и дата сводного поручения. В случае отзыва распоряжения кредитной организацией (ее филиалом) по запросу ее клиента в запросе об отзыве приводится ссылка на номер и дату запроса данного клиента.

Запрос об отзыве оформляется подписями лиц клиента Банка России, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверяется оттиском печати клиента Банка России.

Возврат клиенту Банка России отозванных неисполненных распоряжений на бумажном носителе выполняется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления запроса об отзыве, подразделением Банка России уполномоченному лицу клиента Банка России под расписку на экземпляре запроса об отзыве, который остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня.

Для возврата неисполненных распоряжений взыскателей средств, предъявленных к банковскому счету клиента Банка России, взыскатель средств может направить в подразделение Банка России, обслуживающее клиента Банка России, запрос об отзыве распоряжений, составленный на бумажном носителе в одном экземпляре в произвольной форме с указанием номера, даты, суммы распоряжения, наименования и номера банковского счета плательщика. Отозванные взыскателями средств распоряжения, предъявленные к банковским счетам клиентов Банка России, возвращаются подразделением Банка России взыскателю средств не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления запроса об отзыве, заказным письмом с уведомлением или под расписку на экземпляре запроса об отзыве, который остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня.

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

Подразделения Банка России уведомляют налоговые органы, таможенные органы, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, другие государственные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджеты, государственные внебюджетные фонды, об отзыве (аннулировании) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и о передаче временной администрации по управлению кредитной организацией либо ликвидационной комиссии (ликвидатору) неисполненных распоряжений кредитной организации (ее филиалов) и ее клиентов по обязательным платежам в бюджеты и государственные внебюджетные фонды. Уведомления составляются в произвольной форме и направляются указанным органам заказным письмом с уведомлением о вручении не позднее рабочего дня, следующего за днем передачи временной администрации по управлению кредитной организацией либо ликвидационной комиссии (ликвидатору) неисполненных распоряжений.

3. В случае прекращения договора счета распоряжения возвращаются отправителю - клиенту Банка России, банковский счет которого закрывается. Распоряжения, предъявленные к банковскому счету клиента Банка России взыскателем средств, возвращаются взыскателю средств.

Возврат клиенту Банка России распоряжений на бумажном носителе выполняется подразделением Банка России в сопровождении описи не позднее дня закрытия банковского счета.

В описи указываются сумма, номер, дата распоряжения и наименование плательщика. На оборотной стороне возвращаемых экземпляров распоряжений проставляются отметка "Возврат без исполнения в связи с закрытием банковского счета", дата возврата, штамп и подпись работника подразделения Банка России. Опись составляется в двух экземплярах, каждый экземпляр описи подписывается работником подразделения Банка России, проставляется дата и штамп подразделения Банка России.

Клиент Банка России получает распоряжения на бумажном носителе под расписку в описи, первый экземпляр которой остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня.

На оборотной стороне возвращаемых экземпляров распоряжений взыскателей средств проставляются отметка "Возврат без исполнения в связи с прекращением договора банковского счета", дата возврата, штамп и подпись работника подразделения Банка России. Распоряжения направляются вместе с первым экземпляром сопроводительного письма взыскателю средств заказным письмом с уведомлением.

Сопроводительное письмо произвольной формы составляется в двух экземплярах и подписывается работником

подразделения Банка России. Второй экземпляр письма с экземплярами распоряжений остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня.

4. Возврат экземпляра распоряжения на бумажном носителе, если распоряжение было направлено в электронном виде, но его возврат не может быть осуществлен Банком России в электронном виде в связи с отсутствием обмена электронными сообщениями с клиентом Банка России, выполняется в соответствии с настоящим приложением.

Приложение 8
к Положению Банка России
от 29 июня 2012 г. N 384-П
"О платежной системе Банка России"

О направлении информации в электронном виде участниками обмена, подразделениями Банка России в связи с переводом денежных средств

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

2. Запрос имеет следующие обязательные реквизиты:

дату составления запроса, порядковый номер запроса в течение рабочего дня, а также уникальный идентификатор составителя электронного сообщения, присвоенный Банком России участнику обмена, подразделению Банка России - составителю запроса;

дату составления электронного сообщения и порядковый номер в течение рабочего дня электронного сообщения, содержащего распоряжение в электронном виде, по которому направлен запрос, а также уникальный идентификатор составителя электронного сообщения, присвоенный Банком России участнику обмена, подразделению Банка России - составителю распоряжения;

код запроса.

В качестве необязательного реквизита в запросе могут указываться реквизиты распоряжения (в том числе реквизиты реестра из платежного поручения на общую сумму с реестром), поясняющие запрос.

Коды запроса и их значения, а также реквизиты распоряжения, поясняющие запрос, приведены в таблице 1 настоящего приложения.

