

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	12
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в октябре 2018 года.....	12
Приказ Банка России от 26.12.2018 № ОД-3321	16
Приказ Банка России от 26.12.2018 № ОД-3322	16
Приказ Банка России от 26.12.2018 № ОД-3323	17
Объявление временной администрации по управлению АО АКБ “РУССОБАНК”	18
Объявление временной администрации по управлению КБ “Москва” (ПАО)	18
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	19
Сообщение о результатах торгов АО НПФ “Защита будущего”	19
Сообщение о результатах торгов АО НПФ “Участие”	19
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	20
Указание Банка России от 11.10.2018 № 4930-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”	20
Указание Банка России от 27.11.2018 № 4979-У “О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг”	25
Стандарт Банка России СТО БР НПС-1.2-2018 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе получателя средств. Модели связей”	27

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

21 декабря 2018

о решении Банка России в отношении участника финансового рынка

Об освобождении ПАО “Омскшина” от обязанности осуществлять раскрытие информации

Банк России 21 декабря 2018 года принял решение освободить публичное акционерное общество “Омскшина” (ОГРН 1025501244779) от обязанности осуществлять раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”.

ИНФОРМАЦИЯ

24 декабря 2018

о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния ООО КБ “Аксонбанк”

Временная администрация по управлению ООО КБ “Аксонбанк” (далее – Банк), назначенная приказом Банка России от 17.09.2018 № ОД-2424 в связи с отзывом у Банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования его финансового состояния установила в действиях должностных лиц Банка признаки осуществления операций, направленных на вывод активов Банка путем кредитования заемщиков, имеющих сомнительную платежеспособность либо заведомо не обладающих способностью исполнить свои обязательства.

Арбитражный суд Костромской области 11.12.2018 принял решение о признании Банка несостоятельным (банкротом). Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных должностными лицами Банка, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

ИНФОРМАЦИЯ

24 декабря 2018

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “Микрокредитная компания Денежное окно”

Банк России 24 декабря 2018 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Денежное окно” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК СЕЛЕКТ”

Банк России 24 декабря 2018 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания СЕЛЕКТ” (г. Санкт-Петербург).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ТМД”

Банк России 24 декабря 2018 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Телемани Деньги” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Ипотечный экспресс”

Банк России 24 декабря 2018 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Ипотечный экспресс” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “МАЙЕР”

Банк России 24 декабря 2018 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “МАЙЕР” (г. Снежинск, Челябинская обл.).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ТРГ-ЧЕЛ”

Банк России 24 декабря 2018 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ТРГ-ЧЕЛ” (г. Трехгорный, Челябинская обл.).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Кредитная линия”

Банк России 24 декабря 2018 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Кредитная линия” (г. Екатеринбург).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “НесЦып”

Банк России 24 декабря 2018 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “НесЦып” (г. Пермь).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Фрейр”

Банк России 24 декабря 2018 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Фрейр” (г. Иркутск).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ФЛАЙ ФИНАНС ГРУПП”

Банк России 24 декабря 2018 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ФЛАЙ ФИНАНС ГРУПП” (г. Астрахань, Астраханская обл.).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “КФГ”

Банк России 24 декабря 2018 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Котласская Финансовая Группа” (г. Котлас, Котласский р-н, Архангельская обл.).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Лучший Финансовый Ракурс”

Банк России 24 декабря 2018 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Лучший Финансовый Ракурс” (г. Краснодар).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Каинит”

Банк России 24 декабря 2018 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Каинит” (г. Якутск, Республика Саха (Якутия)).

О регистрации документов АО “СПбМТСБ”

Банк России 24 декабря 2018 года принял решение зарегистрировать:

Правила допуска к участию в организованных торгах Акционерного общества “Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа” (далее – АО “СПбМТСБ”);

Правила проведения организованных торгов в секции “Нефтепродукты” АО “СПбМТСБ”;

Правила проведения организованных торгов в секции “Нефть” АО “СПбМТСБ”;

Правила проведения организованных торгов в секции “Лес и стройматериалы” АО “СПбМТСБ”;

Правила проведения организованных торгов в секции “Минеральное сырье и химическая продукция” АО “СПбМТСБ”;

Правила проведения организованных торгов в секции “Сельскохозяйственная продукция и биоресурсы” АО “СПбМТСБ”;

Правила проведения организованных торгов в секции “Энергоносители” АО “СПбМТСБ”;

Правила осуществления клиринговой деятельности АО “СПбМТСБ”.

О продлении срока реализации имущества, составляющего ЗПИФ недвижимости “ВЕКТРА – Актив недвижимость”, и осуществления расчетов с кредиторами

Банк России 24 декабря 2018 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “ВЕКТРА – Актив недвижимость”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 28.02.2019.

О продлении срока реализации имущества, составляющего ЗПИФ недвижимости “Монтес Аури Маунтейн”, и осуществления расчетов с кредиторами

Банк России 24 декабря 2018 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Монтес Аури Маунтейн”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 20.06.2019.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “МКК БелгородИнвестЦентр”

Банк России 24 декабря 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания БелгородИнвестЦентр” (ОГРН 1143123004860):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2018 года, 9 месяцев 2018 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II квартал 2018 года, III квартал 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с мая по октябрь 2018 года.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Рантье”

Банк России 24 декабря 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Рантье” (ОГРН 1161215055121):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за представление отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2018 года с нарушением срока;
- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2018 года, 9 месяцев 2018 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II квартал 2018 года, III квартал 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчет об операциях с денежными средствами” за период с июня по октябрь 2018 года.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “Микрокредитная компания Валенсия инвест”

Банк России 24 декабря 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Валенсия Инвест” (ОГРН 1177746706268):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2018 года, I полугодие 2018 года, 9 месяцев 2018 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II квартал 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с января по октябрь 2018 года.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МК “Сан Дейс”

Банк России 24 декабря 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Сан Дейс” (ОГРН 1063332012930):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2018 года, I полугодие 2018 года, 9 месяцев 2018 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I квартал 2018 года, II квартал 2018 года, III квартал 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с декабря 2017 года по октябрь 2018 года.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Голдинвест Плюс Оренбург”

Банк России 24 декабря 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Голдинвест Плюс Оренбург” (ОГРН 1165658055287) (далее – Общество):

- за осуществление привлечений денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (участниками, акционерами) микрокредитной компании;
- за неоднократное в течение года представление Обществом существенно недостоверных отчетных данных (Общество неоднократно в течение года представляло существенно недостоверные отчетные данные в части наличия сведений об отсутствии привлеченных денежных средств физических лиц и (или) юридических лиц при установлении Банком России их фактического привлечения при условии, что расхождение составляет более одной тысячи рублей).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “ДВ ЗАЙМ”

Банк России 20 декабря 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ДВ ЗАЙМ” (ОГРН 1142543017088).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Городская Касса +”

Банк России 20 декабря 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Городская Касса +” (ОГРН 1153702007030).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “Микрокредитная компания Финансовая игра”

Банк России 20 декабря 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Финансовая игра” (ОГРН 5177746232109):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2018 года, 9 месяцев 2018 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II и III кварталы 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с июня по октябрь 2018 года.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “ФлешПай”

Банк России 20 декабря 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ФлешПай” (ОГРН 1175053007425):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2018 года, 9 месяцев 2018 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II и III кварталы 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с мая по октябрь 2018 года.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “МКК ФАРАОН”

Банк России 20 декабря 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания ФАРАОН” (ОГРН 1175658018546):

- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2018 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с июля по октябрь 2018 года.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “КОЛЧЕДАН”

Банк России 20 декабря 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “КОЛЧЕДАН” (ОГРН 1177627041019):

- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за представление отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2018 года с нарушением требований.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Домашние деньги онлайн”

Банк России 20 декабря 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микро-

финансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Домашние деньги онлайн” (ОГРН 1167746742965):

- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2018 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 2018 года.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Центр финансового здоровья”

Банк России 20 декабря 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Центр финансового здоровья” (ОГРН 1167627079509):

- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2018 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за сентябрь и октябрь 2018 года.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО микрокредитная компания “Сорус”

Банк России 20 декабря 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Сорус” (ОГРН 1176196007261):

- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2018 года, 9 месяцев 2018 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II квартал 2018 года и III квартал 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с мая по октябрь 2018 года.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “МКК Касса взаимопомощи “Ямал”

Банк России 20 декабря 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Касса взаимопомощи “Ямал” (ОГРН 1138901001502):

- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2018 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с августа по октябрь 2018 года.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “МКК “УНЫШ”

Банк России 20 декабря 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “УНЫШ” (ОГРН 1160280136170):

- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2018 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о сред-

невзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с июля по октябрь 2018 года.

О переоформлении лицензий ООО “СФ “Адонис”

Банк России 24 декабря 2018 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением места нахождения Обществу с ограниченной ответственностью “Страховая фирма “Адонис” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0585).

О переоформлении лицензии АО “Марш – страховые брокеры”

Банк России 24 декабря 2018 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера в связи с изменением почтового адреса Акционерному обществу “Марш – страховые брокеры” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4036).

О переоформлении лицензий ООО “Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование”

Банк России 24 декабря 2018 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением наименования Обществу с ограниченной ответственностью “Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4189).

ИНФОРМАЦИЯ

25 декабря 2018

о начале использования личных кабинетов в рамках депозитных и кредитных операций Банка России

Банк России в целях развития электронного документооборота с 23 января 2019 года начинает использование личных кабинетов¹ для обмена с кредитными организациями электронными документами при проведении депозитных и кредитных операций.

Для участия в депозитных аукционах с 23 января 2019 года кредитные организации смогут направлять документы напрямую в Банк России только через личные кабинеты².

В рамках стандартных инструментов рефинансирования³ с указанной даты кредитные организации только через личные кабинеты смогут направлять в Банк России следующие документы:

- заявления на получение кредита Банка России;
- обращения об отзыве заявления на получение кредита Банка России;
- заявки на участие в кредитном аукционе;
- обращения об отзыве заявки на участие в кредитном аукционе;
- уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России;
- заявления о переводе ценных бумаг;
- заявления об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) состава предмета залога по кредиту.

Ознакомиться с информацией о порядке электронного документооборота через личные кабинеты в рамках проведения депозитных и кредитных операций, в том числе с форматами электронных сообщений (Альбом УФЭБС), можно на официальном сайте Банка России в разделе “Личный кабинет”.

¹ В соответствии с Указанием Банка России от 03.11.2017 № 4600-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”.

² Возможность направления документов с использованием программно-технических комплексов торговой системы Томсон Рейтерс и с использованием Системы электронных торгов Московской Биржи также будет сохранена.

³ Для обмена документами в рамках использования специализированных инструментов рефинансирования будет применяться обмен документами в соответствии с договором об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России, заключенным Банком России и кредитной организацией (с использованием АРМ КБР).

ИНФОРМАЦИЯ

25 декабря 2018

**о работе платежной системы Банка России и СПФС
в предпраздничные дни и новогодние каникулы**

Банк России сообщает, что в целях обслуживания клиентов платежная система Банка России и система передачи финансовых сообщений Банка России 30, 31 декабря 2018 года и 3, 4, 6 и 8 января 2019 года функционируют в соответствии с графиками работы.

Дополнительно информируем, что прием распоряжений на бумажном носителе и перевод денежных средств через платежную систему Банка России по счетам клиентов, открытым в полевых учреждениях Банка России, не осуществляется.

30 и 31 декабря 2018 года, 3 и 6 января 2019 года в соответствии с установленными на указанные дни графиками работы будет осуществляться кассовое обслуживание клиентов.

График работы платежной системы Банка России 30 декабря 2018 года, 3 и 6 января 2019 года

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение дня	Время начала	Время окончания
1	Предварительный сеанс платежной системы Банка России	00.00 по московскому времени	01.00 по московскому времени
2	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	20.00 по московскому времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России	20.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
3	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	21.00 по московскому времени	Не позднее 22.00 по московскому времени

График работы платежной системы Банка России 31 декабря 2018 года

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение дня	Время начала	Время окончания
1	Предварительный сеанс платежной системы Банка России	00.00 по московскому времени	01.00 по московскому времени
2	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	15.00 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	14.45 по московскому времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России	14.45 по московскому времени	15.00 по московскому времени
3	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	15.00 по московскому времени	Не позднее 16.00 по московскому времени

График работы платежной системы Банка России 4 и 8 января 2019 года

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение дня	Время начала	Время окончания
1	Предварительный сеанс платежной системы Банка России	07.00 по московскому времени	07.30 по московскому времени
2	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	07.30 по московскому времени	21.00 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	07.30 по московскому времени	20.00 по московскому времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России	20.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
3	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	21.00 по московскому времени	Не позднее 22.00 по московскому времени

**График работы системы передачи финансовых сообщений Банка России
30, 31 декабря 2018 года и 3, 4, 6 и 8 января 2019 года**

Дата	Период приема ¹ финансовых сообщений	Период контроля финансовых сообщений
30 декабря 2018 года, 3 и 6 января 2019 года	00.00–21.00	01.00–21.00
31 декабря 2018 года	00.00–16.00	01.00–16.00
4 и 8 января 2019 года	07.00–21.00	07.30–21.00

¹ Контроль финансовых сообщений, направление отправителям финансовых сообщений уведомлений о результатах контроля и направление получателям финансовых сообщений при обмене с использованием системы передачи финансовых сообщений, поступивших до начала периода контроля финансовых сообщений, осуществляется в рамках периода контроля финансовых сообщений того же рабочего дня.

ИНФОРМАЦИЯ

25 декабря 2018

**о совокупном лимите Банка России
по операциям репо в иностранной валюте**

Максимальный объем задолженности кредитных организаций перед Банком России по операциям репо в иностранной валюте на 2019 год установлен на уровне, эквивалентном 15 млрд долларов США, как и годом ранее. Сохранение лимита позволит Банку России в случае необходимости оперативно возобновить проведение этих операций. Конкретные параметры операций в случае их возобновления будут устанавливаться отдельным решением.

ИНФОРМАЦИЯ

25 декабря 2018

**об установлении фактов манипулирования рынком
обыкновенных акций ПАО ГК “ТНС энерго”**

Банк России установил факты манипулирования рынком обыкновенных акций ПАО ГК “ТНС энерго” (далее – Акции), совершенного клиентами ОАО “Брокерский Дом “ЮНИТИ ТРАСТ” в период с 23.04.2017 по 15.11.2017.

Установлено, что ОАО “Брокерский Дом “ЮНИТИ ТРАСТ”, являясь маркет-мейкером на рынке Акции, привлекло к исполнению функции маркет-мейкера связанных с ним клиентов “Глестимон Менеджмент Лимитед” (учреждено по законодательству Республики Кипр) и ЗАО УК “ЮНИТИ ТРАСТ”, взаимные сделки между которыми привели к существенным отклонениям параметров торгов Акциями и позволили поддерживать искусственно сформированный уровень цены и объема торгов Акциями.

Стоит отметить, что положения, установленные пунктом 3 части 3 статьи 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее – Федеральный закон), не распространяются на сделки “Глестимон Менеджмент Лимитед” и ЗАО УК “ЮНИТИ ТРАСТ” с Акциями, так как данные компании, как клиенты маркет-мейкера, не являлись сторонами договора об исполнении функций маркет-мейкера.

Таким образом, операции “Глестимон Менеджмент Лимитед” и ЗАО УК “ЮНИТИ ТРАСТ”, координируемые взаимосвязанным с ними ОАО “Брокерский Дом “ЮНИТИ ТРАСТ”, не осуществлявшим должного внутреннего контроля за действиями клиентов, являются манипулированием рынком Акции, что нарушает часть 2 статьи 6 Федерального закона.

Банк России сообщает о недопустимости подобных практик при исполнении договоров об оказании услуг маркет-мейкера.

Банк России принял меры в отношении лиц, причастных к манипулированию рынком, по недопущению совершения аналогичных нарушений в дальнейшем.

ИНФОРМАЦИЯ

25 декабря 2018

**о решениях Банка России в отношении
участников финансового рынка****О согласовании документа НКО АО НРД**

Банк России 25 декабря 2018 года принял решение согласовать Положение о Департаменте внутреннего контроля Небанковской кредитной организации акционерного общества “Национальный расчетный депозитарий”.

О переоформлении лицензии ООО УК “НРК-Капитал”

Банк России 25 декабря 2018 года принял решение переоформить лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “НРК-Капитал (Эссет Менеджмент)” в связи с изменением места нахождения (г. Москва).

