

Проект
новая редакция

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

« _____ » _____

№ _____

г. Москва

О платежной системе Банка России

На основании части 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ) (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 27, ст. 3538), статьи 82³ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ) (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2011, № 27, ст. 3873) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ года № _____) Банк России устанавливает критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России, порядок взаимодействия между Банком России и участниками платежной системы Банка России (далее – участники платежной системы), порядок

осуществления перевода денежных средств в платежной системе Банка России (далее – перевод денежных средств) и применяемые формы безналичных расчетов, порядок осуществления платежного клиринга и расчета, регламент функционирования платежной системы Банка России, порядок взаимодействия платежной системы Банка России с другими платежными системами.

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк России, являясь оператором услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России и оператором по переводу денежных средств, осуществляет перевод денежных средств по счетам участников платежной системы, а также клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, предоставляя им операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги.

1.2. Банк России осуществляет перевод денежных средств участников платежной системы с использованием сервиса срочного перевода, сервиса несрочного перевода и сервиса быстрых платежей.

Сервис срочного перевода предусматривает выполнение процедур приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств (далее – распоряжения), в том числе проверку достаточности денежных средств, незамедлительно по мере поступления распоряжений в Банк России и процедур исполнения распоряжений незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению.

Сервис несрочного перевода предусматривает выполнение процедур приема к исполнению распоряжений, в том числе проверку достаточности денежных средств, а также процедур исполнения распоряжений не ранее наступления периодов времени, определенных регламентом

функционирования платежной системы Банка России в соответствии с главой 6 настоящего Положения.

Сервис быстрых платежей предусматривает выполнение круглосуточно в режиме реального времени процедур приема к исполнению распоряжений на сумму менее 600 тысяч рублей незамедлительно по мере поступления распоряжений в операционный центр, платежный клиринговый центр (далее – ОПКЦ) другой платежной системы (далее – внешняя платежная система) и процедур исполнения распоряжений Банком России незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению.

1.3. При осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса срочного перевода (далее – срочный перевод) и сервиса несрочного перевода (далее – несрочный перевод) операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги предоставляются Банком России.

При осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей операционные услуги, услуги платежного клиринга предоставляются ОПКЦ внешней платежной системы на основании договора о взаимодействии, заключенного между Банком России и оператором внешней платежной системы в соответствии с частью 37 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423) (далее – договор о взаимодействии). Услуги платежного клиринга в части проверки достаточности денежных средств и расчетные услуги предоставляются Банком России.

Предоставление операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг при переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей осуществляется в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению.

1.4. Кредитные организации (их филиалы), ОПКЦ внешней платежной системы обязаны использовать зарегистрированный Банком России знак обслуживания сервиса быстрых платежей при предоставлении своим клиентам услуг по переводу денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, в том числе путем размещения знака обслуживания сервиса быстрых платежей в программном обеспечении, используемом клиентами кредитных организаций (их филиалов) для осуществления операций с использованием сервиса быстрых платежей.

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

2.1. В платежной системе Банка России предусматривается прямое и косвенное участие.

2.2. Прямыми участниками платежной системы (далее – прямой участник) могут быть организации, соответствующие следующим критериям:

организация является кредитной организацией (ее филиалом), Федеральным казначейством или его территориальным органом, иной организацией, которая может являться прямым участником в соответствии с частью 7 статьи 21 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2017, № 30, ст. 4456);

организация имеет банковский (корреспондентский) счет (субсчет) в Банке России в соответствии с договором банковского (корреспондентского) счета (субсчета) (далее – договор счета).

Прямым участником является Банк России в лице подразделений Банка России, информация о которых содержится в Справочнике

банковских идентификационных кодов в платежной системе Банка России (далее – Справочник БИК) (далее – подразделения Банка России).

2.3. Косвенными участниками платежной системы (далее – косвенный участник) могут быть организации, соответствующие следующим критериям:

организация может являться участником платежной системы в соответствии с частями 1–3 статьи 21 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2017, № 30, ст. 4456; 2019, № 31, ст. 4423);

организация является клиентом кредитной организации (ее филиала) – прямого участника;

организация не является клиентом Банка России.