Таблица 1

Код запроса	Реквизиты распоряжения, поясняющие запрос (пояснение к запросу)	Значение кода запроса
1	2	3
01	Не указываются	Уточните номер банковского (лицевого) счета получателя средств, поскольку указанный в распоряжении банковский (лицевой) счет получателя средств отсутствует
02	Не указываются	Уточните значения реквизитов получателя средств
03	Дата распоряженияНомер распоряженияНомер банковского (лицевого) счета получателя средствНаименование получателя средствСумма	Подтвердите отсутствие дублирования распоряжения с указанными реквизитами
04	Не указываются	Подтвердите наименование плательщика
05	Не указываются	Подтвердите наименование получателя средств
06	Дата распоряженияНомер распоряженияНомер банковского счета плательщикаНаименование плательщикаСумма	Предоставьте информацию о клиенте кредитной организации - физическом лице, являющемся плательщиком по распоряжению с указанными реквизитами:ИНН либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
07	Не указываются	Подтвердите назначение платежа
08	Номер реквизита (номера реквизитов)	Подтвердите значение реквизита (реквизитов) распоряжения с номером (номерами)*
09	Номер и значение реквизитов (номера и значения реквизитов)	Уточните (дополните) реквизиты, ошибочно указанные (отсутствующие) в ранее направленном распоряжении (в том числе в соответствии с требованиями статьи 7.2 Федерального закона N 115-ФЗ)
10	Дата распоряженияНомер распоряженияНомер банковского (лицевого) счета плательщикаНаименование плательщикаНомер банковского (лицевого) счета получателя средствНаименование получателя средствСуммаПояснение о причине просьбы	Просим вернуть ошибочно перечисленную сумму с указанием пояснений о причине просьбы о возврате денежных средств
11	Дата распоряженияНомер распоряженияНомер банковского (лицевого) счета плательщикаНаименование плательщикаНомер банковского (лицевого) счета получателя средствНаименование получателя средствСумма	Просим информировать о зачислении денежных средств получателю средств
12	Номер записи в реестре из платежного поручения на общую сумму	Подтвердите значение реквизитов в записи реестра с номером из платежного поручения на общую сумму с реестром
13	Дата платежного порученияНомер платежного порученияНомер банковского (лицевого) счета плательщикаНомер банковского (лицевого) счета получателя средствСуммаНомер записи реестраУточненные значения реквизитов в записи реестра	Уточните (дополните) ошибочно указанные (отсутствующие) реквизиты записи в реестре из ранее направленного платежного поручения на общую сумму с реестром
14	Текст запроса	Запрос информации, связанной с операциями с использованием платежных карт
15	Номер платежной карты	Уточните реквизиты платежной карты с указанным номером
99	Текст запроса	Запрос, для которого не представляется возможным использование иных установленных кодов запроса

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

4. Ответ имеет следующие обязательные реквизиты:

дату составления ответа, порядковый номер ответа в течение рабочего дня, уникальный идентификатор составителя электронного сообщения, присвоенный Банком России участнику обмена, подразделению Банка России - составителю ответа;

дату составления запроса, порядковый номер запроса в течение рабочего дня, уникальный идентификатор составителя электронного сообщения, присвоенный Банком России участнику обмена, подразделению Банка России - составителю запроса, а также код запроса;

дату составления электронного сообщения и порядковый номер в течение рабочего дня электронного сообщения, содержащего распоряжение в электронном виде, по которому направлен запрос (ответ);

код ответа.

Ответ может содержать реквизиты распоряжения, поясняющие ответ.

Коды ответа и их значения, соответствующие им коды запроса, а также реквизиты распоряжения, поясняющие ответ, приведены в таблице 2 настоящего приложения.

Таблица 2

Код ответа	Код запроса	Реквизиты распоряжения, поясняющие ответ (пояснение к ответу)	Значение кода ответа
1	2	3	4
01	01 02 03	Дата распоряженияНомер распоряженияНомер банковского (лицевого) счета плательщикаНаименование плательщикаНомер банковского (лицевого) счета получателя средствНаименование получателя средствСумма	Правильность реквизитов получателя средств либо отсутствие дублирования распоряжения не могут быть подтверждены, сумма распоряжения с указанными реквизитами подлежит возврату
02	01 02	Номер банковского (лицевого) счета получателя средствНаименование получателя средствИНН (КИО) получателя средств	Направляем правильные значения реквизитов получателя средств
03	03	Дата распоряженияНомер распоряженияНомер банковского (лицевого) счета плательщикаНаименование плательщикаИНН (КИО) плательщикаНомер банковского (лицевого) счета получателя средствНаименование получателя средствИНН (КИС) получателя средствСумма	Подтверждаем отсутствие дублированияпо распоряжению с указанными реквизитами
04	04	Наименование плательщика	Подтвержденное (уточненное) наименование плательщика
05	05	Наименование получателя средств	Подтвержденное (уточненное) наименование получателя средств
06	06	ИНН либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	Сообщаем информацию о плательщике:ИНН либо адрес места жительства (регистрации)или места пребывания
07	07	Назначение платежа	Подтвержденное (уточненное) назначение платежа
08	08	Номер и значение реквизита (номера и значения реквизитов)	Сообщаем значение реквизита (реквизитов) распоряжения с указанным номером (номерами)*
09	11	Дата зачисления средств на счетполучателя средствСумма	Подтверждение зачисления денежных средств на счет получателя средств
10	11	Номер банковского (лицевого) счета получателя средствНомер корреспондентского счета банка получателя средствБИК банка получателя средств Наименование получателя средств	Указанный в распоряжении номер банковского счета получателя средств закрыт. По просьбе получателя средств сообщаем новые банковские реквизиты данного получателя средств
11	9	Номер и значение реквизита (номера и значения реквизитов)	Сообщаем уточненные (дополненные) значения реквизита (реквизитов) распоряжения с указанным номером (номерами)
12	12	Дата платежного поручения Номер платежного поручения Номер банковского (лицевого) счета плательщикаНомер банковского (лицевого) счета получателя средствСуммаНомер записи реестраУточненные значения реквизитов в записи реестра	Сообщаем уточненные (дополненные) значения реквизитов записи реестра с указанным номером из платежного поручения на общую сумму с реестром
13	10	Не указываются	Сумма не возвращена по причине отсутствия согласия получателя средств после зачисления денежных средств получателю средств
14	10	Не указываются	Сумма будет возвращена до зачисления денежных средств получателю средств
15	10	Не указываются	Сумма будет возвращена (получено согласие получателя средств о возврате суммы)
16	14	Текст ответа	Информация по запросу, связанному с операциями с использованием платежных карт
17	15	Номер платежной картыНаименование владельца платежной картыСрок действияНаименование платежной системы	Уточняем реквизиты платежной карты с указанным номером
99	01-15, 99	Текст ответа	Ответ, для которого не представляется возможным использование иных установленных кодов ответа