ИНФОРМАЦИЯ

26 декабря 2018

о назначении Финансового уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в сфере страхования

Совет директоров Банка России принял решение назначить с 9 января 2019 года Виктора Владимировича Климова на должность Финансового уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в сфере страхования.

ИНФОРМАЦИЯ

26 декабря 2018

о деятельности временной администрации ООО “Региональный Страховой Центр”

В связи с неисполнением обществом с ограниченной ответственностью “Региональный Страховой Центр” (далее – Общество) надлежащим образом предписаний Банка России и нарушением требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности приказами Банка России от 09.08.2018 № ОД-2069 и № ОД-2071 с 10.08.2018 приостановлено действие лицензий на осуществление страхования и назначена временная администрация Общества сроком на шесть месяцев.

Неустранение Обществом в установленный срок нарушений страхового законодательства явилось основанием для отзыва у Общества приказом Банка России от 23.08.2018 № ОД-2197 лицензий на осуществление страхования.

Временной администрацией в рамках реализации своих полномочий установлены обстоятельства, которые дают основания полагать наличие в деятельности собственников и должностных лиц Общества признаков действий, направленных на вывод активов Общества.

По оценке временной администрации, размер имущества (активов) Общества недостаточен для исполнения обязательств перед кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей.

Временной администрацией в Арбитражный суд г. Москвы 16.10.2018 направлено заявление о признании Общества несостоятельным (банкротом). Рассмотрение дела назначено на 05.02.2019.

Информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных должностными лицами Общества, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

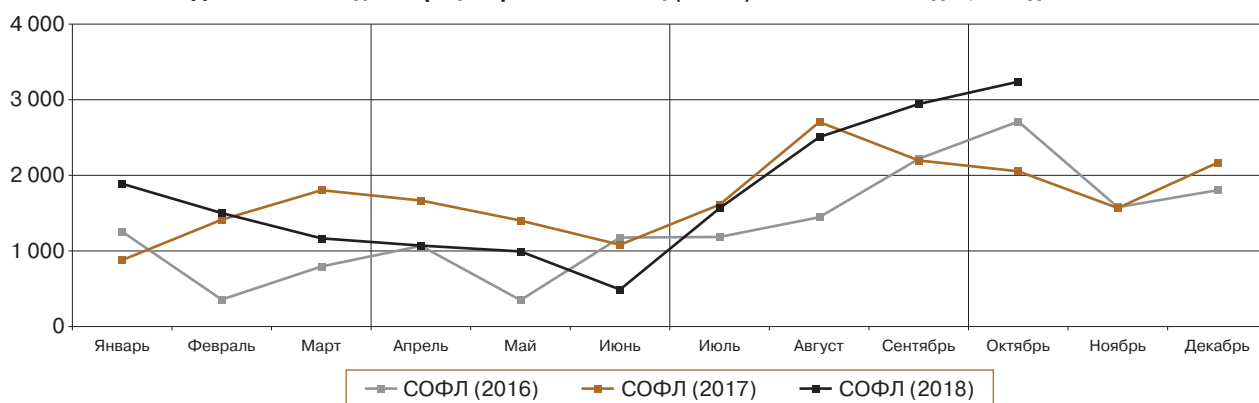
ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ СОСТОЯНИЕ ВНУТРЕННЕГО РЫНКА НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В ОКТЯБРЕ 2018 ГОДА

В октябре 2018 года на внутреннем рынке наблюдался рост активности населения как по покупке наличной иностранной валюты, так и по ее продаже. При этом более высокий спрос население предъявляло к европейской валюте.

Чистый спрос на наличную иностранную валюту по сравнению с предыдущим месяцем вырос на 11% – до 3,3 млрд долларов США в долларовом эквиваленте (далее – долларов).

В октябре 2018 года, после пятимесячного спада, восстановились объемы зачисления наличной иностранной валюты на счета физических лиц (2,2 млрд долларов).

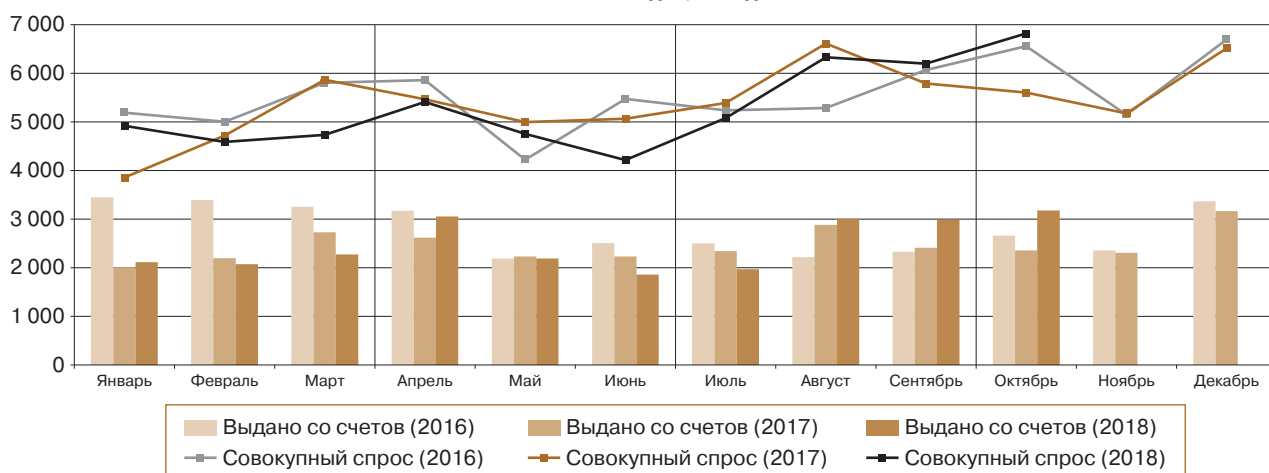
Динамика сальдо операций физических лиц (СОФЛ)¹ в 2016–2018 годах, млн долл.



Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В октябре 2018 года совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в уполномоченных банках, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) по сравнению с сентябрем вырос на 10% и составил 6,8 млрд долларов. Его объем был больше, чем в октябре 2016 и 2017 годов, на 4 и 22% соответственно.

Динамика совокупного спроса физических лиц на наличную иностранную валюту в 2016–2018 годах, млн долл.



¹ Разница между объемом наличной иностранной валюты, проданной физическим лицам и выданной с их счетов, и объемом наличной иностранной валюты, купленной уполномоченными банками у физических лиц и зачисленной на их счета (сальдо операций физических лиц – СОФЛ, чистый спрос (+) / чистое предложение (-)).

Спрос населения на доллары США в октябре 2018 года по сравнению с предыдущим месяцем увеличился на 5%, на европейскую валюту – на 23%, составив соответственно 4,6 и 2,2 млрд долларов. Доля долларов США в структуре совокупного спроса сократилась до 67% относительно 70% месяцем ранее, доля европейской валюты увеличилась с 28 до 32%.

В октябре текущего года объем покупки населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках вырос по сравнению с сентябрем на 14% – до 3,6 млрд долларов. Долларов США было куплено на 8% больше, чем месяцем ранее, европейской валюты – на 25%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с сентябрем возросло на 3% и составило 2 млн сделок. Средний размер сделки по покупке увеличился на 11% и составил 1769 долларов.

	Октябрь 2018 г.					Октябрь 2017 г. к сентябрю 2017 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к сентябрю 2018 г., прирост		к октябрю 2017 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупный спрос	6 820	100	623	10	22	-3
<i>доллар США</i>	4 583	67	214	5	14	-3
<i>евро</i>	2 151	32	397	23	42	-3
куплено физическими лицами и получено по конверсии	3 642	100	435	14	12	-4
<i>доллар США</i>	2 329	64	176	8	1	-3
<i>евро</i>	1 252	34	249	25	43	-5
снято с валютных счетов	3 178	100	188	6	35	-2
<i>доллар США</i>	2 253	71	38	2	32	-3
<i>евро</i>	899	28	148	20	42	-1

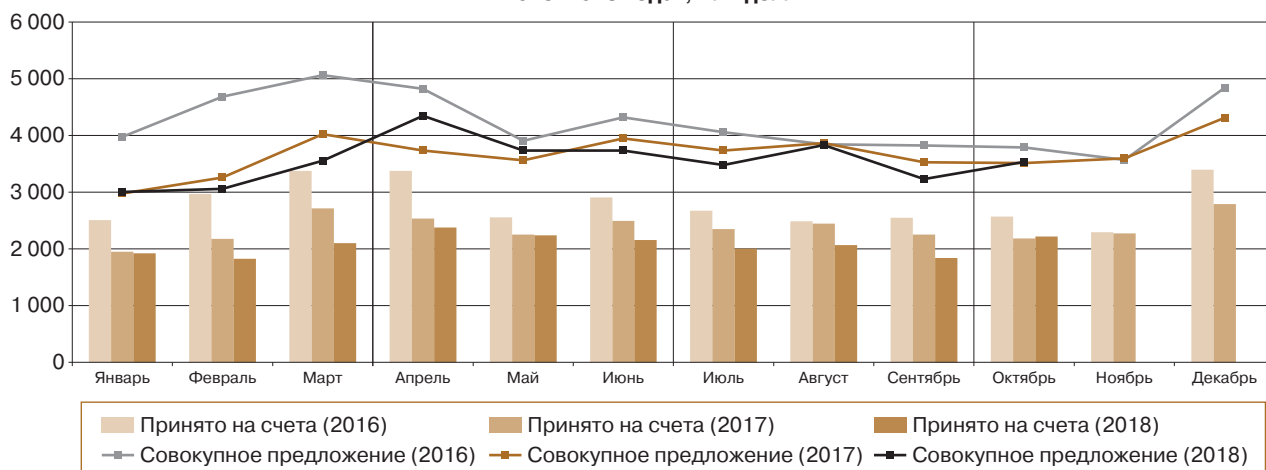
С валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, в октябре 2018 года физическими лицами было снято 3,2 млрд долларов, что на 6% больше, чем месяцем ранее.

	Октябрь 2018 г.				Октябрь 2017 г. к сентябрю 2017 г., прирост, %
	значение показателя	к сентябрю 2018 г., прирост		к октябрю 2017 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Покупка физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	2 040	51	3	7	-9
Средний размер сделки, долл.	1 769	172	11	4	6

Предложение физическими лицами наличной иностранной валюты

Совокупное предложение населением наличной иностранной валюты (сумма проданной в уполномоченных банках, направленной на конверсию и зачисленной на валютные счета наличной иностранной валюты) в октябре 2018 года по сравнению с сентябрем выросло на 9% и составило 3,5 млрд долларов. Объем совокупного предложения был меньше, чем в октябре 2016 года, на 7% и практически соответствовал уровню октября 2017 года.

Динамика совокупного предложения физическими лицами наличной иностранной валюты в 2016–2018 годах, млн долл.



Совокупное предложение населением долларов США в октябре текущего года по сравнению с предыдущим месяцем возросло на 11%, европейской валюты – на 5%, составив 2,5 и 1 млрд долларов соответственно. Доля долларов США в структуре совокупного предложения по сравнению с сентябрем выросла на один процентный пункт и составила 71%, доля евро сократилась с 29 до 28%.

	Октябрь 2018 г.					Октябрь 2017 г. к сентябрю 2017 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к сентябрю 2018 г., прирост		к октябрю 2017 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупное предложение	3 532	100	301	9	1	-1
<i>доллар США</i>	2 509	71	253	11	0	0
<i>евро</i>	979	28	47	5	2	-1
продано физическими лицами и сдано на конверсию	1 317	100	-73	-5	-1	4
<i>доллар США</i>	950	72	-32	-3	2	6
<i>евро</i>	343	26	-38	-10	-7	0
зачислено на валютные счета	2 215	100	374	20	1	-3
<i>доллар США</i>	1 559	70	285	22	-1	-4
<i>евро</i>	636	29	85	15	7	-2

В октябре 2018 года населением было продано уполномоченным банкам 1,3 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 5% меньше, чем месяцем ранее. Продажи долларов США сократились на 3%, европейской валюты – на 10%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с сентябрем уменьшилось на 5% и составило 1,8 млн сделок. Средний размер сделки по продаже снизился на 1% и составил 695 долларов.

	Октябрь 2018 г.				Октябрь 2017 г. к сентябрю 2017 г., прирост, %
	значение показателя	к сентябрю 2018 г., прирост		к октябрю 2017 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Продажа физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	1 846	-89	-5	2	-2
Средний размер сделки, долл.	695	-8	-1	-3	6

На валютные счета в уполномоченных банках физическими лицами в октябре 2018 года было зачислено 2,2 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 20% больше, чем месяцем ранее.

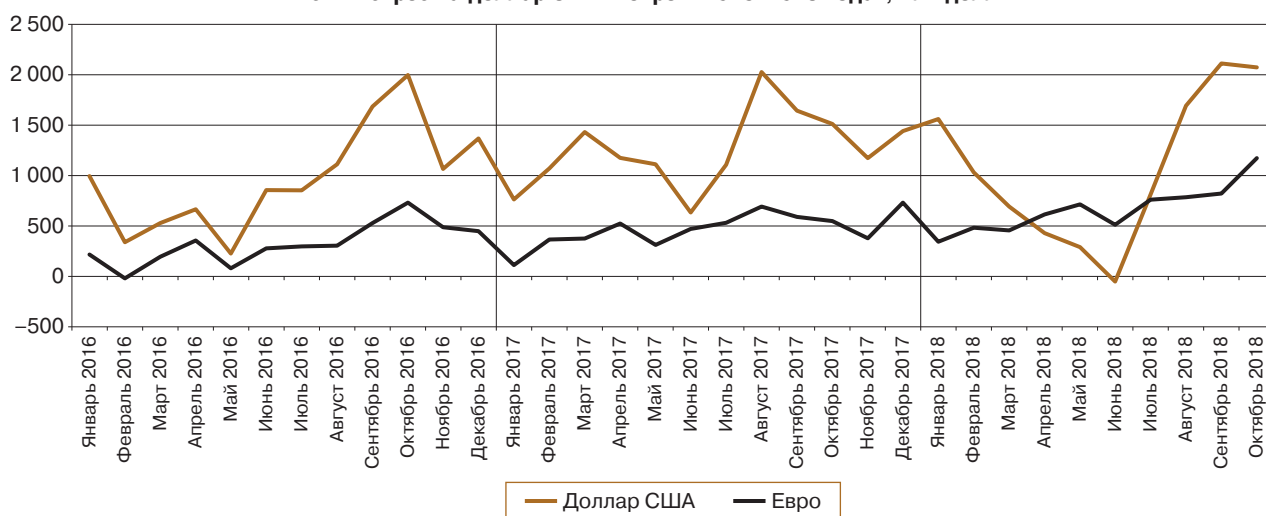
Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В октябре 2018 года по сравнению с предыдущим месяцем чистый спрос населения на наличную иностранную валюту вырос на 11% и составил 3,3 млрд долларов. При этом в отличие от предыдущего месяца рост чистого спроса был обусловлен ростом чистого спроса на европейскую валюту, в то время как на доллары США он оставался практически стабильным.

млн долл.

	2018 г.		2017 г.	
	октябрь	сентябрь	октябрь	сентябрь
Чистый спрос (+) / чистое предложение (-) (СОФЛ)	3 288	2 967	2 096	2 261
из них:				
<i>доллар США</i>	2 074	2 112	1 512	1 645
<i>евро</i>	1 173	822	548	589
Чистый ввоз (+) / вывоз (-) по всем видам валют	1 637	1 872	3 879	4 920
из них:				
<i>доллар США</i>	1 341	1 865	2 944	3 407
<i>евро</i>	276	-20	917	1 444

Чистый спрос на доллар США и евро в 2016–2018 годах, млн долл.



Как и в предыдущие месяцы, переводы физическими лицами наличной иностранной валюты из Российской Федерации без открытия счета превышали переводы ее в страну. В октябре 2018 года относительно сентября сальдо переводов физическими лицами наличной иностранной валюты без открытия счета увеличилось на 11% и составило 0,2 млрд долларов.

Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты уполномоченными банками

В октябре 2018 года уполномоченные банки ввезли в страну наличную иностранную валюту в объеме 3,9 млрд долларов, что на 13% меньше, чем месяцем ранее. Ввоз долларов США сократился на 15%, европейской валюты – на 9%.

