

У К А З А Н И Е

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

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от __ _____ 2014 года № __) внести в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667, 14 августа 2013 года № 29387 («Вестник Банка России» от 28 июня 2012 года № 34, от 28 августа 2013 года № 47), следующие изменения.

1.1. Абзац второй пункта 1.11 после слова «извещения» дополнить словами «, запросы, ответы».

1.2. Абзац первый пункта 1.21¹ дополнить предложением следующего содержания: «В случае осуществления перевода денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в целях идентификации платежа, формирование и контроль уникального идентификатора платежа осуществляются в порядке, установленном в приложении 12 к настоящему Положению.».

1.3. В пункте 1.22 слова «Указанием Банка России от 15 марта 2010 года № 2410-У «О работе с расчетными документами, платежными

ордерами при изменении реквизитов банков, их клиентов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 апреля 2010 года № 16792 («Вестник Банка России» от 14 апреля 2010 года № 20)» заменить словами «Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 февраля 2013 года № 27153 («Вестник Банка России» от 6 марта 2013 года № 15)».

1.4. В пункте 1.27 слова «Указанием Банка России от 11 декабря 2009 года № 2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2009 года № 15812 («Вестник Банка России» от 30 декабря 2009 года № 78)» заменить словами «Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 февраля 2013 года № 27163 («Вестник Банка России» от 6 марта 2013 года № 15)».

1.5. В абзаце первом пункта 2.3 слова «составлено лицом (лицами), указанным (указанными) в пункте» заменить словами «подписано и (или) удостоверено в соответствии с пунктом».

1.6. В пункте 2.9:

подпункт 2.9.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«При наличии заранее данного акцепта плательщик вправе изменить его условия или отозвать заранее данный акцепт в порядке, установленном договором, до поступления распоряжения в банк плательщика.»;

в подпункте 2.9.2:

абзац седьмой после слов «или рабочего дня,» дополнить словами «следующего за днем,»;

в абзаце восьмом слова «непосредственно после» заменить словами «не позднее рабочего дня, следующего за днем».

1.7. В пункте 2.10:

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

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

абзац двенадцатый после слова «средств» дополнить словами «пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом»;

абзац тринадцатый после слов «в соответствии с» дополнить словами «законодательством или».

1.8. В пункте 2.13:

абзацы третий и четвертый дополнить предложением следующего содержания: «Уведомление в электронном виде направляется в порядке, установленном банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.»;

в абзаце пятом слова «и срок, которые предусмотрены договором, но» заменить словами «, установленном банком,»;

абзац шестой после слов «уполномоченного лица банка» дополнить словами «в порядке, установленном банком,».

1.9. Пункт 4.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае уточнения реквизитов распоряжения банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов распоряжения должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в банк. Если реквизиты распоряжения не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, банк осуществляет возврат (аннулирование)

распоряжения в порядке, предусмотренном пунктом 2.15 настоящего Положения.».

1.10. Пункт 5.5 после слов «со дня» дополнить словами «, следующего за днем».

1.11. Абзац первый пункта 7.4 изложить в следующей редакции:

«7.4. Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного законом или договором между плательщиком и банком плательщика. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено законом, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при представлении плательщиком и (или) получателем средств в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено договором между плательщиком и банком плательщика, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при представлении плательщиком в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре.».

1.12. В пункте 7.7:

абзац второй после слов «со дня» дополнить словами «, следующего за днем»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Банк получателя средств, принявший инкассовое поручение в целях взыскания денежных средств, обязан направить инкассовое

поручение в банк плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем его приема.».

1.13. Абзац второй пункта 9.6 после слов «со дня» дополнить словами «, следующего за днем».

1.14. В пункте 1 примечания приложения 8 слова «Указанием Банка России от 15 марта 2010 года № 2410-У «О работе с расчетными документами, платежными ордерами при изменении реквизитов банков, их клиентов» заменить словами «Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов».

1.15. Дополнить приложением 12 в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России», за исключением подпунктов 1.2 и 1.15 пункта 1 настоящего Указания.

Подпункты 1.2 и 1.15 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 декабря 2014 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение к Указанию Банка России
от 29 апреля 2014 года № 3248-У
«О внесении изменений в Положение Банка
России от 19 июня 2012 года № 383-П
«О правилах осуществления перевода
денежных средств»

«Приложение 12 к Положению Банка России
от 19 июня 2012 года № 383-П
«О правилах осуществления перевода
денежных средств»

**Порядок формирования получателем средств уникального
идентификатора платежа и его контроля банком плательщика в
случае перевода денежных средств на банковский счет получателя
средств, открытый в целях идентификации платежа**

1. Получатель средств формирует уникальный идентификатор платежа с учетом следующего: 1 разряд - контрольный ключ, 2 - 25 разряды - информация о платеже (2 - 16 разряды - цифры, 17 - 25 разряды - символы). Если часть символов уникального идентификатора платежа не используется, то свободные знаки обозначаются нулями.

2. Банк плательщика контролирует наличие в распоряжении в реквизите «Код» уникального идентификатора платежа при наличии в реквизите «Сч. №» получателя средств номера банковского счета получателя средств, открытого в целях идентификации платежа.

Банк плательщика контролирует уникальный идентификатор платежа посредством проверки контрольного ключа.

Контрольный ключ рассчитывается с применением 1 - 5 разрядов реквизита «Сч. №» получателя средств и 1 - 16 разрядов реквизита «Код», а также следующих весовых коэффициентов, установленных для каждого разряда:

Номера разрядов	1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Коэффициенты	3	7	1	3	7		3	7	1	3	7	3	7	1	3	7	3	7	1	3	7	3

Расчет контрольного ключа осуществляется в следующем порядке:

значение контрольного ключа приравнивается нулю;
рассчитываются произведения значений разрядов на соответствующие весовые коэффициенты;
рассчитывается сумма значений младших разрядов полученных произведений;
младший разряд вычисленной суммы умножается на три;
значение контрольного ключа принимается равным младшему разряду полученного произведения.

Проверка контрольного ключа осуществляется посредством расчета произведения значений разрядов на соответствующие весовые коэффициенты с учетом значения контрольного ключа. Значение контрольного ключа считается верным при получении суммы, кратной десяти.

3. При наличии в распоряжении в реквизите «Сч. №» получателя средств номера банковского счета получателя средств, открытого в целях идентификации платежа, и при отсутствии в распоряжении в реквизите «Код» уникального идентификатора платежа или ином отрицательном результате его контроля банк плательщика возвращает (аннулирует) распоряжение в порядке, предусмотренном пунктом 2.15 настоящего Положения.».