* Номер реквизита может принимать значения 60, 61, 101-110.

5. Банк России выполняет проверку электронного сообщения, содержащего запрос (ответ), в день его поступления от участника обмена, подразделения Банка России - составителя электронного сообщения путем контроля целостности запроса (ответа), структурного контроля, контроля значений реквизитов, за исключением контроля значений реквизитов, поясняющих запрос (поясняющих ответ), целостности запроса (ответа).

При отрицательных результатах проверки Банк России не пересылает электронное сообщение участнику обмена, подразделению Банка России - получателю электронного сообщения, о чем в тот же день направляет участнику обмена, подразделению Банка России - составителю электронного сообщения уведомление с указанием причины.

При положительных результатах проверки электронного сообщения Банк России не позднее начала рабочего дня, следующего за днем поступления электронного сообщения, содержащего запрос или ответ, пересылает его участнику обмена, подразделению Банка России - получателю электронного сообщения.

Приложение 9
к Положению Банка России
от 29 июня 2012 г. N 384-П
"О платежной системе Банка России"

Регламент функционирования платежной системы Банка России

N п/п	Процедуры, выполняемые в течение рабочего (в том числе операционного) дня	Время начала	Время окончания	Примечание
1	2	3	4	5
1	Подготовка к началу операционного дня в региональной компоненте (включая прием распоряжений в электронном виде, составленных подразделениями Банка России, в том числе, после завершения предыдущего операционного дня)	Не ранее 21.05 по московскому времени предыдущего рабочего дня	Не позднее*(1) 07.00 по московскому времени и 09.00 по местному времени	Конкретное время*(2) устанавливается для региональной компоненты с учетом выполнения операций первоначального установления лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт, операций по формированию распоряжений Банка России для расчетов по кредитным и депозитным операциям Банка России, о переводе денежных средств в обязательные резервы
2	Предварительный сеанс системы БЭСП	06.00 по московскому времени	07.00 по московскому времени	

3	Регулярный сеанс системы БЭСП (включая прием к исполнению и исполнение распоряжений в электронном виде участников обмена, подразделений Банка России)	07.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	Время приема к исполнению распоряжений, для которых контроль достаточности денежных средств проводится в региональной компоненте, определяется с учетом пункта 5 регламента функционирования платежной системы Банка России (далее - регламент).Время окончания регулярного сеанса может продлеваться в случаях и порядке, которые установлены Положением Банка России N 303-П
4	Прием к исполнению распоряжений на бумажном носителе в региональной компоненте	Не ранее 08.00 по местному времени	Не ранее 12.00 по местному времени	Конкретное время*(2) устанавливается для каждого территориального учреждения Банка России, составляющего региональную компоненту, с учетом завершения операций по пункту 1 регламента
5	Прием к исполнению распоряжений в электронном виде от участников обмена, подразделений Банка России в региональной компоненте для осуществления несрочных платежей (за исключением определения платежной клиринговой позиции); направление уведомлений в электронном виде, касающихся данной процедуры	Не ранее 07.00*(3) по местному времени (для участников обмена)	Не ранее*(1) 13.00 по московскому времени и 17.00 по местному времени, в г. Москве и Московской области - 21.00 по московскому времени	Конкретное время*(2) устанавливается для региональной компоненты (за исключением г. Москвы и Московской области) с учетом пункта 6 регламента, завершения операций по пункту 1 регламента и исполнения распоряжений Банка России. Время окончания приема к исполнению распоряжений в электронном виде может продлеваться Банком России на основании обращения*(4) участника обмена или подразделения Банка России