	Октябрь 2018 г.					Октябрь 2017 г. к сентябрю 2017 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к сентябрю 2018 г., прирост		к октябрю 2017 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Ввоз по всем видам валют	3 893	100	-565	-13	-18	-15
из них:						
доллар США	2 225	57	-401	-15	-36	-12
евро	1 640	42	-158	-9	29	-19
Вывоз по всем видам валют	2 256	100	-330	-13	153	33
из них:						
доллар США	884	39	122	16	66	-3
евро	1 364	60	-454	-25	288	212

Объем наличной иностранной валюты, вывезенной из страны уполномоченными банками, в октябре текущего года по сравнению с сентябрем снизился на 13% и составил 2,3 млрд долларов.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.

26 декабря 2018 года

№ ОД-3321

ПРИКАЗ**О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Банк промышленно-инвестиционных расчетов ООО ПИР Банк (г. Москва)**

В связи с решением Арбитражного суда города Москвы от 12.12.2018 по делу № А40-256738/18-123-160 Б о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Банк промышленно-инвестиционных расчетов (регистрационный номер – 2655, дата регистрации – 20.01.1994) и утверждением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 27 декабря 2018 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Банк промышленно-инвестиционных расчетов, назначенной приказом Банка России от 12 октября 2018 года № ОД-2647 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Банк промышленно-инвестиционных расчетов ООО ПИР Банк (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Банк промышленно-инвестиционных расчетов обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 189⁴³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

4. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

26 декабря 2018 года

№ ОД-3322

ПРИКАЗ**О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “КОР” АО “АКБ “КОР” (г. Волгоград)**

В связи с решением Арбитражного суда Волгоградской области от 12.12.2018 по делу № А12-37795/2018 о принудительной ликвидации кредитной организации Акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “КОР” (регистрационный номер – 2148, дата регистрации – 04.11.1992) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 27 декабря 2018 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “КОР”, назначенной приказом Банка России от 5 октября 2018 года № ОД-2587 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “КОР” АО “АКБ “КОР” (г. Волгоград) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “КОР” обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника ликвидатору в сроки, установленные статьей 189⁴³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

4. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

26 декабря 2018 года

№ ОД-3323

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 7 ноября 2018 года № ОД-2901

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Агросоюз” ООО КБ “Агросоюз” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 27 декабря 2018 года в приложение к приказу Банка России от 7 ноября 2018 года № ОД-2901 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Агросоюз” ООО КБ “Агросоюз” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения, исключив слова:

“Ясенев Алексей Вячеславович – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Согина Оксана Юрьевна – главный эксперт отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Ермолаев Артем Андреевич – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Бодягин Алексей Александрович – ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения-НБ Республика Мордовия;

Рулёв Роман Владимирович – ведущий эксперт сектора визуального контроля и проверки персональных данных отдела безопасности и защиты информации Отделения Саратов;

Иванова Лариса Геннадьевна – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Лебедева Эльвира Альбертовна – ведущий эксперт отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Мурадян Артур Сашикович – главный инженер системно-технического сектора отдела информатизации Отделения Пенза;

Юнусов Марат Рашидович – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Михайлов Валерий Валерьевич – главный эксперт сектора внутренней безопасности отдела безопасности и защиты информации Отделения-НБ Республика Татарстан”;

“Пожарская Елена Жоржевна – консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Суслов Александр Геннадьевич – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

ОБЪЯВЛЕНИЕ**временной администрации по управлению
АО АКБ “РУССОБАНК”**

Временная администрация по управлению Акционерным коммерческим банком “РУССОБАНК” (акционерное общество) АО АКБ “РУССОБАНК” извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 119121, г. Москва, ул. Плющиха, 10, стр. 1.

ОБЪЯВЛЕНИЕ**временной администрации по управлению
КБ “Москва” (ПАО)**

Временная администрация по управлению Коммерческим Банком “Москва” (публичное акционерное общество) КБ “Москва” (ПАО) в соответствии с пунктом 4 статьи 189³³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресу: 121019, г. Москва, Малый Знаменский пер., 3–5/3/6, стр. 9.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у Коммерческого Банка “Москва” (публичное акционерное общество) лицензии на осуществление банковских операций.

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

СООБЩЕНИЕ о результатах торгов АО НПФ “Защита будущего”

Организатор торгов – государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4, электронная почта: etorgi@asv.org.ru), являющаяся на основании решения Арбитражного суда г. Москвы от 5 ноября 2015 г. по делу № А40-153366/2015 конкурсным управляющим (ликвидатором) Акционерным обществом Негосударственный пенсионный фонд “Защита будущего” АО НПФ “Защита будущего” (адрес регистрации: 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, 9; ИНН 7704305259; ОГРН 1157700002130) (далее – финансовая организация), сообщает о результатах проведения электронных торгов посредством публичного предложения (далее – Торги ППП) имуществом финансовой организации (сообщение на стр. 25 в официальном издании ЦБ РФ “Вестник Банка России” от 29 августа 2018 г. № 64 (2018), проведенных в период с 8 октября 2018 г. по 16 декабря 2018 года.

Торги ППП признаны несостоявшимися по основаниям, предусмотренным п. 17 ст. 110 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

Торги ППП окончены.

СООБЩЕНИЕ о результатах торгов АО НПФ “Участие”

Организатор торгов – государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4, электронная почта: etorgi@asv.org.ru), являющаяся на основании решения Арбитражного суда Московской области от 4 февраля 2016 г. по делу № А41-105575/15 конкурсным управляющим (ликвидатором) Акционерным обществом “Негосударственный пенсионный фонд “Участие” АО НПФ “Участие” (адрес регистрации: Московская обл., г. Домодедово, мкр-н Авиационный, ул. Пихтовая, вл. 6, корп. 4; ИНН 5009998696; ОГРН 114500007745) (далее – финансовая организация), сообщает о результатах проведения электронных торгов посредством публичного предложения (далее – Торги ППП) имуществом финансовой организации (сообщение в официальном издании ЦБ РФ “Вестник Банка России” от 12 сентября 2018 г. № 70 (2024), проведенных в период с 22 октября 2018 г. по 17 декабря 2018 года.

Торги ППП состоялись по лотам 1, 3, победителями Торгов ППП признаны следующие участники:

лот 1 – Кошелев Михаил Сергеевич, предложенная цена 255 005,00 руб.;

лот 3 – Вакула Алексей Юрьевич, предложенная цена 55 555,55 руб.

Заинтересованность победителей Торгов ППП по отношению к должнику, кредиторам, конкурсному управляющему отсутствует.

По лоту 2 Торги ППП признаны несостоявшимися по основаниям, предусмотренным п. 17 ст. 110 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

Торги ППП окончены.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
24 декабря 2018 года
Регистрационный № 53109

11 октября 2018 года

№ 4930-У

УКАЗАНИЕ

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

1. В соответствии с пунктом 4 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426, № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629, № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 1 октября 2018 года № 31) внести в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667, 14 августа 2013 года № 29387, 19 мая 2014 года № 32323, 11 июня 2015 года № 37649, 27 января 2016 года № 40831, 31 июля 2017 года № 47578, следующие изменения.

1.1. Абзац первый пункта 1.1 после слов “имеющими право на основании” дополнить словом “федерального”.

1.2. После пункта 1.21¹ дополнить пунктом 1.21² следующего содержания:

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

1.3. Второе предложение пункта 1.22 после слов “, а также” дополнить словами “случая уточнения банком реквизитов распоряжений, предусмотренного пунктом 4.1 настоящего Положения, и”.

1.4. В пункте 2.1:

абзац седьмой после слов “федеральным законом” дополнить словом “, договором”;

абзац девятый дополнить предложением следующего содержания: “При указании в распоряжении, требующем выполнения условий перевода, признака условий перевода банк осуществляет контроль выполнения условий перевода в порядке, установленном договором.”.

1.5. Пункт 2.7 после слов “с учетом требований законодательства,” дополнить словом “договора”.

1.6. Пункт 2.10 изложить в следующей редакции:

“2.10. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика осуществляется банком плательщика при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно в порядке, установленном банком.

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

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

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

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

В соответствии с законодательством или договором достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется с учетом:

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

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

иных сумм денежных средств.

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

Достаточность денежных средств на совместном счете определяется исходя из принадлежащей плательщику доли в праве на денежные средства (общих прав на денежные средства, принадлежащих супругам), находящиеся на совместном счете, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

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

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, кредитной организации после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

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

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

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

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

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

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

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика – физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором, не принимаются банком к

исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков – физических лиц не ведется.

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

1.7. Пункт 4.3 изложить в следующей редакции:

“4.3. В случае если иное не предусмотрено законодательством или договором, банк получателя средств устанавливает порядок зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, при этом допускается зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств по номеру банковского счета получателя средств либо идентификатору, позволяющему однозначно установить номер банковского счета получателя средств, и иной информации о получателе средств. Идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета получателя средств, используется при согласии получателя средств. Указанное согласие может быть дано в договоре между получателем средств и обслуживающим его банком либо в виде отдельного сообщения или документа, составленного получателем средств в электронном виде или на бумажном носителе.”

1.8. В первом предложении абзаца первого пункта 6.1 слова “получателем средств” и слово “иных” исключить.

1.9. Пункты 6.4 и 6.5 изложить в следующей редакции:

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

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

1.10. Абзац одиннадцатый пункта 6.7 изложить в следующей редакции:

“перечень документов, которые должны быть представлены по аккредитиву, и требования к ним;”

1.11. Пункт 6.9 изложить в следующей редакции:

“6.9. Исполняющий банк сообщает условия поступившего от банка-эмитента аккредитива получателю средств и направляет получателю средств информацию об адресе подразделения исполняющего банка, по которому должны быть представлены документы по аккредитиву. Если такая информация получателю средств не направлена, местом представления документов по аккредитиву исполняющему банку считается адрес его головного офиса. В соответствии с полномочиями, предоставленными банком-эмитентом, исполняющий банк может привлекать для сообщения условий аккредитива другой банк, в том числе банк получателя средств, который извещает исполняющий банк о дате сообщения условий аккредитива получателю средств. В случае своего несогласия или невозможности сообщить условия аккредитива получателю средств банк извещает об этом исполняющий банк не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.”

1.12. Пункты 6.11 и 6.12 изложить в следующей редакции:

“6.11. По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден другим банком (далее – подтверждающий банк). В случае своего согласия подтвердить аккредитив другой банк извещает банк-эмитент о дате подтверждения аккредитива. В случае своего несогласия подтвердить аккредитив другой банк извещает об этом банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива от банка-эмитента.

6.12. В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщик представляет в банк-эмитент заявление. Согласно полученному заявлению банк-эмитент направляет получателю средств, в том числе через исполняющий банк, извещение об изменении условий или отмене аккредитива.”

1.13. Пункт 6.13 признать утратившим силу.

1.14. Пункты 6.15 и 6.16 изложить в следующей редакции:

“6.15. Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, предусмотренные условиями аккредитива, в течение срока действия аккредитива и в пределах предусмотренного аккредитивом срока для представления документов. Документы могут быть представлены непосредственно в банк-эмитент. По покрытому (депонированному) аккредитиву банк-эмитент может запросить у исполняющего банка подтверждение о том, что документы в исполняющий банк не представлялись, исполняющим банком не оплачивались, и вправе потребовать от исполняющего банка возврата

суммы покрытия на основании запроса, подтверждающего представление документов в банк-эмитент, а в случае подтвержденного аккредитива – также исполнение аккредитива банком-эмитентом. В этом случае исполняющий банк осуществляет возврат суммы покрытия не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса банка-эмитента.

6.16. В случаях, предусмотренных условиями аккредитива, документы по аккредитиву могут представляться в электронном виде, в том числе с использованием информационных систем.”.

1.15. Пункт 6.19 признать утратившим силу.

1.16. Пункт 6.20 после слов “Исполнение аккредитива” дополнить словами “путем платежа”.

1.17. Пункт 6.21 признать утратившим силу.

1.18. Пункты 6.24 и 6.25 изложить в следующей редакции:

“6.24. При установлении несоответствия представленных документов по внешним признакам условиям аккредитива (далее – документы с расхождениями) исполняющий банк вправе отказать в исполнении аккредитива, уведомив об этом получателя средств и указав на все расхождения, являющиеся причиной отказа. Исполняющий банк вправе по просьбе получателя средств или при условии его уведомления самостоятельно запросить банк-эмитент о согласии принять документы с расхождениями. Исполняющий банк вправе в любой момент до получения ответа банка-эмитента и указаний получателя средств возвратить документы с расхождениями получателю средств.

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

1.19. В пункте 6.27 слова “пунктами 6.24 и 6.26” заменить словами “пунктом 6.24”.

1.20. Пункт 6.28 изложить в следующей редакции:

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

1.21. В первом предложении пункта 6.32 слова “не позднее рабочего дня, следующего за днем” заменить словами “в день”.

1.22. Главу 6 дополнить пунктом 6.34 следующего содержания:

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

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

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

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

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

направление документов в электронном виде или предоставление к ним доступа по предусмотренному условиям аккредитива электронному адресу, в том числе адресу электронной почты, адресу в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, и (или) с использованием информационной системы, наименование которой указано в условиях аккредитива;

соответствие формата документа в электронном виде определенному формату, если это предусмотрено условиями аккредитива;

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

при направлении документа – возможность установить отправителя документа в электронном виде, а при предоставлении доступа к информационной системе или ссылки для обращения к информационной

системе – возможность установить информационную систему, в которой содержится документ в электронном виде, и доступность в течение срока проверки документов информационной системы, используемой для представления документов в электронном виде.

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

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

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

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

В случае если иное не предусмотрено условиями аккредитива, документы в электронном виде при получении исполняющим банком уведомления о завершении представления не считаются представленными.

6.34.6. В случае если представленный документ в электронном виде содержит ссылку на данные в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, исполняющим банком осуществляется проверка документа в электронном виде и доступных по ссылке данных.

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

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

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

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

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

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

В этом случае срок представления документов продлевается, если иное не предусмотрено условиями аккредитива, до рабочего дня, следующего за днем направления уведомления получателю средств о восстановлении доступности информационной системы; срок проверки документов определяется пунктом 6.17 настоящего Положения. Исполнение аккредитива при установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива осуществляется исполняющим банком в соответствии с настоящей главой.

6.34.9. Действие подпунктов 6.34.4–6.34.8 настоящего пункта распространяется на банк-эмитент при представлении и проверке документов в электронном виде.”

1.23. В абзаце первом пункта 7.4 слово “законом” заменить словами “федеральным законом”.

1.24. В приложении 1:

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

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

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

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

графу 3 строки реквизита 23 изложить в следующей редакции:

“Резервное поле.

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

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

абзац третий графы 3 строки реквизита 47 дополнить словами “в порядке, установленном банком”;

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

дополнить примечанием 8 следующего содержания:

“8. При осуществлении перевода денежных средств с (на) совместных счетов (совместные счета) в реквизите “Плательщик” (“Получатель”), “ИНН” плательщика (“ИНН” получателя средств) указываются предусмотренные настоящим приложением значения указанных реквизитов физического лица, являющегося плательщиком (получателем средств).”.

1.25. В приложении 8:

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

“Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значение реквизита не указывается в случаях, если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен”;

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

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

23	Рез. поле	35
----	-----------	----

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования¹, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункт 1.2, абзац третий подпункта 1.4, абзацы шестой–восьмой и одиннадцатый подпункта 1.24, подпункты 1.25 и 1.26 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2019 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
19 декабря 2018 года
Регистрационный № 53056

27 ноября 2018 года

№ 4979-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг

Настоящее Указание на основании части пятой статьи 24 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; 2009, № 1, ст. 23;

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 26.12.2018.

№ 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 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; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2560, ст. 2576; № 22, ст. 3043; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100) устанавливает требования к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг).

