

## У К А З А Н И Е

### **О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов**

1. Настоящее Указание на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954), Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52,

ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 декабря 2012 года № 26) устанавливает порядок работы Банка России, кредитных организаций (далее при совместном упоминании – банки) с распоряжениями о переводе денежных средств (далее – распоряжения) в валюте Российской Федерации при изменении реквизитов банков (наименования, места нахождения, банковского идентификационного кода (БИК), номера корреспондентского счета (субсчета), счета межфилиальных расчетов), их клиентов (номера банковского счета).

2. Настоящее Указание распространяется на следующие распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях:

распоряжения, ожидающие акцепта;

распоряжения, не исполненные в срок по причине недостаточности денежных средств на банковских счетах плательщиков;

распоряжения, не исполненные в срок по причине недостаточности денежных средств на корреспондентских счетах кредитных организаций;

распоряжения, составленные взыскателями средств до даты, начиная с которой изменяются реквизиты, и представленные ими в банк плательщика этой датой или после нее;

распоряжения, принятые банком получателя средств до даты, начиная с которой изменяются реквизиты, и поступившие в банк плательщика этой датой или после нее;

распоряжения, ожидающие разрешения на проведение операций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, в которых изменяются реквизиты клиентов, а также заявлений, предусмотренных настоящим Указанием, определяется банками с учетом требований Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667 («Вестник Банка России от 28 июня 2012 года № 34»), (далее – Положение № 383-П).

4. Банк плательщика осуществляет работу с распоряжениями в электронном виде, на бумажных носителях, в которых изменяются его реквизиты, номера банковских счетов его клиентов, на основании имеющейся у него информации об изменении данных реквизитов.

При изменении реквизитов банка получателя средств, номера счета получателя средств банк плательщика осуществляет работу с распоряжениями в электронном виде, на бумажных носителях, в которых изменяются реквизиты, на основании заявления об изменении реквизитов банка получателя средств, получателя средств (далее – заявление), предусмотренного пунктом 9 настоящего Указания, в случае его представления.

5. Банк плательщика с даты вступления в силу изменений, внесенных в Справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России), (далее –

Справочник БИК России) с даты изменения реквизитов филиала кредитной организации, не имеющего БИК, в день приема к исполнению заявления осуществляет следующие действия:

в распоряжении, распоряжении на общую сумму с реестром, реестре (при его наличии) в электронном виде дается ссылка на изменение реквизитов с указанием даты, с которой изменяются реквизиты, или даты приема заявления в случае его представления, или к распоряжению, распоряжению на общую сумму с реестром, реестру (при его наличии) в электронном виде составляется приложение в электронном виде, содержащее информацию об изменении реквизитов с указанием даты, с которой изменяются реквизиты, или даты приема заявления в случае его представления, номера, даты и суммы распоряжения в электронном виде, в котором изменяются реквизиты, а также иная, необходимая банку информация из распоряжения в электронном виде, в котором изменяются реквизиты;

на всех экземплярах распоряжения, распоряжения на общую сумму с реестром, реестра (при его наличии) на бумажном носителе в свободном месте в верхней части – при изменении реквизитов банка плательщика, плательщика и (или) в нижней части – при изменении реквизитов банка получателя средств, получателя средств проставляются отметка «Изменение реквизитов» с указанием даты, с которой изменяются реквизиты, или даты приема заявления и подпись уполномоченного лица банка плательщика.

6. Исполнение распоряжения, в том числе частичное исполнение, в соответствии с новыми реквизитами, осуществляется банком плательщика платежным ордером.

Платежный ордер составляется в электронном виде или на бумажном носителе в день исполнения на основании каждого исполняемого распоряжения в порядке, установленном Положением № 383-П, с учетом следующих особенностей:

в реквизитах «Плательщик», «Сч. №» плательщика, «Банк плательщика», «БИК» банка плательщика, «Сч. №» банка плательщика, «Банк получателя», «БИК» банка получателя средств, «Сч. №» банка получателя средств, «Получатель», «Сч. №» получателя средств, в которых изменяются реквизиты, указываются новые значения реквизитов;

в реквизите «Содержание операции» указывается при исполнении распоряжения в полной сумме (за исключением платежного ордера) – «ИР» (изменение реквизитов), при частичном исполнении – «ИРЧИ» (изменение реквизитов, частичное исполнение), при исполнении платежного ордера – «ИР ГГГГММДД» (изменение реквизитов, дата исполняемого платежного ордера), при исполнении платежного ордера, которым частично исполнено распоряжение, – «ИРЧИ ГГГГММДД» (изменение реквизитов, частичное исполнение, дата исполняемого платежного ордера);

реквизиты «№ ч. плат.», «Сумма ост. пл.» при исполнении распоряжения в полной сумме не указываются, за исключением платежного ордера, в котором указаны значения этих реквизитов, при исполнении платежного ордера в указанные реквизиты переносятся значения из соответствующих реквизитов платежного ордера, по которому осуществляется исполнение;

в реквизиты «Шифр плат. док.», «№ плат. док.», «Дата плат. док.» при исполнении платежного ордера переносятся значения из соответствующих реквизитов платежного ордера, по которому осуществляется исполнение.