6	Определение платежной клиринговой позиции в режиме поступления и исполнение распоряжений при осуществлении несрочных платежей; направление уведомлений, извещений и подтверждений в электронном виде, касающихся данных процедур	Не ранее 07.00 по местному времени	21.00 по московскому времени	Определение платежной клиринговой позиции и исполнение распоряжений в режиме поступления в течение дня могут приостанавливаться в региональной компоненте при достижении технических ограничений, о чем клиенты Банка России информируются в соответствии с условиями договора об обмене. При этом определение платежной клиринговой позиции и исполнение распоряжений с признаком проведения контроля достаточности денежных средств в режиме поступления осуществляется в дискретном режиме
7	Определение платежной клиринговой позиции в дискретном режиме и исполнение распоряжений; направление уведомлений, извещений и подтверждений, касающихся данных процедур	5.00;9.00;11.00;14.00;16.00;18.00 по московскому времени	6.00;10.00;12.00;15.00;17.00;20.00 по московскому времени	Ночной рейс*(5); утренний рейс*(6); первый рейс; второй рейс; третий рейс; четвертый рейс
8	Направление уведомлений, извещений и подтверждений на бумажном носителе, касающихся процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений	Не ранее 08.00 по местному времени	Не позднее 14.00 по местному времени следующего рабочего дня	Конкретное время*(2) устанавливается для каждого территориального учреждения Банка России, составляющего региональную компоненту, с учетом завершения операций по пункту 1 регламента
9	Завершающий сеанс системы БЭСП	21.00 по московскому времени	Не позднее 21.30 по московскому времени	Время окончания может продлеваться в случаях и порядке, которые установлены Положением Банка России N 303-П

10	Определение платежной клиринговой позиции в дискретном режиме и исполнение распоряжений, в том числе, проводимое однократно при наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому счету клиента Банка России; направление уведомлений, извещений и подтверждений, касающихся данных процедур	21.00 по московскому времени	Не позднее 23.00 по московскому времени	Пятый рейс*(4)
11	Завершение операционного дня	Не ранее окончания завершающего сеанса системы БЭСП и пятого рейса	Не позднее 07.00 по московскому времени следующего рабочего дня	Конкретное время*(2) устанавливается для региональной компоненты с учетом завершения операций по пунктам 9, 10 регламента, а также начала операций по пункту 1 регламента следующего рабочего дня

*(1) Время окончания выполнения процедур по строкам 1 и 5 устанавливается исходя из условия одновременного выполнения предусмотренных в графе 4 требований. Для приема к исполнению и исполнения распоряжений в электронном виде время начала и окончания выполнения процедур определяется единым в рамках региональной компоненты.

*(2) Для полевых учреждений Банка России по строкам 1, 4 - 8 и 11 может быть установлено время, отличное от времени, установленного в графах 3 и 4 для иных подразделений Банка России региональной компоненты. Для обмена электронными сообщениями на отчуждаемых машинных носителях информации по строкам 5 - 7 в графах 3 и 4 может устанавливаться иное время.

*(3) В региональных компонентах, в которых не проводится утренний рейс, прием к исполнению распоряжений в электронном виде начинается не позднее 7.00 по московскому времени.

*(4) Указанное в графе 4 строки 5 время окончания приема к исполнению распоряжений и в графах 3, 4 строки 10 время проведения пятого рейса может продлеваться Банком России на основании обращения подразделения Банка России или участника обмена в порядке, определенном договором об обмене, в электронном виде или с использованием средств факсимильной связи не позднее окончания времени приема и исполнения распоряжений для осуществления несрочных платежей. Обращение на бумажном носителе, подписанное руководителем клиента Банка России (его заместителем), представляется в подразделение Банка России на следующий рабочий день в течение времени приема к исполнению распоряжений на бумажном носителе. Об изменении времени приема и исполнения распоряжений информируются подразделения Банка России и участники обмена в соответствии с условиями договора об обмене.

*(5) Ночной рейс проводится в региональных компонентах, в которых местное время отличается от московского времени на 6 и более часов.

*(6) Утренний рейс проводится в региональных компонентах, в которых местное время отличается от московского времени на 4 и более часов.".

Приложение 10
к Положению Банка России
от 29 июня 2012 года N 384-П
"О платежной системе Банка России"