1. При осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) банк с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки с ценными бумагами, соответствующими следующим требованиям:

ценные бумаги, эмитентом которых (лицом, обязанным по которым) является сам банк с базовой лицензией, за исключением случаев, в которых такие ценные бумаги являются предметом сделок, совершаемых по поручению (распоряжению) клиента банка с базовой лицензией;

ценные бумаги, эмиссию которых от своего имени осуществляет Банк России в целях реализации

денежно-кредитной политики, размещаемые и обрабатываемые среди кредитных организаций;

неэмиссионные ценные бумаги, которые не подлежат допуску к организованным торгам (за исключением векселей, выданных лицами, акции или облигации которых не включены в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России). В случае если условие о включении в котировальный список ценных бумаг лица, выдавшего вексель, перестает соблюдаться, операции и сделки банка с базовой лицензией с такими векселями осуществляются в соответствии с абзацем седьмым настоящего пункта;

ипотечные ценные бумаги;

ценные бумаги, приобретенные (полученные) банком до получения статуса банка с базовой лицензией и находящиеся в его собственности, которые не включены в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, за исключением ценных бумаг, поименованных в абзацах третьем–пятом настоящего пункта (в течение одного года с даты получения статуса банка с базовой лицензией);

ценные бумаги, находящиеся в собственности банка с базовой лицензией или принятые им в обеспечение по обязательствам, исключенные организатором торгов, в капитале которого участвует Банк России, из котировального списка первого (высшего) уровня (в течение одного года с даты раскрытия организатором торгов соответствующей информации на своем сайте).

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 26.12.2018.



СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

СТО БР НПС-1.2-2018

**ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС.
ОБМЕН ФИНАНСОВЫМИ СООБЩЕНИЯМИ В НПС
ПРИ ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ПО ИНИЦИАТИВЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ**

МОДЕЛИ СВЯЗЕЙ

Дата введения: 2018-12-29

Издание официальное

**Москва
2018**

СТО БР НПС-1.2-2018

Предисловие

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от 21 декабря 2018 года № ОД-3274 “О введении в действие стандарта СТО БР НПС-1.2-2018 Банка России “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе получателя средств. Модели связей”.

Настоящий Стандарт не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Банка России.

Содержание

Введение	30
1. Область применения.....	31
2. Термины и определения	31
3. Правила представления Моделей связей.....	32
4. Модель связей при предоставлении заранее данного акцепта.....	33
4.1. Обзорный уровень.....	33
4.2. Концептуальный уровень.....	34
5. Модель связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямом дебетовании)	36
5.1. Обзорный уровень.....	36
5.2. Концептуальный уровень.....	37
6. Модель связей при аннулировании Платежного требования	45
6.1. Обзорный уровень.....	45
6.2. Концептуальный уровень.....	46
7. Модель связей при расчетах инкассовыми поручениями.....	50
7.1. Обзорный уровень.....	50
7.2. Концептуальный уровень.....	51
8. Соответствие распоряжений и сообщений в рамках перевода денежных средств по инициативе Получателя средств	56

СТО БР НПС-1.2-2018

Введение

Настоящий Стандарт содержит описание обмена финансовыми сообщениями в национальной платежной системе (далее – НПС) при переводе денежных средств по инициативе получателя средств на обзорном и концептуальном уровнях в соответствии со Стандартом Банка России СТО БР НПС-1.0-2017 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения”.

СТО БР НПС-1.2-2018

СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС. ОБМЕН ФИНАНСОВЫМИ СООБЩЕНИЯМИ В НПС ПРИ ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНИЦИАТИВЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ

МОДЕЛИ СВЯЗЕЙ

Дата введения: 2018-12-29

1. Область применения

Настоящий Стандарт рекомендован к использованию организациями при обмене финансовыми сообщениями, связанными с переводом денежных средств по инициативе получателя средств в валюте Российской Федерации.

Настоящий Стандарт предназначен для:

- участников перевода денежных средств;
- разработчиков информационного и программного обеспечения, информационных систем.

Положения настоящего Стандарта применяются на добровольной основе, если только в отношении конкретных положений обязательность их применения не установлена нормативными актами Банка России или условиями договоров.

Настоящий Стандарт представляет описание обмена финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе получателя средств в НПС. По предложениям участников перевода денежных средств настоящий Стандарт может дополняться ролями и сценариями, принятыми в международной практике.

2. Термины и определения

В настоящем Стандарте применяются термины в соответствии с СТО БР НПС-1.0-2017, а также следующие термины.

Платательщик	– сторона (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), которая должна осуществить перевод денежных средств (либо от имени которой осуществляется перевод денежных средств).
Получатель средств	– сторона (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), в пользу которой осуществляется перевод денежных средств.
Банк плательщика	– кредитная организация или ее филиал, обслуживающая счет Плательщика.
Банк получателя	– кредитная организация или ее филиал, обслуживающая счет Получателя средств.
Посредник	– кредитная организация или ее филиал, не являющаяся Банком плательщика или Банком получателя средств; организация, оказывающая услуги по передаче сообщений; платежная система.
Платежное требование	– расчетный документ, содержащий требование со стороны Получателя средств о переводе денежных средств со счета Плательщика.
Инкассовое поручение	– расчетный документ, на основании которого осуществляется списание денежных средств без акцепта со счета Плательщика – при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств.
Модель связей	– модель обмена финансовыми сообщениями между участниками перевода денежных средств в национальной платежной системе.
Процесс	– совокупность последовательных действий в рамках модели.

СТО БР НПС-1.2-2018

- Участник – организация, лицо, непосредственно участвующая(-ее) в Процессе, выполняющая(-ее) определенную роль или задачу.
- Роль – обособленные группы действий, обязанностей и полномочий, исполняемые Участником в рамках Процесса.

3. Правила представления Моделей связей

Формирование Моделей связей, используемых при переводе денежных средств по инициативе Получателя средств¹, осуществляется в соответствии с законодательством о НПС и документацией по международным финансовым (платежным) сообщениям на основе Стандарта ISO 20022 (далее – документация ISO 20022), в том числе:

1) Законодательство о НПС включает в себя правила осуществления перевода денежных средств, включая процедуры приема к исполнению распоряжений (удостоверение права распоряжения денежными средствами, контроль целостности распоряжений, структурный контроль распоряжений, контроль значений реквизитов распоряжений и контроль достаточности денежных средств, а также контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта плательщика и иные процедуры, устанавливаемые банками дополнительно), исполнения распоряжений, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений.

2) В соответствии с законодательством о НПС списание денежных средств с банковского счета Плательщика по требованию Получателя средств осуществляется с его согласия (акцепта плательщика). Акцепт плательщика может быть дан до поступления требования Получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его поступления в Банк плательщика. Акцепт плательщика может быть дан в виде договора между Банком плательщика и Плательщиком либо в виде отдельного документа или сообщения.

В настоящем Стандарте описаны модели связей с учетом получения акцепта Плательщика как до поступления, так и после поступления Платежного требования в Банк плательщика.

3) В настоящем Стандарте не рассматриваются ситуации направления заявления о заранее данном акцепте Плательщиком непосредственно Получателю средств, минуя Банк плательщика и Банк получателя, а также предварительного обмена необходимой информацией между Плательщиком и Получателем средств как с участием, так и без участия Банка плательщика и Банка получателя средств, при этом стороны могут взаимодействовать непосредственно друг с другом по дополнительным информационным каналам связи.

4) В соответствии с законодательством о НПС Платежное требование и Инкассовое поручение могут направляться непосредственно в Банк плательщика или через Банк получателя.

5) В соответствии с законодательством о НПС при отказе Плательщика от акцепта или неполучении акцепта Банком плательщика в установленный срок Платежное требование подлежит возврату (аннулированию) Получателю средств с указанием причины возврата.

6) Возврат денежных средств, списанных/зачисленных посредством прямого дебетования, при наступлении безотзывности перевода (после проведения расчетов Плательщиком) в настоящем Стандарте не рассматривается.

7) С учетом пунктов 1–6 настоящего раздела Стандарта представлены:

- Модель связей при предоставлении заранее данного акцепта;
- Модель связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямом дебетовании);
- Модель связей при аннулировании Платежного требования;
- Модель связей при расчетах инкассовыми поручениями.

8) При отражении обмена финансовыми сообщениями в Стандарте используются следующие типы линий.

Таблица 3.1. Типы линий

ТИП ЛИНИИ	НАЧЕРТАНИЕ	НАЗНАЧЕНИЕ
Сплошная тонкая	—————	основной процесс обмена
Штриховая	- - - - -	дополнительный процесс обмена (по договоренности сторон) / вспомогательный процесс
Штрихпунктирная с двумя точками	- · - · - · - · - · - · -	процесс обмена между Плательщиком и Получателем средств без участия Банка плательщика и Банка получателя

¹ Статья 6 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” – осуществление безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);

Глава 7 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П “Положение о правилах осуществления перевода денежных средств” – расчеты инкассовыми поручениями.

4. Модель связей при предоставлении заранее данного акцепта

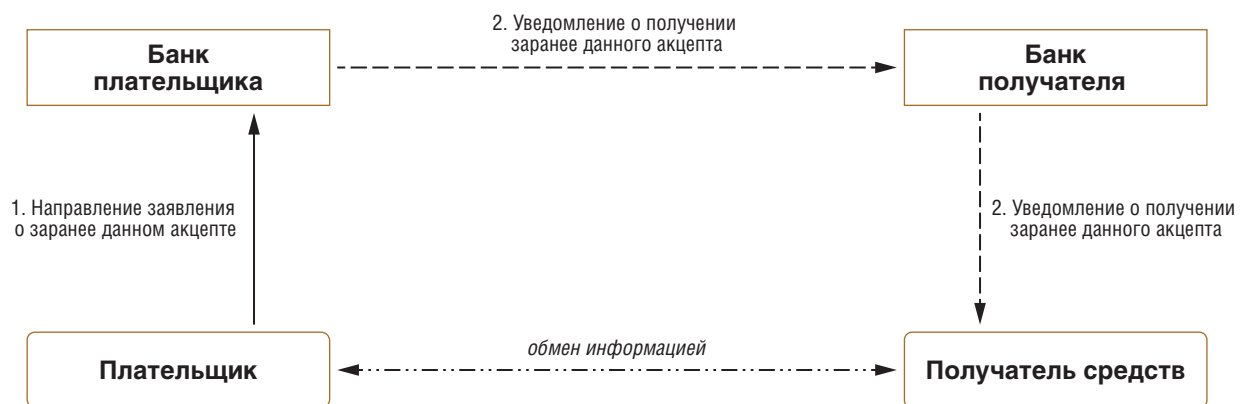
4.1. Обзорный уровень

Платательщик может инициировать акцепт самостоятельно до поступления Платежного требования (далее – заранее данный акцепт). В случае участия Банка плательщика и Банка получателя Модель связей при предоставлении заранее данного акцепта включает в себя следующие процессы:

- направление заявления о заранее данном акцепте (внесение изменений в заранее данный акцепт, отмена заранее данного акцепта);
- уведомление о получении заранее данного акцепта (изменений в заранее данный акцепт, отмены заранее данного акцепта).

На рисунке 4.1 представлена Модель связей при предоставлении заранее данного акцепта в зависимости от способа информирования с учетом используемых процессов и ролей.

Рисунок 4.1. Модель связей при предоставлении заранее данного акцепта



Платательщик составляет и направляет в Банк плательщика заявление о заранее данном акцепте. Информация о получении заранее данного акцепта передается (по договоренности сторон) Банком плательщика в Банк получателя, уведомляющего, в свою очередь, Получателя средств.

Случаи направления заявления о заранее данном акцепте Платательщиком непосредственно Получателю средств, минуя Банк плательщика и Банк получателя, а также предварительного обмена необходимой информацией между Платательщиком и Получателем средств (как с участием, так и без участия Банка плательщика и Банка получателя средств) в настоящем Стандарте не рассматриваются, при этом стороны могут взаимодействовать друг с другом по дополнительным информационным каналам связи.

Модель связей при предоставлении заранее данного акцепта предусматривает возможность внесения изменений в заранее данный акцепт, отмену заранее данного акцепта. Данные процессы проходят аналогично Модели связей, представленной на рисунке 4.1, при этом Платательщик направляет в Банк плательщика заявление о внесении изменений в заранее данный акцепт / об отмене заранее данного акцепта.

В ходе выполнения процессов модели предусматриваются роли, представленные в Таблице 4.1.

Таблица 4.1. Роли

Процессы	Роли
Направление заявления о заранее данном акцепте	Платательщик Банк плательщика
Уведомление о получении заранее данного акцепта	Банк плательщика Банк получателя Получатель средств

СТО БР НПС-1.2-2018

4.2. Концептуальный уровень

4.2.1. Процесс направления заявления о заранее данном акцепте

Рисунок 4.2. Связи ролей

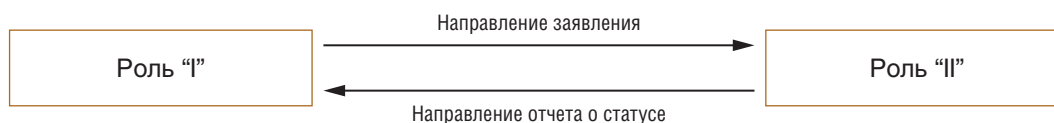


Таблица 4.2. Взаимодействующие роли

Роль "I"	Роль "II"
Платательщик	Банк платателя

4.2.2. Процесс уведомления о получении заранее данного акцепта

Рисунок 4.3. Связи ролей

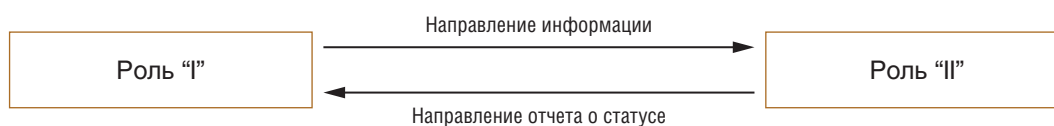


Таблица 4.3. Взаимодействующие роли

Роль "I"	Роль "II"
Банк платателя	Банк получателя
Банк получателя	Получатель средств

4.2.3. Сообщения, используемые в модели

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках Модели связей при предоставлении заранее данного акцепта используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе стандарта ISO 20022.

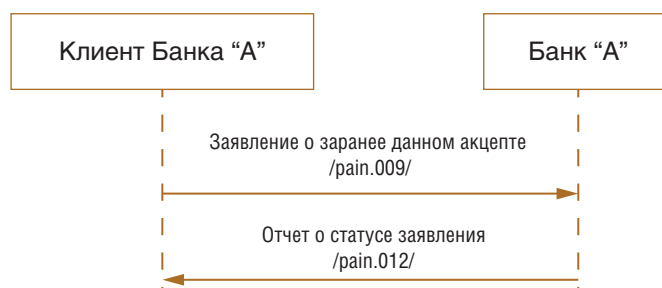
Таблица 4.4. Принятые к использованию в НПС сообщения

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Заявление о заранее данном акцепте /rain.009/	направление Платательщиком в Банк платателя заявления о заранее данном акцепте
Заявление об изменении заранее данного акцепта /rain.010/	направление Платательщиком в Банк платателя заявления об изменении заранее данного акцепта
Заявление об отмене заранее данного акцепта /rain.011/	направление Платательщиком в Банк платателя заявления об отмене заранее данного акцепта
Отчет о статусе заявления /rain.012/	направление Платателю Банком платателя отчета о статусе представленного им заявления

4.2.4. Основные сценарии Модели связей при предоставлении заранее данного акцепта

Сценарий 1. Предоставление заранее данного акцепта. Банк "А" выполняет роль Банка платателя, клиент банка "А" выполняет роль Платателя.

Рисунок 4.4. Связи, сценарий 1



СТО БР НПС-1.2-2018

Таблица 4.5. Роли, сценарий 1

Процессы	Роли	Участники обмена информационными сообщениями
Направление заявления о заранее данном акцепте	Плательщик	Клиент банка "А"
	Банк плательщика	Банк "А"

Сценарий 2. Отмена заранее данного акцепта. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика, Банк "Б" выполняет роль Банка получателя средств, клиент банка "А" выполняет роль Плательщика.

Рисунок 4.5. Связи, сценарий 2



Таблица 4.6. Роли, сценарий 2

Процессы	Роли	Участники обмена информационными сообщениями
Направление заявления об отмене заранее данного акцепта	Плательщик	Клиент банка "А"
	Банк плательщика	Банк "А"
Уведомление об отмене заранее данного акцепта	Банк получателя средств	Банк "Б"

Сценарий 3. Внесение изменений в заранее данный акцепт. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика, клиент банка "А" выполняет роль Плательщика.