7. В случае изменения реквизитов банков, их клиентов, предусмотренных пунктом 1 настоящего Указания, в распоряжениях, включенных в распоряжение на общую сумму с реестром, в реестр, банк плательщика составляет платежный ордер в порядке, установленном в пункте 6 настоящего Указания, при этом в реквизите «Содержание

операции» указывается «ИР реестр» (изменение реквизитов в реестре), в распоряжениях, включенных в распоряжение на общую сумму с реестром, реестре указываются новые реквизиты.

8. В случае если платежное требование содержит ссылку или отметку, предусмотренную пунктом 5 настоящего Указания, заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется и направляется (представляется) плательщиком с указанием новых реквизитов.

9. Заявление составляется получателем средств, взыскателем средств, ранее направившим или представившим в банк распоряжение с прежними реквизитами, в электронном виде или на бумажном носителе в произвольной форме по каждому распоряжению. Заявление должно содержать наименование, а также номер, дату и сумму (при их наличии) распоряжения, в котором изменяются реквизиты, новые и соответствующие им прежние реквизиты банка получателя средств, получателя средств.

В заявлении по распоряжению, в котором изменяются реквизиты, направленному с исполнительным документом о взыскании, дополнительно указываются реквизиты, позволяющие определенно установить исполнительный документ, например, номер дела, по которому выдан исполнительный документ.

Заявление в электронном виде подписывается электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяется кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что заявление составлено получателем средств, взыскателем средств или уполномоченным на это лицом (лицами).

На заявлении на бумажном носителе проставляются собственноручная подпись (собственноручные подписи) и оттиск печати (при наличии) согласно образцам, заявленным банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати получателя средств, или

собственноручная подпись (собственноручные подписи) и оттиск печати (при наличии) взыскателя средств.

Количество экземпляров заявления на бумажном носителе устанавливается банком.

9.1. Заявление направляется или представляется получателем средств в банк получателя средств, банком получателя средств, взыскателем средств – в банк плательщика. Если банк, принимающий заявление, не является банком плательщика, заявление в электронном виде или на бумажном носителе направляется в банк плательщика.

При приеме заявления банк проверяет его соответствие требованиям, предусмотренным настоящим пунктом. В случае несоответствия заявления данным требованиям заявление подлежит возврату (аннулированию).

9.2. Заявление является приложением к подлежащему исполнению распоряжению, в котором изменяются реквизиты.

Если кредитной организацией – банком плательщика принято заявление по распоряжению, находящемуся в очереди не исполненных в срок распоряжений по причине недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика, и частично исполненному по прежним реквизитам платежным ордером, который помещен в очередь не исполненных в срок распоряжений по причине недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации, заявление в электронном виде или экземпляр заявления на бумажном носителе (с проставлением штампа и подписи уполномоченного лица банка плательщика) является приложением к подлежащему исполнению платежному ордеру, в котором изменяются реквизиты.

Если кредитной организацией – банком плательщика принято заявление по распоряжению, находящемуся в Банке России в очереди не исполненных в срок распоряжений по причине недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации,

заявление в электронном виде или экземпляр заявления на бумажном носителе (с проставлением штампа и подписи уполномоченного лица банка плательщика) направляется в Банк России и является приложением к подлежащему исполнению распоряжению, в котором изменяются реквизиты.

10. В случае если информация о новых реквизитах банка получателя средств не доведена до банка плательщика, распоряжения, содержащие прежние реквизиты, в день осуществления перевода денежных средств подлежат возврату (аннулированию) банком плательщика.

11. При затруднении идентификации распоряжения, на основании которого поступили денежные средства в соответствии с новыми реквизитами, банк получателя средств, в случае обращения получателя средств, направляет в банк плательщика запрос в электронном виде или на бумажном носителе в произвольной форме, или получатель средств может направлять в банк плательщика аналогичный запрос. По получении ответа банк получателя средств уведомляет получателя средств.

12. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

13. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 15 марта 2010 года № 2410-У «О работе с расчетными документами, платежными ордерами при изменении реквизитов банков, их клиентов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 апреля 2010 года № 16792 («Вестник Банка России» от 14 апреля 2010 года № 20).



14. До 1 апреля 2013 года в платежном ордере, составленном при изменении реквизитов банков, их клиентов, содержание операции указывается в соответствующем реквизите в порядке, установленном банком.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

С.М. Игнатьев