Перечень и описание реквизитов поручения банка

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита	Максимальное количество символов в реквизите	Обязательность заполнения реквизита*
1	2	3	4	5
1	ПОРУЧЕНИЕ БАНКА	Наименование распоряжения.Указывается в поручении банка на бумажном носителе.В поручении банка в электронном виде не указывается	15	Н
2	0401070	Номер формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации ОК 011-93, класс "Унифицированная система банковской документации".Указывается в поручении банка на бумажном носителе.В поручении банка в электронном виде не указывается	7	Н
3	N	Номер поручения банка.Указывается порядковый номер поручения банка цифрами, который должен быть отличен от нуля	3	О
4	Дата	Дата составления поручения банка.Указываются день, месяц и год цифрами (день - две цифры, месяц - две цифры и год - четыре цифры).В поручении банка на бумажном носителе дата указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ.Указывается дата составления поручения банка, которая не должна быть ранее 10 календарных дней до дня направления поручения банка в Банк России	8	О
5	Вид платежа	Указывается значение "срочно" в поручении банка на бумажном носителе либо указывается соответствующий код в поручении банка в электронном виде	1	О
7	Сумма	Сумма платежа.В поручении банка на бумажном носителе указывается буквенный код валюты "RUB" и сумма платежа цифрами в рублях и копейках, рубли отделяются от копеек знаком тире "-". Количество копеек указывается двумя цифрами, с указанием незначащего нуля. Если сумма платежа выражена в целых рублях, для копеек указывается "00". Слева от суммы указывается буквенный код валюты "RUB" в соответствии с Общероссийским классификатором валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000.В поручении банка в электронном виде указывается сумма в рублях и копейках без разделителя и без указания буквенного кода валюты "RUB"	18	О
81	Информация о банке-плательщике	Указываются реквизиты банка-плательщика, если он отличен от банка-отправителя		Н
81.1	Банк-плательщик	Наименование банка-плательщика.Указывается наименование банка-плательщика - кредитной организации (филиала) или иностранной кредитной организации.В дополнение к наименованию иностранной кредитной организации может указываться адрес его места нахождения (далее - место нахождения).В поручении банка на бумажном носителе:если в реквизите 81.2 "БИК" банка-плательщика указан банковский идентификационный код в соответствии со Справочником БИК России (далее- БИК), то указывается сокращенное наименование банка-плательщика в соответствии со Справочником БИК России;	140	Н

		если реквизит 81.2 "БИК" банка-плательщика не заполнен, а в реквизите 81.3 "BIC" банка-плательщика указан международный банковский идентификационный код SWIFT BIC, присвоенный кредитной организации (ее филиалу), иностранной кредитной организации, зарегистрированной (зарегистрированному) в SWIFT в качестве пользователя и включенной (включенному) в Международный справочник SWIFT BIC Directory (далее - SWIFT BIC), то может указываться наименование банка-плательщика в соответствии с информацией, содержащейся в Международном справочнике SWIFT BIC Directory (при наличии).Реквизит не заполняется в поручении банка:в электронном виде, если в реквизите 81.2 "БИК" банка-плательщика указан БИК в соответствии со Справочником БИК России или в реквизите 81.3 "BIC" банка-плательщика указан SWIFT BIC;если одновременно отсутствуют значения в реквизитах 81.2 "БИК", 81.3 "BIC" и 81.4 "Сч. N" банка-плательщика.При отсутствии значений реквизитов 81.2 "БИК" и 81.3 "BIC" и при указании значения реквизита 81.4 "Сч. N" банка-плательщика без учета правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, должно быть указано наименование и место нахождения банка-плательщика		
81.2	БИК	БИК банка-плательщика.Может указываться БИК банка-плательщика, если банк-плательщик является кредитной организацией (ее филиалом).Реквизит не заполняется, если банк-плательщик является иностранной кредитной организацией и в реквизите 81.4 "Сч. N" указан счет, сформированный без учета правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации	9	Н
81.3	BIC	SWIFT BIC банка-плательщика.Может указываться SWIFT BIC банка-плательщика - кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации	11	Н
81.4	Сч. N	Номер счета банка-плательщика.Указывается номер банковского счета банка-плательщика - кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации.Если банк-плательщик является кредитной организацией (ее филиалом), то номер банковского счета банка-плательщика (при его указании) должен быть сформирован в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.Если предыдущий инструктирующий банк является иностранной кредитной организацией, то номер счета банка-плательщика может быть сформирован без учета правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации	34	Н
81.5	Контр. ключ	Контрольный ключ.Если банковский счет, указанный в реквизите 81.4 "Сч. N" банка плательщика, открыт в Банке России, указываются символы "99". В иных случаях не указывается	2	Н

82	Информация о предыдущем инструктирующем банке	Указываются реквизиты предыдущего инструктирующего банка, от которого банку-отправителю поступило распоряжение о переводе денежных средств.Реквизиты не заполняются при отсутствии значений в реквизитах банка-плательщика		Н
82.1	Предыдущий инструктирующий банк	Наименование предыдущего инструктирующего банка.Указывается наименование предыдущего инструктирующего банка - кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации.В дополнение к наименованию иностранной кредитной организации может указываться его место нахождения.В поручении банка на бумажномносителе:если в реквизите 82.2 "БИК" предыдущего инструктирующего банка указан БИК, то указывается сокращенное наименование предыдущего инструктирующего банка в соответствии со Справочником БИК России;если реквизит 82.2 "БИК" предыдущего инструктирующего банка не заполнен, а в реквизите 82.3 "BIC" предыдущего инструктирующего банка указан SWIFT BIC, то может указываться наименование предыдущего инструктирующего банка в соответствии с информацией, содержащейся в Международном справочнике SWIFT BIC Directory (при наличии).Реквизит не заполняется в поручении банка:в электронном виде, если в реквизите 82.2 "БИК" предыдущего инструктирующего банка указан БИК в соответствии со Справочником БИК России или в реквизите 82.3 "BIC" предыдущего инструктирующего банка указан SWIFT BIC;если одновременно отсутствуют значения в реквизитах 82.2 "БИК", 82.3 "BIC" и 82.4 "Сч. N" предыдущего инструктирующего банка.При отсутствии значений реквизитов 82.2 "БИК" и 82.3 "BIC" и при указании значения реквизита 82.4 "Сч. N" предыдущего инструктирующего банка без учета правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, должно быть указано наименование и место нахождения предыдущего инструктирующего банка	140	Н
82.2	БИК	БИК предыдущего инструктирующего банка.Может указываться БИК предыдущего инструктирующего банка, если предыдущий инструктирующий банк является кредитной организацией (ее филиалом).Реквизит не заполняется, если предыдущий инструктирующий банк является иностранной кредитной организацией и в реквизите 82.4 "Сч. N" указан счет, сформированный без учетаправил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации	9	Н
82.3	BIC	SWIFT BIC предыдущего инструктирующего банка.Может указываться SWIFT BIC предыдущего инструктирующего банка - кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации	11	Н