Рисунок 4.6. Связи, сценарий 3

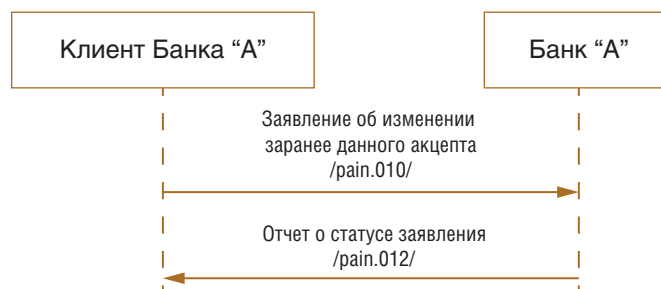


Таблица 4.7. Роли, сценарий 3

Процессы	Роли	Участники обмена информационными сообщениями
Направление заявления об изменении заранее данного акцепта	Плательщик	Клиент банка "А"
	Банк плательщика	Банк "А"

СТО БР НПС-1.2-2018

5. Модель связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямым дебетованием)

5.1. Обзорный уровень

Модель связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямым дебетованием) предполагает положительное завершение всех видов процедур и состоит из следующих процессов:

- инициирование (формирование и направление) Платежного требования;
- передача Платежного требования;
- получение акцепта плательщика (при отсутствии заранее данного акцепта);
- исполнение Платежного требования;
- подтверждение исполнения Платежного требования.

В настоящем Стандарте использование финансовых сообщений рассматривается применительно к случаю направления Платежного требования через Банк получателя.

Последовательность действий в Модели связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямым дебетованием) с учетом используемых в ней процессов и ролей приведена на Рисунке 5.1.

Рисунок 5.1. Модель связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямым дебетованием)



Получатель средств направляет сформированное Платежное требование в Банк получателя, который передает полученное Платежное требование в Банк плательщика (напрямую или с участием Посредника – может присутствовать несколько Посредников). При поступлении Платежного требования участник перевода денежных средств направляет предыдущему участнику перевода денежных средств уведомление о результатах выполнения процедур приема к исполнению. Банк плательщика при отсутствии заранее данного акцепта плательщика направляет Платежное требование для акцепта Плательщику, который составляет заявление об акцепте и направляет его в Банк плательщика. Банк плательщика подтверждает получение заявления об акцепте плательщика, исполняет Платежное требование при наличии акцепта плательщика и направляет уведомление об исполнении Плательщику.

Исполненное Платежное требование Банк плательщика направляет в Банк получателя, после чего Банк получателя подтверждает исполнение Платежного требования Получателю средств.

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в Таблице 5.1.

² “Банк плательщика – Посредник”, “Посредник – Банк получателя” – в межбанковских отношениях подтверждает исполнение распоряжения тот Участник, в котором открыт счет Участника-контрагента.

СТО БР НПС-1.2-2018

Таблица 5.1. Роли

Процессы	Роли
Инициирование Платежного требования	Получатель средств Банк получателя
Передача Платежного требования	Банк получателя Посредник Банк плательщика
Получение акцепта плательщика	Банк плательщика Плательщик
Исполнение Платежного требования	Банк плательщика Посредник Банк получателя
Подтверждение исполнения Платежного требования	Банк получателя Получатель средств Посредник Банк плательщика Плательщик

Дополнительно могут присутствовать следующие роли, используемые в международной практике перевода средств: Фактический плательщик, Фактический получатель средств, Пересылающая организация, Сторона, выставившая счет, если она отличается от Получателя средств или Фактического получателя средств, Сторона, которой выставлен счет, если она отличается от Плательщика или Фактического плательщика, Инструктирующий банк, Проинструктированный банк, Предыдущий инструктирующий банк, Банк, в котором открыт счет для комиссионных сборов.

5.2. Концептуальный уровень

5.2.1. Процесс инициирования Платежного требования

Рисунок 5.2. Связи ролей

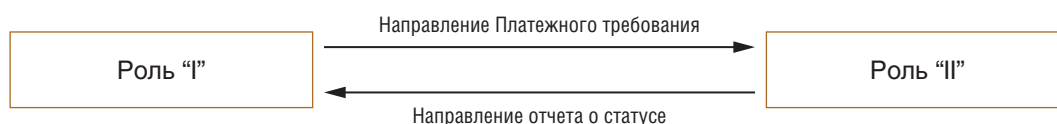
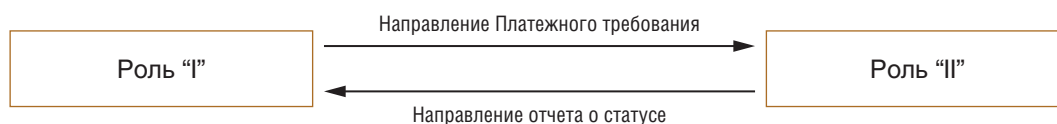


Таблица 5.2. Взаимодействующие роли

Роль "I"	Роль "II"
Получатель средств	Банк получателя

5.2.2. Процесс передачи Платежного требования

Рисунок 5.3. Связи ролей

Таблица 5.3. Взаимодействующие роли³

Роль "I"	Роль "II"
Банк получателя	Посредник
	Банк плательщика
Посредник	Банк плательщика

³ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "I" и Роль "II" соответственно).

СТО БР НПС-1.2-2018

5.2.3. Процесс получения акцепта плательщика (при отсутствии заранее данного акцепта)

Рисунок 5.4. Связи ролей

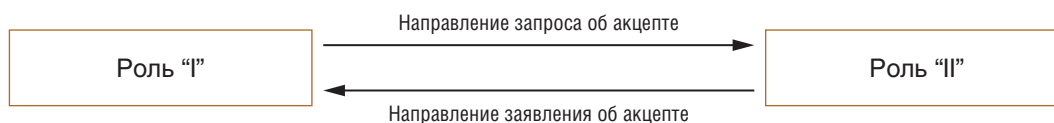
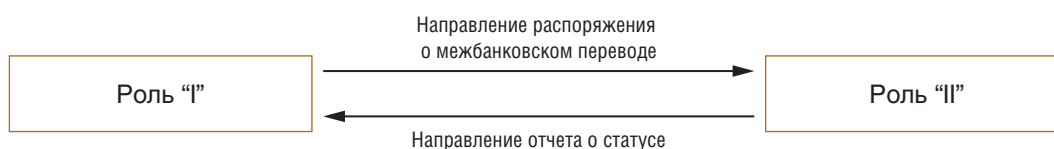


Таблица 5.4. Взаимодействующие роли

Роль "I"	Роль "II"
Банк плательщика	Плательщик

5.2.4. Процесс исполнения Платежного требования

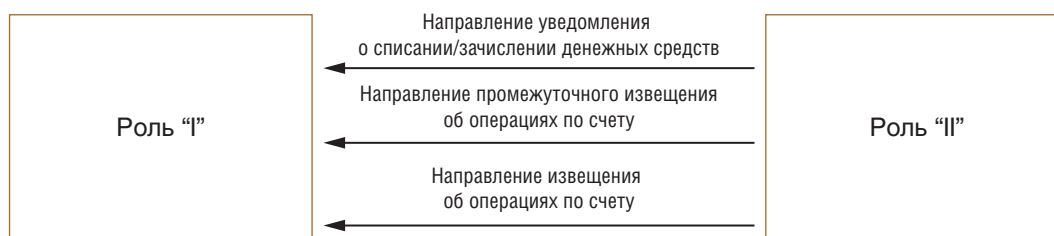
Рисунок 5.5. Связи ролей

Таблица 5.5. Взаимодействующие роли⁴

Роль "I"	Роль "II"
Банк плательщика	Посредник
	Банк получателя
Посредник	Банк получателя

5.2.5. Процесс подтверждения исполнения Платежного требования⁵

Рисунок 5.6. Связи ролей

Таблица 5.6. Взаимодействующие роли⁶

Роль "I"	Роль "II"
Получатель средств	Банк получателя
Банк плательщика	
Плательщик	Банк плательщика
Банк получателя	Посредник
Банк плательщика	

5.2.6. Сообщения, используемые в модели

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели обмена финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямом дебетовании) используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе стандарта ISO 20022.

⁴ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "I" и Роль "II" соответственно).

⁵ В процессе подтверждения исполнения Платежного требования полнота направления финансовых сообщений, а также последовательность их направления определяются договорными отношениями между Участниками.

⁶ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "II" и Роль "I" соответственно).

СТО БР НПС-1.2-2018

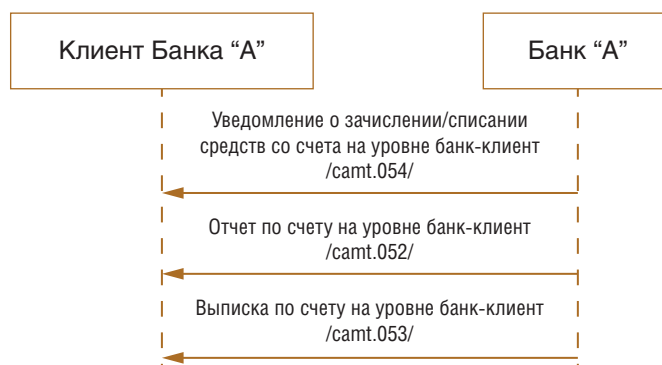
Таблица 5.7. Принятые к использованию в НПС сообщения

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Выставляемое на оплату платежное требование / инкассовое поручение /rain.013/	направление Платежного требования от Получателя средств в Банк получателя, от Банка получателя в Банк плательщика
	направление Платежного требования от Банка плательщика Плательщику в качестве запроса об акцепте – при отсутствии заранее данного акцепта
Извещение об акцепте / Уведомление о приеме к исполнению платежного требования / инкассового поручения /rain.014/	направление отчета о статусе Платежного требования участнику перевода денежных средств, передавшему Платежное требование, от Банка получателя Получателю средств
	направление Плательщиком в Банк плательщика заявления об акцепте (отказе от акцепта) – при отсутствии заранее данного акцепта
Распоряжение о межбанковском прямом дебете /рас.010/	направление Платежного требования в случае, когда Плательщик и Получатель средств являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денежных средств)
Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк /рас.002/	направление отчета о статусе Платежного требования участнику перевода денежных средств, передавшему Платежное требование, когда Плательщик и Получатель средств являются финансовыми организациями
	направление заявления об акцепте (отказе от акцепта) – при отсутствии заранее данного акцепта, когда Плательщик и Получатель средств являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денежных средств)
Перевод денежных средств клиентом на уровне банк-банк /рас.008/	направление распоряжения о клиентском переводе денежных средств в Банк получателя средств или Посреднику
Отчет по счету на уровне банк-клиент /camt.052/	направление промежуточного извещения об операциях по счету клиенту банка / банку
Выписка по счету на уровне банк-клиент /camt.053/	направление извещения об операциях по счету клиенту банка / банку
Уведомление о зачислении/списании средств со счета на уровне банк-клиент /camt.054/	направление подтверждения о списании денежных средств со счета / зачислении денежных средств на счет клиента

5.2.7. Основные сценарии Модели связей при переводе денежных средств по требованию Получателя средств (прямом дебетовании)

Сценарий 1. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Банк “А” выполняет роли Банка плательщика, Банка получателя и Получателя средств. Заранее данный акцепт присутствует.

Рисунок 5.7. Связи, сценарий 1



СТО БР НПС-1.2-2018

Таблица 5.8. Роли, сценарий 1

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Платежного требования	Получатель средств Банк получателя	Банк "А"
Передача Платежного требования	Банк получателя Банк плательщика	
Исполнение Платежного требования	Банк плательщика Банк получателя	
Подтверждение исполнения Платежного требования	Банк получателя Получатель средств Банк плательщика	
	Плательщик	Клиент банка "А"

Сценарий 2. Банк "А" выполняет роли Банка получателя и Банка плательщика. Клиент 1 банка "А" выполняет роль Получателя средств, клиент 2 банка "А" выполняет роль Плательщика. Заранее данный акцепт отсутствует.

Рисунок 5.8. Связи, сценарий 2



Таблица 5.9. Роли, сценарий 2

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Платежного требования	Получатель средств	Клиент 1 банка "А"
	Банк получателя	
Передача Платежного требования	Банк получателя	Банк "А"
	Банк плательщика	
Получение акцепта плательщика	Банк плательщика	Клиент 2 банка "А"
	Плательщик	
Исполнение Платежного требования	Банк плательщика	Банк "А"
	Банк получателя	
Подтверждение исполнения Платежного требования	Банк получателя	Клиент 1 банка "А"
	Получатель средств	
	Банк плательщика	
	Плательщик	Клиент 2 банка "А"

СТО БР НПС-1.2-2018

Сценарий 3. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика, Банк "Б" выполняет роль Банка получателя. Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств. Банки "А" и "Б" не являются корреспондентами. Банк "В" выступает в роли Посредника, в нем открыты счета Банка "А" и Банка "Б". Заранее данный акцепт отсутствует.

Рисунок 5.9. Связи, сценарий 3

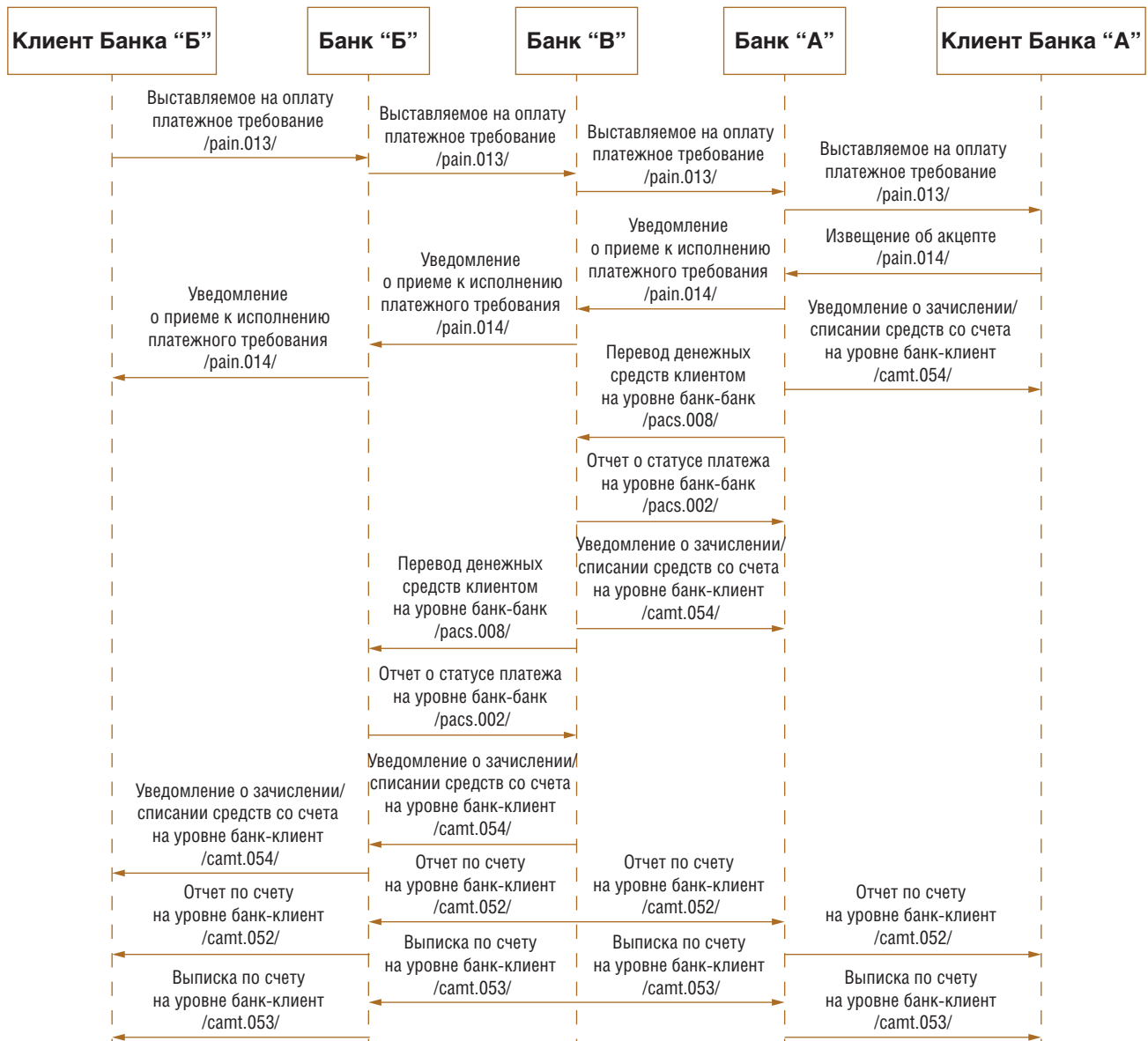


Таблица 5.10. Роли, сценарий 3

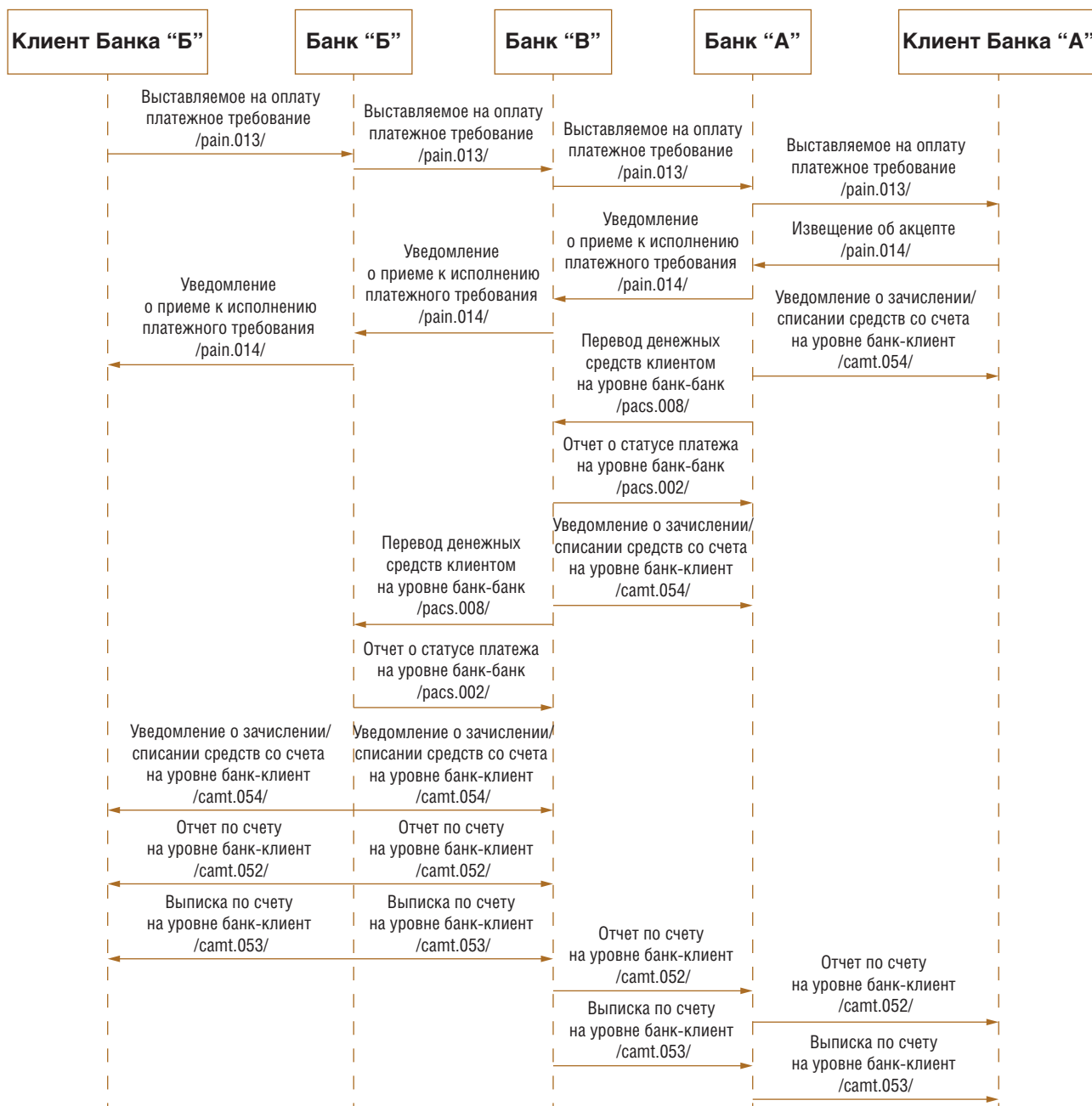
Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Платежного требования	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Банк получателя	Банк "Б"
Передача Платежного требования	Банк получателя	Банк "Б"
	Посредник	Банк "В"
Получение акцепта плательщика	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	Клиент банка "А"
Исполнение Платежного требования	Банк плательщика	Банк "А"
	Посредник	Банк "В"
	Банк получателя	Банк "Б"

СТО БР НПС-1.2-2018

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Подтверждение исполнения Платежного требования	Банк получателя	Банк "Б"
	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Банк плательщика	Банк "А"
	Платательщик	Клиент банка "А"

Сценарий 4. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика, Банк "Б" выполняет роль Банка получателя. Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств. Банки "А" и "Б" не являются корреспондентами. Банк "В" выступает в роли Посредника, в нем открыт счет Банка "А", в Банке "Б" открыт счет Банка "В". Заранее данный акцепт отсутствует.

Рисунок 5.10. Связи, сценарий 4



СТО БР НПС-1.2-2018

Таблица 5.11. Роли, сценарий 4

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Платежного требования	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Банк получателя	
Передача Платежного требования	Банк получателя	Банк "Б"
	Посредник	Банк "В"
	Банк плательщика	Банк "А"
Получение акцепта плательщика	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	Клиент банка "А"
Исполнение Платежного требования	Банк плательщика	Банк "А"
	Посредник	Банк "В"
	Банк получателя	Банк "Б"
Подтверждение исполнения Платежного требования	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	Клиент банка "А"

Сценарий 5. Банк "А" выполняет роли Банка плательщика и Плательщика. Банк "Б" выполняет роли Банка получателя и Получателя средств. Банк "В" выполняет роль Посредника, в нем открыты счета Банка "А" и Банка "Б". Заранее данный акцепт отсутствует.

Рисунок 5.11. Связи, сценарий 5

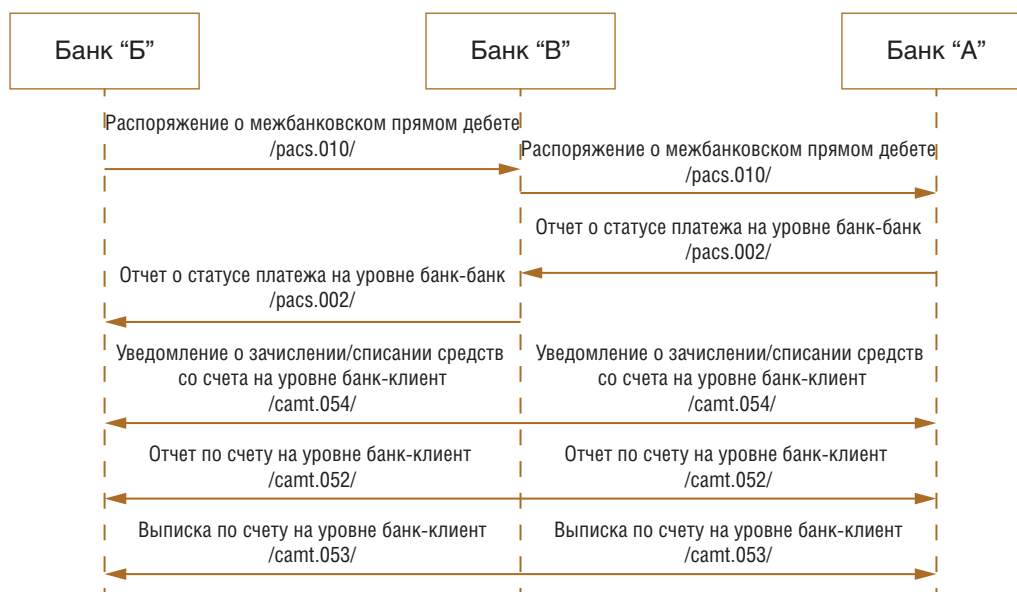


Таблица 5.12. Роли, сценарий 5

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Платежного требования	Получатель средств	Банк "Б"
	Банк получателя	
Передача Платежного требования	Банк получателя	Банк "В"
	Посредник	
Получение акцепта плательщика	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	
Исполнение Платежного требования	Банк плательщика	Банк "В"
	Посредник	

СТО БР НПС-1.2-2018

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Подтверждение исполнения Платежного требования	Банк получателя	Банк "Б"
	Получатель средств	
	Посредник	Банк "В"
	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	

Сценарий 6. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Банк "Б" выполняет роль Получателя средств и Банка получателя. Счет Банка "Б" открыт в Банке "А". Заранее данный акцепт отсутствует.

Рисунок 5.12. Связи, сценарий 6

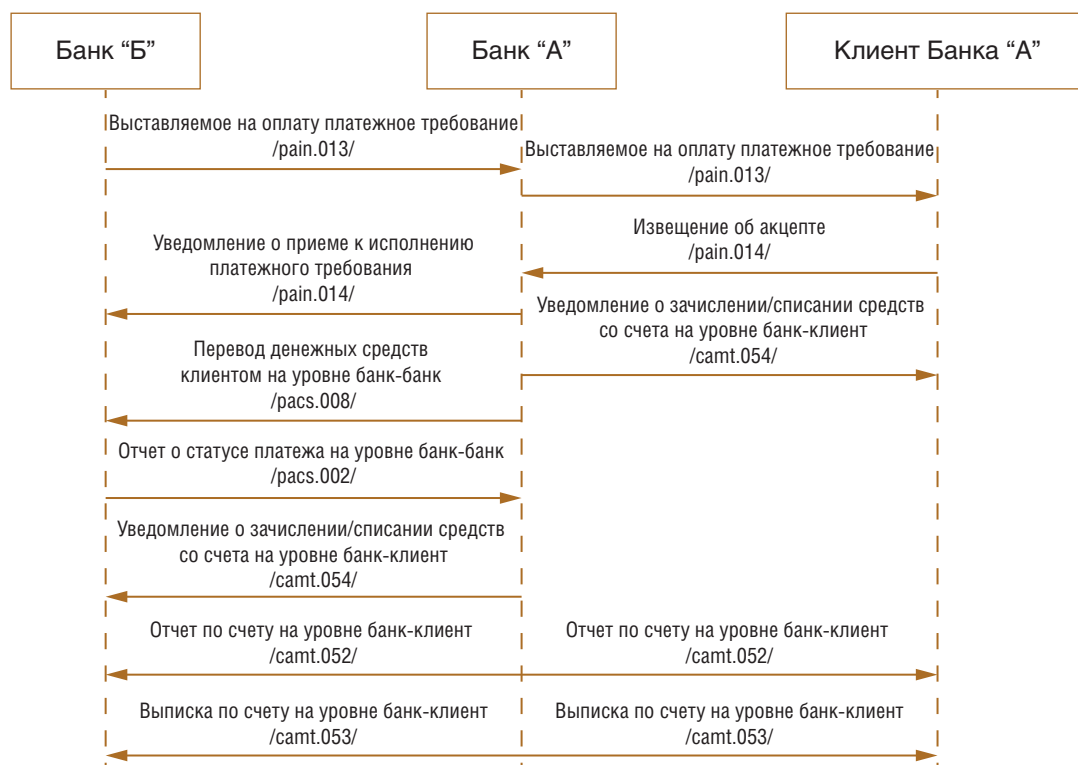


Таблица 5.13. Роли, сценарий 6

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Платежного требования	Получатель средств	Банк "Б"
	Банк получателя	
Передача Платежного требования	Банк получателя	Банк "А"
	Банк плательщика	
Получение акцепта плательщика	Банк плательщика	Клиент банка "А"
	Плательщик	
Исполнение Платежного требования	Банк плательщика	Банк "А"
	Банк получателя	
Подтверждение исполнения Платежного требования	Банк получателя	Банк "Б"
	Получатель средств	
	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	

6. Модель связей при аннулировании Платежного требования

6.1. Обзорный уровень

Модель связей при аннулировании Платежного требования применяется до наступления безотзывности перевода по нему в случае отрицательного завершения хотя бы одной из процедур приема Платежного требования к исполнению в процессе передачи требования, представленном на Рисунке 5.1 Стандарта, включая отказ от акцепта со стороны Плательщика, а также в случае отзыва Платежного требования по инициативе Получателя средств. Модель связей состоит из следующих процессов:

- уведомление об аннулировании Платежного требования;
- направление заявления об отзыве Платежного требования.

На рисунке 6.1 представлены Модели связей при аннулировании Платежного требования в зависимости от стартового события с учетом используемых процессов и ролей.

**Рисунок 6.1. Модель связей при аннулировании Платежного требования
(завершение одной из процедур приема Платежного требования
к исполнению с отрицательным результатом)**



Процесс аннулирования Платежного требования инициируется Банком плательщика (путь 2-2-2) в следующих случаях:

- на основании полученного отказа Плательщика от акцепта;
- при неполучении акцепта в установленный срок;
- при отрицательном результате завершения хотя бы одной из процедур приема Платежного требования к исполнению;
- при положительном результате процедур приема к исполнению заявления об отзыве Платежного требования.

Отзыв Платежного требования инициируется Получателем средств посредством направления соответствующего сообщения в Банк получателя (путь 1-1-1).

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в Таблице 6.1.

Таблица 6.1. Роли

Процессы	Роли
Направление заявления об отзыве Платежного требования	Получатель средств Банк получателя Посредник Банк плательщика
Уведомление об аннулировании Платежного требования	Банк плательщика Посредник Банк получателя Получатель средств

СТО БР НПС-1.2-2018

6.2. Концептуальный уровень

6.2.1. Процесс направления заявления об отзыве Платежного требования

Рисунок 6.2. Связи ролей

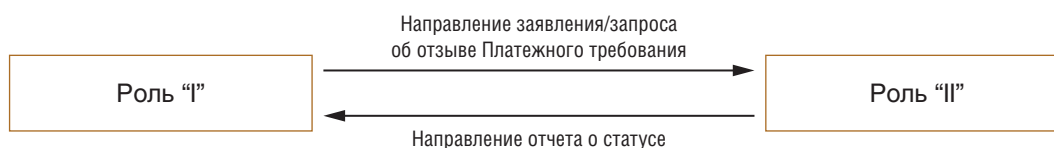


Таблица 6.2. Взаимодействующие роли⁷

Роль "I"	Роль "II"
Получатель средств	Банк получателя
Банк получателя	Посредник
	Банк плательщика
Посредник	Банк плательщика

6.2.2. Процесс уведомления об аннулировании Платежного требования

Рисунок 6.3. Связи ролей

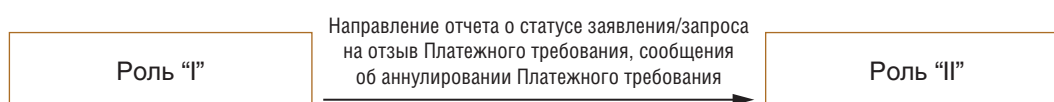


Таблица 6.3. Взаимодействующие роли⁸

Роль "I"	Роль "II"
Банк плательщика	Посредник
	Банк получателя
Посредник	Банк получателя
Банк получателя	Получатель средств

6.2.3. Сообщения, используемые в модели

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели связей при аннулировании Платежного требования используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе стандарта ISO 20022.

Таблица 6.4. Принятые к использованию в НПС сообщения

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Запрос на отмену платежа клиента /camt.055/	направление Получателем средств заявления на отзыв неисполненного Платежного требования до наступления безотзывности перевода по данному распоряжению
Запрос на отмену платежа на уровне банк-банк /camt.056/	направление заявления на отзыв неисполненного клиентского Платежного требования до наступления безотзывности перевода по данному распоряжению от Банка получателя в Банк плательщика
	направление запроса от Банка получателя Посреднику, в Банк плательщика об отзыве неисполненного Платежного требования до наступления безотзывности перевода по данному распоряжению – в случае, когда Плательщик и Получатель средств являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковского прямого дебета)

⁷ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "I" и Роль "II" соответственно).

⁸ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "II" и Роль "I" соответственно).