82.4	Сч. N	Номер счета предыдущего инструктирующего банка.Указывается номер банковского счета предыдущего инструктирующего банка - кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации.Если предыдущий инструктирующий банк является кредитной организацией (филиалом), то номер банковского счета предыдущего инструктирующего банка (при его указании) должен быть сформирован в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.Если банк-отправитель является иностранной кредитной организацией, то может указываться номер счета предыдущего инструктирующего банка без учета правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации	34	Н
82.5	Контр. ключ	Контрольный ключ.Если банковский счет, указанный в реквизите 82.4 "Сч. N" предыдущего инструктирующего банка открыт в Банке России, то указываются символы "99". В иных случаях не указывается	2	Н
83	Информация о банке-отправителе	Указываются реквизиты банка-отправителя, которым составляется поручение банка для списания денежных средств со счета банка-отправителя, открытого в Банке России		О
83.1	Банк-отправитель	Наименование банка-отправителя.В поручении банка в электронном виде не заполняется.В поручении банка на бумажном носителе указывается сокращенное наименование и место нахождения кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации, БИК которой (которого) указан в реквизите 83.2 "БИК" банка-отправителя, в соответствии со Справочником БИК России	140	Н
83.2	БИК	БИК банка-отправителя.Указывается БИК кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации	9	О
83.3	BIC	SWIFT BIC банка-отправителя.Может указываться SWIFT BIC банка-отправителя - кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации, БИК которой (которого) указан в реквизите 83.2 "БИК"	11	Н
83.4	Сч. N	Номер счета банка-отправителя.Указывается номер корреспондентского счета (субсчета), открытого кредитной организации (филиалу), иностранной кредитной организации в Банке России	20	О
83.5	Контр. ключ	Контрольный ключ. Указываются символы "99"	2	О
84	Информация о банке-исполнителе	Указываются реквизиты банка-исполнителя, на корреспондентский счет (субсчет) которого, открытый в Банке России, зачисляются денежные средства на основании данного поручения банка		О

84.1	Банк-исполнитель	Наименование банка-исполнителя.В поручении банка в электронном виде не заполняется.В поручении банка на бумажном носителе указывается сокращенное наименование и место нахождения кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации, БИК которой (которого) указан в реквизите 84.2 "БИК" банка-исполнителя, в соответствии со Справочником БИК России	140	Н
84.2	БИК	БИК банка-исполнителя.Указывается БИК кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации	9	О
84.3	BIC	SWIFT BIC банка-исполнителя.Может указываться SWIFT BIC кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации, БИК которой (которого) указан в реквизите 84.2 "БИК"	11	Н
84.4	Сч.N	Номер счета банка-исполнителя.Указывается номер корреспондентского счета (субсчета), открытого кредитной организации (филиалу), иностранной кредитной организации в Банке России	20	О
84.5	Контр. ключ	Контрольный ключ. Указываются символы "99"	2	О
85	Информация об агенте банка-получателя	Указываются реквизиты агента банка-получателя, который может быть привлечен банком-исполнителем к переводу денежных средств банку-получателю.Реквизиты не заполняются при отсутствии значений в реквизитах банка-получателя		Н
85.1	Агент банка-получателя	Наименование агента банка-получателя.Указывается наименование агента банка-получателя - кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации.В дополнение к наименованию иностранной кредитной организации может указываться его место нахождения.В поручении банка на бумажном носителе:если в реквизите 85.2 "БИК" агента банка-получателя указан БИК, то указывается сокращенное наименование агента банка-получателя в соответствии со Справочником БИК России;если реквизит 85.2 "БИК" агента банка-получателя не заполнен, а в реквизите 85.3 "BIC" агента банка-получателя указан SWIFT BIC, то может указываться наименование агента банка-получателя в соответствии с информацией, содержащейся в Международном справочнике SWIFT BIC Directory (при наличии).Реквизит не заполняется в поручении банка:в электронном виде, если в реквизите 85.2 "БИК" агента банка-получателя указан БИК или в реквизите 85.3 "BIC" агента банка-получателя указан SWIFT BIC;если одновременно отсутствуют значения в реквизитах 85.2 "БИК", 85.3 "BIC", 85.4 "Сч. N" агента банка-получателя.При отсутствии значений реквизитов 85.2 "БИК" и 85.3 "BIC" и при указании значения реквизита 85.4 "Сч. N" агента банка-получателя без учета правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, должно быть указано наименование и место нахождения агента банка-получателя	140	Н