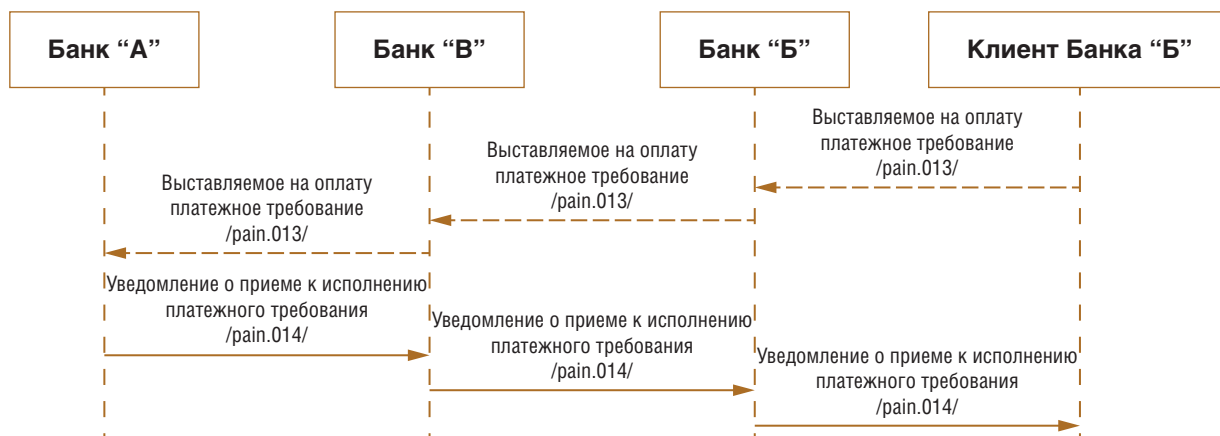
СТО БР НПС-1.2-2018

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Извещение об акцепте / Уведомление о приеме к исполнению платежного требования / инкассового поручения /pain.014/	направление отчета о статусе Платежного требования / сообщения об аннулировании клиентского Платежного требования на основании полученного отказа Плательщика от акцепта / при неполучении акцепта плательщика в установленный срок – от Банка плательщика участнику перевода денежных средств, передавшему клиентское Платежное требование
	направление отчета о статусе Платежного требования / сообщения об аннулировании клиентского Платежного требования в случае завершения процедур приема к исполнению с отрицательным результатом (а также при помещении Платежного требования в очередь распоряжений, не исполненных в срок) участнику перевода денежных средств, передавшему клиентское Платежное требование
	направление сообщения от Банка получателя Получателю средств об аннулировании Платежного требования
Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк /pacs.002/	направление сообщения об аннулировании Платежного требования на основании полученного отказа Плательщика от акцепта / при неполучении акцепта плательщика в установленный срок в Банк получателя от участника перевода денежных средств, передавшему Платежное требование (при межбанковском прямом дебете)
	направление сообщения об аннулировании Платежного требования в случае завершения процедур приема к исполнению с отрицательным результатом (а также при помещении Платежного требования в очередь распоряжений, не исполненных в срок) в Банк получателя от участника перевода денежных средств, передавшему Платежное требование (при межбанковском прямом дебете)
Отчет о расследовании /camt.029/	направление банком отчета о статусе заявления об отзыве распоряжения о переводе денежных средств, уведомления об аннулировании распоряжения
	направление отчета о статусе заявления на отзыв Платежного требования участнику перевода денежных средств, передавшему Платежное требование, от Банка получателя Получателю средств – для подтверждения успешного или неуспешного отзыва (отмены) ранее направленного клиентского Платежного требования, уведомления об аннулировании Платежного требования
	направление отчета о статусе на запрос об отзыве Платежного требования Банком плательщика Посреднику, в Банк получателя для подтверждения успешного или неуспешного отзыва (отмены) ранее направленного Платежного требования (при межбанковском прямом дебете), уведомления об аннулировании Платежного требования

6.2.4. Основные сценарии Модели связей при аннулировании Платежного требования

Сценарий 1. Аннулирование распоряжения при неполучении акцепта плательщика в установленный срок или при отрицательном результате завершения хотя бы одной из процедур приема Платежного требования к исполнению (а также при помещении Платежного требования в очередь распоряжений, не исполненных в срок). Банк “Б” выполняет роль Банка получателя, Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств. Банк “В” выполняет роль Посредника, в нем открыты счета Банка “А” и Банка “Б”.

Рисунок 6.4. Связи, сценарий 1⁹



⁹ Пунктирной стрелкой обозначено направление первоначального Платежного требования – с Рисунок 6.4 по Рисунок 6.7.

СТО БР НПС-1.2-2018

Таблица 6.5. Роли, сценарий 1

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Уведомление об аннулировании Платежного требования	Банк плательщика	Банк "А"
	Посредник	Банк "В"
	Банк получателя	Банк "Б"
	Получатель средств	Клиент банка "Б"

Сценарий 2. Аннулирование распоряжения по причине отказа Плательщика от акцепта. Банк "Б" выполняет роль Банка получателя, Банк "А" выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств, клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Счет Банка "А" открыт в Банке "Б", счет Банка "Б" открыт в Банке "А".

Рисунок 6.5. Связи, сценарий 2

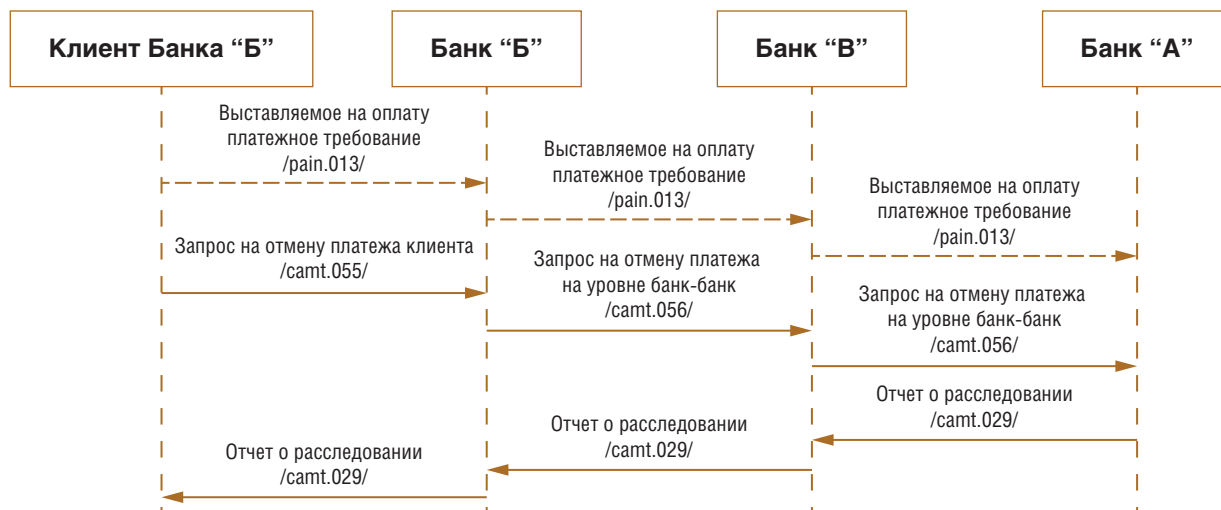


Таблица 6.6. Роли, сценарий 2

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Уведомление об аннулировании Платежного требования	Банк плательщика	Банк "А"
	Банк получателя	Банк "Б"
	Получатель средств	Клиент банка "Б"

Сценарий 3. Аннулирование распоряжения по причине отзыва Платежного требования Получателем средств. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика, Банк "Б" выполняет роль Банка получателя. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств. Банк "В" выполняет роль Посредника, в нем открыты счета Банка "А" и Банка "Б".

Рисунок 6.6. Связи, сценарий 3



СТО БР НПС-1.2-2018

Таблица 6.7. Роли, сценарий 3

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Направление заявления об отзыве Платежного требования	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Банк получателя	Банк "Б"
	Посредник	Банк "В"
Уведомление об аннулировании Платежного требования	Банк плательщика	Банк "А"
	Посредник	Банк "В"
	Банк получателя	Банк "Б"
	Получатель средств	Клиент банка "Б"

Сценарий 4. Аннулирование распоряжения по причине отзыва Платежного требования Получателем средств. Банк "А" выполняет роль Плательщика и Банка плательщика, Банк "Б" выполняет роль Банка получателя и Получателя средств. Банк "В" выполняет роль Посредника, в нем открыты счета Банка "А" и Банка "Б".

Рисунок 6.7. Связи, сценарий 4



Таблица 6.8. Роли, сценарий 4

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Направление заявления об отзыве Платежного требования	Получатель средств	Банк "Б"
	Банк получателя	
	Посредник	Банк "В"
	Банк плательщика	Банк "А"
Плательщик		
Уведомление об аннулировании Платежного требования	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	Банк "В"
	Посредник	
	Банк получателя	Банк "Б"
	Получатель средств	

СТО БР НПС-1.2-2018

7. Модель связей при расчетах инкассовыми поручениями

7.1. Обзорный уровень

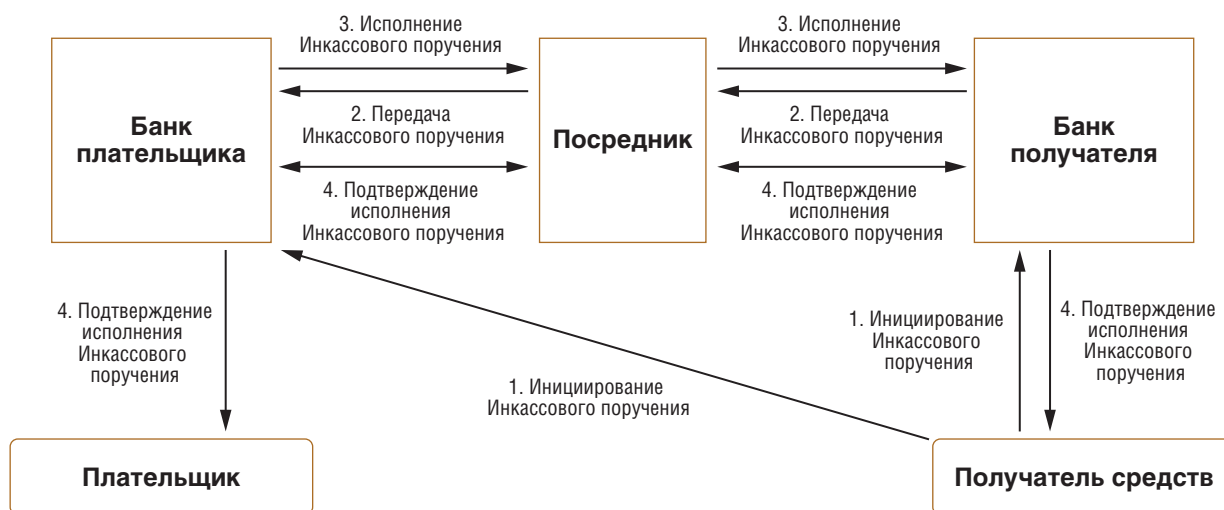
Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. В целях исполнения распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, предъявленного непосредственно в Банк плательщика, указанный банк составляет инкассовое поручение.

Модель связей при расчетах инкассовыми поручениями предполагает положительное завершение всех видов процедур и состоит из следующих процессов¹⁰:

- инициирование (формирование и направление) Инкассового поручения;
- передача Инкассового поручения;
- исполнение Инкассового поручения;
- подтверждение исполнения Инкассового поручения.

Последовательность действий в Модели связей при расчетах инкассовыми поручениями с учетом используемых в ней процессов и ролей приведена на Рисунке 7.1.

Рисунок 7.1. Модель связей при расчетах инкассовыми поручениями



Получателем средств может являться банк, в том числе Банк плательщика. Инкассовое поручение взыскателя средств может быть предъявлено в Банк плательщика через Банк получателя средств. Получатель средств направляет сформированное Инкассовое поручение в Банк получателя, который передает полученное Инкассовое поручение в Банк плательщика (напрямую или с участием Посредника – может присутствовать несколько Посредников). При поступлении Инкассового поручения участник перевода денежных средств направляет предыдущему участнику перевода денежных средств уведомление о результатах выполнения процедур приема к исполнению.

Банк плательщика проверяет соответствия применения данной формы расчетов договору банковского счета и иным требованиям законодательства, в случае полного соблюдения условий¹¹ исполняет Инкассовое поручение, извещает Плательщика о списании денежных средств с его счета, исполненное Инкассовое поручение Банк плательщика направляет в Банк получателя, после чего Банк получателя подтверждает исполнение Инкассового поручения Получателю средств.

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в Таблице 7.1.

¹⁰ Модель связей при аннулировании Инкассового поручения применяется до наступления безотзывности перевода по нему в случае отрицательного завершения хотя бы одной из процедур приема Инкассового поручения к исполнению в процессе передачи поручения, представленном на Рисунке 7.1 Стандарта, а также в случае отзыва Инкассового поручения по инициативе Получателя средств – ее процессы аналогичны процессам Модели связей при аннулировании Платежного требования (раздел 6 Стандарта).

¹¹ В случае несоблюдения условий или отсутствия средств на счете Плательщика Банк плательщика уведомляет об этом Банк получателя, который извещает Получателя средств о невозможности произвести взыскание.

СТО БР НПС-1.2-2018

Таблица 7.1. Роли

Процессы	Роли
Инициирование Инкассового поручения	Получатель средств Банк получателя Банк плательщика ¹²
Передача Инкассового поручения	Банк получателя Посредник Банк плательщика
Исполнение Инкассового поручения	Банк плательщика Посредник Банк получателя
Подтверждение исполнения Инкассового поручения	Банк получателя Получатель средств Посредник Банк плательщика Плательщик

Дополнительно могут присутствовать следующие роли, используемые в международной практике перевода средств: Фактический плательщик, Фактический получатель средств, Пересылающая организация, Сторона, выставившая счет, если она отличается от Получателя средств или Фактического получателя средств, Сторона, которой выставлен счет, если она отличается от Плательщика или Фактического плательщика, Инструктирующий банк, Проинструктированный банк, Предыдущий инструктирующий банк, Банк, в котором открыт счет для комиссионных сборов.

7.2. Концептуальный уровень

7.2.1. Процесс инициирования Инкассового поручения

Рисунок 7.2. Связи ролей

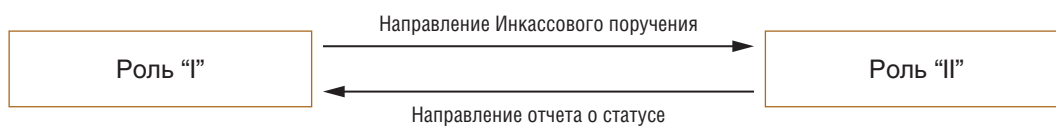
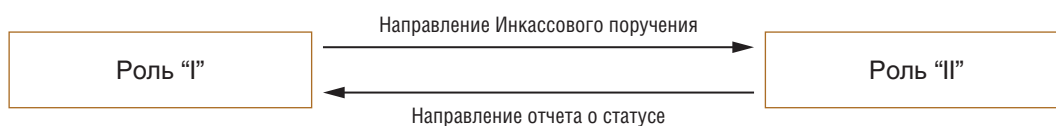


Таблица 7.2. Взаимодействующие роли

Роль "I"	Роль "II"
Получатель средств	Банк получателя Банк плательщика ¹³

7.2.2. Процесс передачи Инкассового поручения

Рисунок 7.3. Связи ролей

Таблица 7.3. Взаимодействующие роли¹⁴

Роль "I"	Роль "II"
Банк получателя	Посредник Банк плательщика
Посредник	Банк плательщика

¹² В случае распоряжения взыскателя средств, предъявленного непосредственно в Банк плательщика.

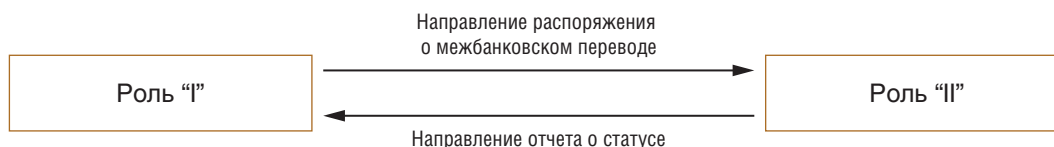
¹³ В случае распоряжения взыскателя средств, предъявленного непосредственно в Банк плательщика.

¹⁴ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "I" и Роль "II" соответственно).