85.2	БИК	БИК агента банка-получателя.Может указываться БИК кредитной организации (филиала).Реквизит не заполняется, если агент банка-получателя является иностранной кредитной организацией и не использует в реквизите 85.4 "Сч. N" банковский счет, сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации	9	Н
85.3	BIC	SWIFT BIC агента банка-получателя.Может указываться SWIFT BIC иностранной кредитной организации, кредитной организации (филиала)	11	Н
85.4	Сч.N	Номер счета агента банка-получателя.Указывается номер банковского счета агента банка-получателя - кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации.Если агент банка-получателя является кредитной организацией (филиалом), то номер банковского счета агента банка-получателя (при его указании) должен быть сформирован в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.Если банк-исполнитель является иностранной кредитной организацией, томожет указываться номер счета агента банка-получателя без учета правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации	34	Н
85.5	Контр. ключ	Контрольный ключ.Если банковский счет, указанный в реквизите 85.4 "Сч. N" агента банка-получателя открыт в Банке России, то указываются символы "99". В иных случаях не указывается	2	Н
86	Информация о банке-получателе	Указываются реквизиты банка-получателя, если он отличен от банка-исполнителя		Н

86.1	Банк-получатель	Наименование банка-получателя.Указывается наименование банка-получателя - кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации.В дополнение к наименованию иностранной кредитной организации может указываться его место нахождения.В поручении банка на бумажном носителе:если в реквизите 86.2 "БИК" банка-получателя указан БИК, то указывается сокращенное наименование банка-получателя в соответствии со Справочником БИК России;если реквизит 86.2 "БИК" банка-получателя не заполнен, а в реквизите 86.3 "BIC" банка-получателя указан SWIFT BIC, то может указываться наименование банка-получателя в соответствии с информацией, содержащейся в Международном справочнике SWIFT BIC Directory (при наличии).Реквизит не заполняется в поручении банка:в электронном виде, если в реквизите 86.2 "БИК" банка-получателя указан БИК в соответствии со Справочником БИК России или в реквизите 86.3 "BIC" банка-получателя указан SWIFT BIC;если одновременно отсутствуют значения в реквизитах 86.2 "БИК", 86.3 "BIC" и 86.4 "Сч. N" банка-получателя.При отсутствии значений реквизитов 86.2 "БИК" и 86.3 "BIC" и при указании значения реквизита 86.4 "Сч. N" банка-получателя без учета правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, должно быть указано наименование и место нахождения банка-получателя	140	Н
86.2	БИК	БИК банка-получателя.Может указываться БИК банка-получателя, если банк-получатель является кредитной организацией (ее филиалом).Реквизит не заполняется, если банк-получатель является иностранной кредитной организацией и не использует в реквизите 86.4 "Сч. N" банковский счет, сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации	9	Н
86.3	BIC	SWIFT BIC банка-получателя.Может указываться SWIFT BIC банка-получателя - кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации	11	Н
86.4	Сч. N	Номер счета банка-получателя.Указывается номер банковского счета банка-получателя - кредитной организации (филиала), иностранной кредитной организации.Если банк-получатель является кредитной организацией (филиалом), то номер банковского счета банка-получателя (при его указании) должен быть сформирован в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.Если банк-получатель является иностранной кредитной организацией, то может указываться номер счета банка-получателя без учета правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации	34	Н

86.5	Контр. ключ	Контрольный ключ.Если банковский счет, указанный в реквизите 86.4 "Сч. N" банка-получателяоткрыт в Банке России, то указываются символы "99". В иных случаях не указывается	2	Н
18	Вид оп.	Вид операции.Указывается шифр "01" согласно правилам ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации	2	О
21	Очер. плат.	Очередность платежа.Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с законодательством Российской Федерации	1	О
22	Код	Может указываться уникальный идентификатор платежа, присвоенный получателем средств	25	Н
74	Банковская информация	Может указываться информация о назначении платежа и иная дополнительная информация, необходимая кредитным организациям (филиалам), иностранным кредитным организациям при переводе денежных средств.Дополнительная информация, необходимая кредитным организациям (филиалам), иностранным кредитным организациям при переводе денежных средств, указывается после кодовых слов:/ACC/ - информация для агента банка-получателя;/BNF/ - информация для банка-получателя;/REC/ - информация для банка-исполнителя.Кредитные организации (филиалы), иностранные кредитные организации могут применять иные кодовые слова.При необходимости в начале реквизита указывается информация о коде вида валютной операции в соответствии с Инструкцией Банка России от 4 июня 2012 года N 138-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года N 25103, 15 августа 2013 года N 29394 ("Вестник Банка России" от 17 августа 2012 года N 48-49, от 21 августа 2013 года N 44), после которой может следовать иная информация о назначении платежа и (или) дополнительная информация.Дополнительная информация указывается после информации о назначении платежа (при ее наличии)	210	Н
78	Номерисходногодокумента	Номер исходного документа.Может указываться идентификатор, в том числе номер распоряжения, связанного с переводом денежных средств на основании данного поручения банка	16	Н
79	Датаисходного документа	Дата исходного документа.Может указываться дата распоряжения, связанного с переводом денежных средств на основании данного поручения банка, по правилам, установленным для реквизита 4 "Дата"	8	Н