СТО БР НПС-1.2-2018

7.2.3. Процесс исполнения Инкассового поручения

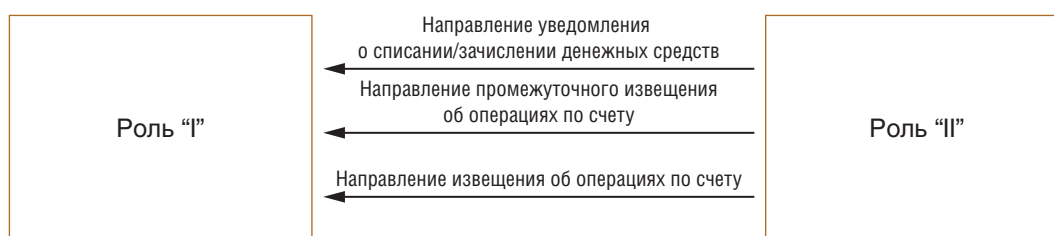
Рисунок 7.4. Связи ролей

Таблица 7.4. Взаимодействующие роли¹⁵

Роль "I"	Роль "II"
Банк плательщика	Посредник
	Банк получателя
Посредник	Банк получателя

7.2.4. Процесс подтверждения исполнения Инкассового поручения¹⁶

Рисунок 7.5. Связи ролей

Таблица 7.5. Взаимодействующие роли¹⁷

Роль "I"	Роль "II"
Получатель средств	Банк получателя
Банк плательщика	
Плательщик	Банк плательщика
Банк получателя	Посредник
Банк плательщика	

7.2.5. Сообщения, используемые в модели

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели связей при расчетах инкассовыми поручениями используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе стандарта ISO 20022.

Таблица 7.6. Принятые к использованию в НПС сообщения

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Выставляемое на оплату платежное требование / инкассовое поручение /rain.013/	направление Инкассового поручения от Получателя средств в Банк получателя / в Банк плательщика, от Банка получателя в Банк плательщика
Извещение об акцепте / Уведомление о приеме к исполнению платежного требования / инкассового поручения /rain.014/	направление отчета о статусе Инкассового поручения участнику перевода денежных средств, передавшему Инкассовое поручение, от Банка получателя Получателю средств
	направление сообщения о невозможности исполнения Инкассового поручения (а также при помещении Инкассового поручения в очередь распоряжений, не исполненных в срок) участниками перевода денежных средств, Банком плательщика / Банком получателя в адрес Получателя средств

¹⁵ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "I" и Роль "II" соответственно).

¹⁶ В процессе подтверждения исполнения Инкассового поручения полнота направления финансовых сообщений, а также последовательность их направления определяются договорными отношениями между Участниками.

¹⁷ В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "II" и Роль "I" соответственно).

СТО БР НПС-1.2-2018

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Перевод денежных средств клиентом на уровне банк-банк /pacs.008/	направление распоряжения о клиентском переводе денежных средств в Банк получателя средств или Посреднику
Отчет по счету на уровне банк-клиент /camt.052/	направление промежуточного извещения об операциях по счету клиенту банка / банку
Выписка по счету на уровне банк-клиент /camt.053/	направление извещения об операциях по счету клиенту банка / банку
Уведомление о зачислении/списании средств со счета на уровне банк-клиент /camt.054/	направление подтверждения о списании денежных средств со счета / зачислении денежных средств на счет клиента
Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк /pacs.002/	направление отчета о статусе распоряжения о переводе денежных средств банку

7.2.6. Основные сценарии Модели связей при расчетах инкассовыми поручениями

Сценарий 1. Банк "А" выполняет роли Банка получателя и Банка плательщика. Клиент 1 банка "А" выполняет роль Получателя средств, клиент 2 банка "А" выполняет роль Плательщика.

Рисунок 7.6. Связи, сценарий 1

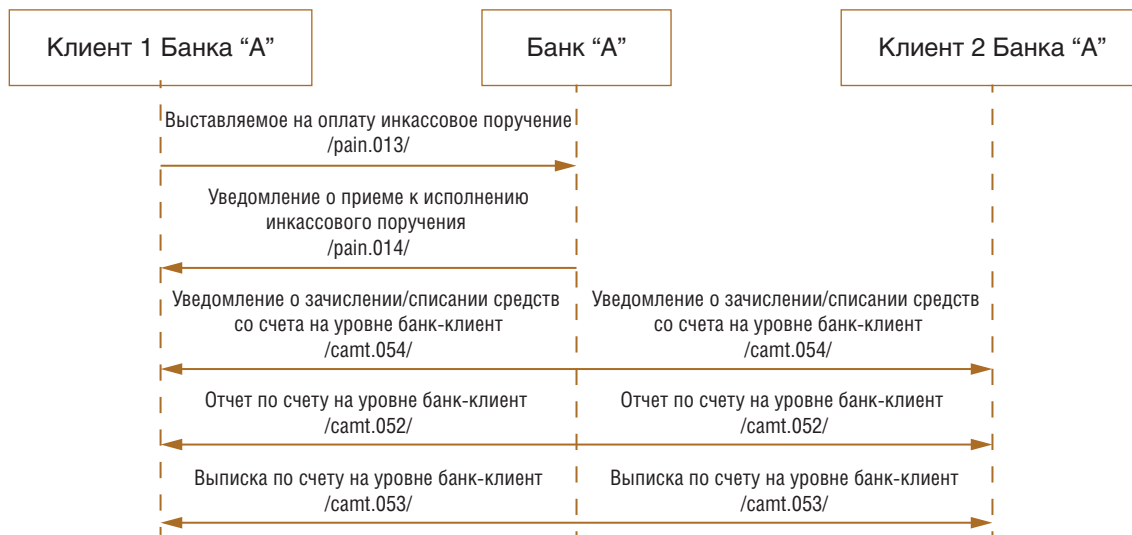


Таблица 7.7. Роли, сценарий 1

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Инкассового поручения	Получатель средств	Клиент 1 банка "А"
	Банк получателя	
Передача Инкассового поручения	Банк получателя	Банк "А"
	Банк плательщика	
Исполнение Инкассового поручения	Банк получателя	
	Банк плательщика	
Подтверждение исполнения Инкассового поручения	Получатель средств	Клиент 1 банка "А"
	Плательщик	Клиент 2 банка "А"

СТО БР НПС-1.2-2018

Сценарий 2. Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств. Банк “Б” выполняет роль Банка получателя. Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Банк “А” и Банк “Б” являются корреспондентами.

Рисунок 7.7. Связи, сценарий 2

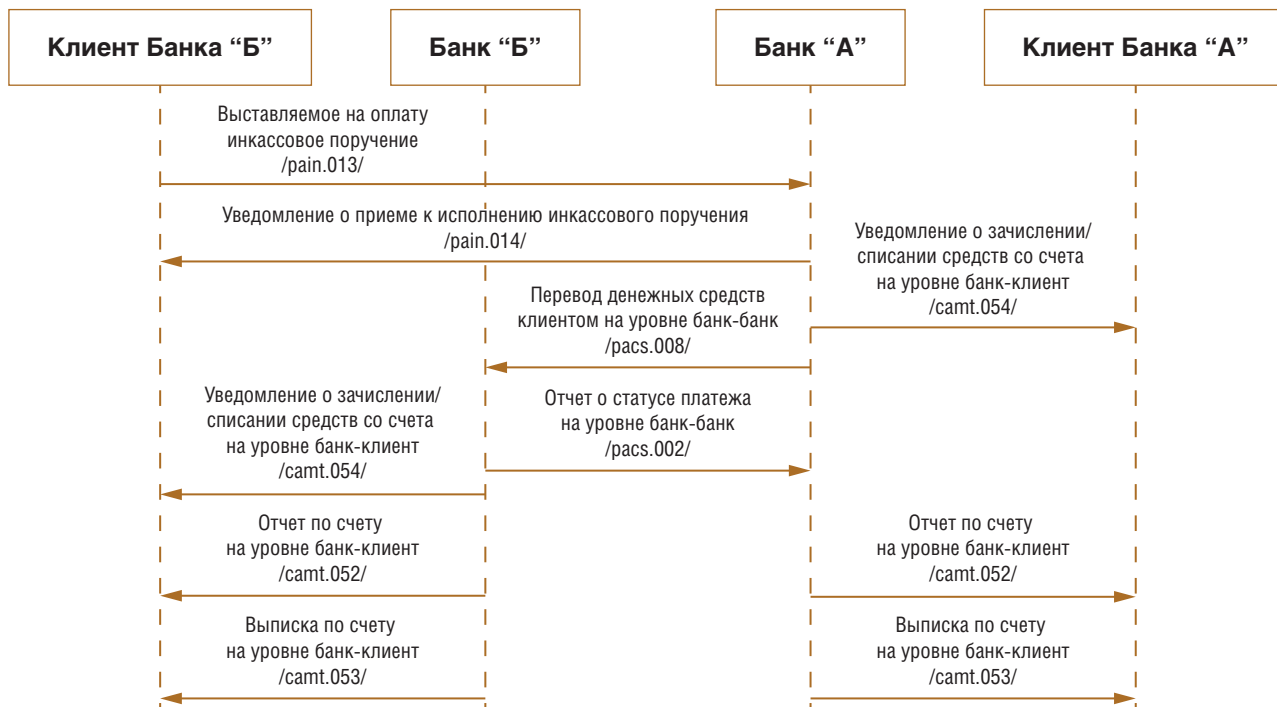


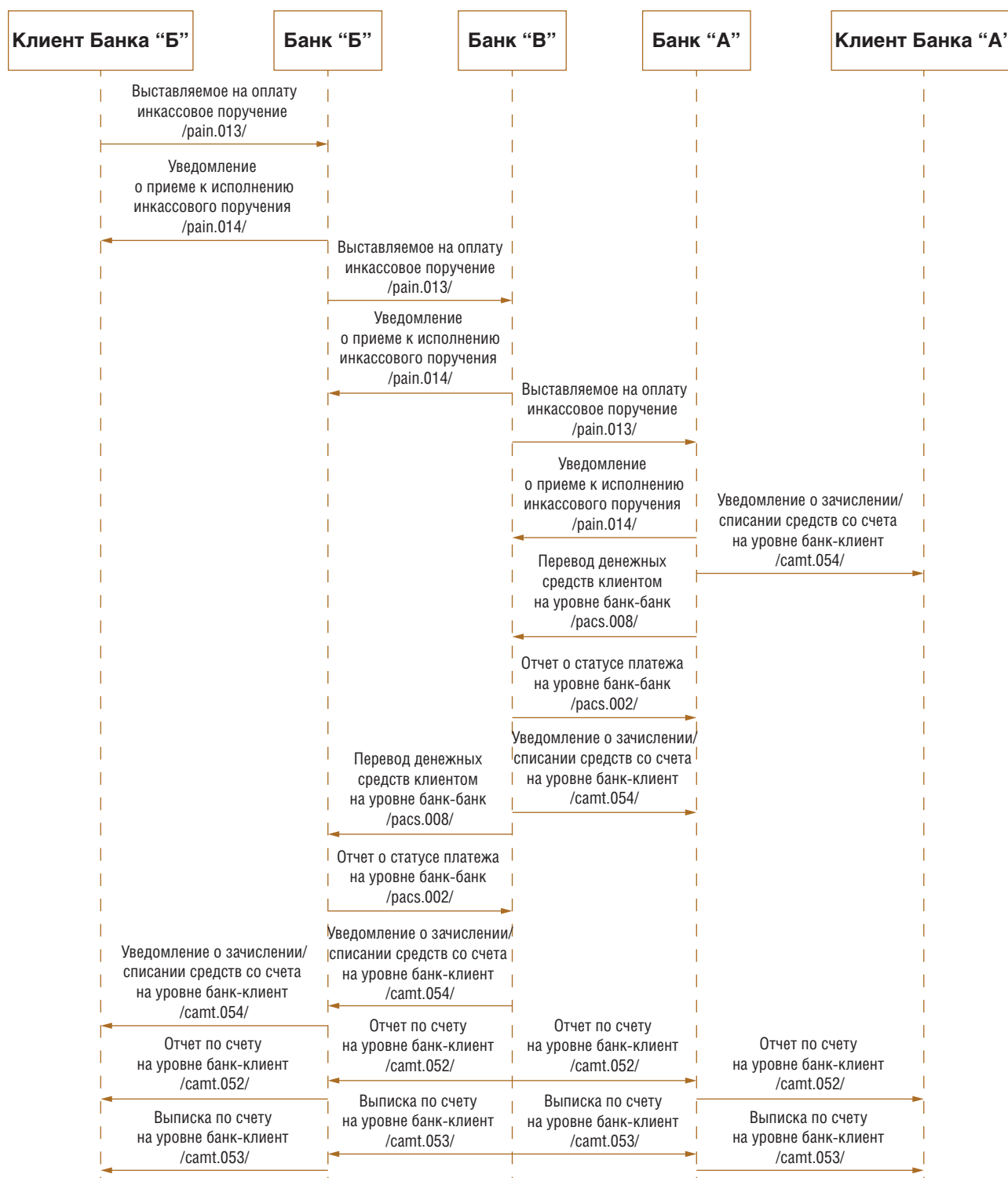
Таблица 7.8. Роли, сценарий 2

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Инкассового поручения	Получатель средств	Клиент банка “Б”
	Банк плательщика	
Передача Инкассового поручения	Банк плательщика	Банк “А”
Исполнение Инкассового поручения	Банк плательщика	Банк “Б”
	Банк получателя	
Подтверждение исполнения Инкассового поручения	Банк получателя	Клиент банка “Б”
	Получатель средств	Банк “А”
	Плательщик	Клиент банка “А”

Сценарий 3. Банк “Б” выполняет роль Банка получателя, Банк “А” выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств, клиент банка “А” выполняет роль Плательщика. Банк “В” выполняет роль Посредника, в нем открыты счета Банка “А” и Банка “Б”.

СТО БР НПС-1.2-2018

Рисунок 7.8. Связи, сценарий 3



СТО БР НПС-1.2-2018

Таблица 7.9. Роли, сценарий 3

Процессы	Роли	Участники перевода денежных средств
Инициирование Инкассового поручения	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Банк получателя	Банк "Б"
Передача Инкассового поручения	Посредник	Банк "В"
	Банк плательщика	Банк "А"
Исполнение Инкассового поручения	Посредник	Банк "В"
	Банк получателя	Банк "Б"
Подтверждение исполнения Инкассового поручения	Получатель средств	Клиент банка "Б"
	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	Клиент банка "А"

8. Соответствие распоряжений и сообщений в рамках перевода денежных средств по инициативе Получателя средств

Функциональное соответствие между распоряжениями, определенными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и финансовыми сообщениями в составе Стандартов ISO 20022 НПС, используемыми при переводе денежных средств по инициативе Получателя средств, представлено в Таблице 8.1.

Структура и реквизитный состав сообщений, а также правила размещения реквизитов указанных распоряжений в составе финансовых сообщений Стандартов ISO 20022 НПС формируются с использованием специализированной автоматизированной системы управления стандартами Банка России и публикуются на специализированном портале Банка России сети Интернет в открытом доступе¹⁸.

Таблица 8.1. Функциональное соответствие распоряжений и сообщений

Наименование распоряжения о переводе денежных средств	Перечень нормативных документов, устанавливающих в отношении данных распоряжений		Сообщения, включенные в Стандарты ISO 20022 НПС		
	Общие требования	Определение формы	в процессе инициирования распоряжения	в процессе исполнения распоряжения	в процессе подтверждения исполнения распоряжения
Платежное требование	383-П ¹⁹	383-П	Выставляемое на оплату платежное требование / инкассовое поручение /rain.013/ Распоряжение о межбанковском прямом дебете /pacs.010/	Перевод денежных средств клиентом на уровне банк-банк /pacs.008/ Перевод денежных средств финансовым учреждением /pacs.009/	Извещение об акцепте / Уведомление о приеме к исполнению платежного требования / инкассового поручения /rain.014/, Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк /pacs.002/, Отчет по счету на уровне банк-клиент /camt.052/,
Инкассовое поручение	383-П	383-П	Выставляемое на оплату платежное требование / инкассовое поручение /rain.013/	Перевод денежных средств клиентом на уровне банк-банк /pacs.008/	Выписка по счету на уровне банк-клиент /camt.053/, Уведомление о зачислении/ списании средств со счета на уровне банк-клиент /camt.054/

¹⁸ Глава 7 Стандарта Банка России СТО БР НПС-1.0-2017 "Финансовые сообщения в НПС. Общие положения".

¹⁹ Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств".



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 97

28 декабря 2018

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 97 (2051)
28 декабря 2018

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

Д.В. Тулин, О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов,
Р.Н. Вестеровский, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,

Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, А.Б. Заботкин,
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 645-37-00,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО «ЛБК Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.
Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© **Центральный банк Российской Федерации, 1994**