45	Отметки банка	При воспроизведении в банке-отправителе, банке-исполнителе либо подразделении Банка России поручения банка на бумажном носителе проставляются соответственно подпись работника и штамп банка-отправителя, банка-исполнителя либо подразделения Банка России. В поручении банка в электронном виде и при воспроизведении его на бумажном носителе Банк России указывает дату исполнения в порядке, установленном для поля "Дата"	8	Н

* Указывается символ "О", если заполнение реквизита является обязательным в поручении банка в электронном виде, либо символ "Н" в иных случаях.

Примечания:

1. При составлении поручения банка может быть указана информация о следующих кредитных организациях (их филиалах), иностранных кредитных организациях, осуществляющих перевод денежных средств.

Банк-плательщик - кредитная организация или ее филиал, иностранная кредитная организация, на основании распоряжения которой (которого) банком-отправителем составлено поручение банка, если перевод денежных средств банком-плательщиком банку-отправителю не потребовал привлечения предыдущего инструктирующего банка.

Предыдущий инструктирующий банк - кредитная организация или ее филиал, иностранная кредитная организация, которая (который) была привлечена (был привлечен) банком-плательщиком для перевода денежных средств банку-получателю.

Банк-отправитель - кредитная организация или ее филиал, иностранная кредитная организация, составляющая (составляющий) поручение банка для списания денежных средств на его основании со своего корреспондентского счета (субсчета).

Банк-исполнитель - кредитная организация или ее филиал, иностранная кредитная организация, на корреспондентский счет (субсчет) которой (которого) зачисляются денежные средства на основании поручения банка, поступившего от банка-отправителя.

Агент банка-получателя - кредитная организация или ее филиал, иностранная кредитная организация, которая (который) может быть привлечен банком-исполнителем для перевода денежных средств банку-получателю.

Банк-получатель - кредитная организация или ее филиал, иностранная кредитная организация, которой (которому) в последующем переводятся денежные средства банком-исполнителем, с привлечением при необходимости агента банка-получателя.

2. Максимальное количество символов в реквизитах 4, 7, 79, 45 указано без разделителей.

3. Информация о кредитных организациях (их филиалах), иностранных кредитных организациях, банковская информация может указываться латинскими буквами без построчного перевода на русский язык.

4. При составлении поручения банка в реквизитах "Информация о банке-отправителе" и "Информация о банке-исполнителе" указывается информация о реквизитах кредитной организации (ее филиала), иностранной кредитной организации, по корреспондентским счетам (субсчетам) которых, открытым в Банке России, осуществляется списание и зачисление денежных средств.

Приложение 11
к Положению Банка России
от 29 июня 2012 года N 384-П
"О платежной системе Банка России"

		0401070
ПОРУЧЕНИЕ БАНКА		
Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита
... ...	... ...	... ...

Примечания:

1. Номера, наименования и значения реквизитов поручения банка указываются в приведенной ниже последовательности:

3 "N";

4 "Дата";

5 "Вид платежа";

7 "Сумма";

81.1 "Банк-плательщик";

81.2 "БИК";

81.3 "BIC";

81.4 "Сч. N";

81.5 "Контр. ключ";

82.1 "Предыдущий инструктирующий банк";

82.2 "БИК";

82.3 "BIC";

82.4 "Сч. N";

82.5 "Контр. ключ";

83.1 "Банк-отправитель";

83.2 "БИК";

83.3 "BIC";

83.4 "Сч. N";

83.5 "Контр. ключ";

84.1 "Банк-исполнитель";

84.2 "БИК";

84.3 "BIC";

84.4 "Сч. N";

84.5 "Контр. ключ";

85.1 "Агент банка-получателя";

85.2 "БИК";

85.3 "BIC";

85.4 "Сч. N";

85.5 "Контр. ключ";

86.1 "Банк-получатель";

86.2 "БИК";

86.3 "BIC";

86.4 "Сч. N";

86.5 "Контр. ключ";

18 "Вид оп.";

21 "Очер. плат.";

22 "Код";

74 "Банковская информация";

78 "Номер исходного документа";

79 "Дата исходного документа";

45 "Отметки банка".

2. При отсутствии значения реквизита в поручении банка номер и наименование данного реквизита не распечатываются.

3. При необходимости воспроизведения на бумажном носителе поручения банка, при невозможности размещения реквизитов поручения банка на одном листе формата А4, применяется многостраничная форма, в которой каждая страница не должна превышать лист формата А4, на первой странице указывается общее

количество страниц и каждая страница нумеруется и подписывается работником подразделения Банка России.