Прямой участник – кредитная организация (ее филиал) информирует в письменном виде Банк России о соответствии организации критериям, указанным в абзацах втором и третьем настоящего пункта, до включения в договор корреспондентского счета (субсчета) условий о предоставлении организации – косвенному участнику доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде.

Прямой участник информирует Банк России о случаях прекращения соответствия критериям участия косвенного участника в платежной системе Банка России и прекращает договор счета, заключенный между Банком России и прямым участником, в части, относящейся к косвенному участнику, в следующие сроки:

в случае прекращения соответствия критерию, предусмотренному абзацем вторым настоящего пункта, в течение 10 рабочих дней с даты получения прямым участником соответствующих сведений;

в случае прекращения соответствия критерию, предусмотренному абзацем третьим настоящего пункта, не позднее даты прекращения

договора банковского счета, заключенного между прямым участником и косвенным участником.

Условиями договора корреспондентского счета (субсчета), заключенного между Банком России и кредитной организацией (ее филиалом) – прямым участником, определяется способ доступа косвенного участника к услугам по переводу денежных средств: непосредственный доступ с использованием распоряжений в электронном виде (далее – непосредственный доступ) либо через прямого участника (далее – доступ через прямого участника).

2.4. Критерии приостановления участия в платежной системе Банка России не устанавливаются.

2.5. Критерием прекращения участия прямого участника – клиента Банка России в платежной системе Банка России является прекращение действия договора счета.

Кредитной организации (ее филиалам) со дня отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций оказываются услуги по переводу денежных средств как клиенту Банка России, не являющемуся участником платежной системы.

2.6. Критерием прекращения участия косвенного участника в платежной системе Банка России является прекращение участия в платежной системе Банка России прямого участника, клиентом которого является данный косвенный участник, либо прекращение условий договора счета, заключенного между Банком России и прямым участником, в части, относящейся к косвенному участнику.

2.7. Порядок взаимодействия с Банком России, порядок осуществления перевода денежных средств в платежной системе Банка России и применяемые формы безналичных расчетов, порядок осуществления платежного клиринга и расчета, регламент

функционирования платежной системы Банка России, порядок доступа к услугам по переводу денежных средств, порядок досудебного разрешения споров, порядок взаимодействия в рамках платежной системы в спорных и чрезвычайных ситуациях, предусмотренные главами 3–6 настоящего Положения, приложениями 2–4 к настоящему Положению для участников платежной системы, определенных в качестве прямых участников, применяются также в отношении организаций – клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, с учетом требований настоящего Положения.

Глава 3. Порядок взаимодействия между Банком России и участниками платежной системы

3.1. Взаимодействие между Банком России и участниками платежной системы, не являющимися подразделениями Банка России, в целях осуществления перевода денежных средств обеспечивается Банком России для данных участников платежной системы, в том числе с участием ОПКЦ внешней платежной системы, посредством предоставления доступа к услугам по переводу денежных средств по банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам), открытым прямым участникам.

Для предоставления доступа к услугам по переводу денежных средств прямым участникам по банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) с участием ОПКЦ внешней платежной системы между прямым участником и ОПКЦ внешней платежной системы заключается договор об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренный частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423).

3.2. Доступ к услугам по переводу денежных средств для прямых участников – клиентов Банка России обеспечивается Банком России с использованием распоряжений в электронном виде и (или) на бумажном носителе.

Доступ к услугам по переводу денежных средств для кредитных организаций может обеспечиваться Банком России через их филиалы в соответствии с договором счета, если филиалу кредитной организации открыт корреспондентский субсчет в Банке России.

3.3. Прямые участники имеют доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода.

Прямые участники, являющиеся кредитными организациями (их филиалами), Федеральным казначейством и его территориальными органами, которым предоставлен доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде, имеют возможность доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей (далее – участник СБП).

Клиенты Банка России, не являющиеся участниками платежной системы, имеют доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием сервиса срочного перевода при наличии соответствующих условий в договоре счета.

Подразделения Банка России (за исключением полевых учреждений Банка России) осуществляют срочный перевод и несрочный перевод.

Полевые учреждения Банка России осуществляют несрочный перевод. Осуществление срочного перевода полевыми учреждениями Банка России возможно в случае применения платежных поручений, по которым плательщиком или банком плательщика является полевое учреждение Банка России.

Доступ к услугам по переводу денежных средств для подразделений

Банка России, в том числе полевых учреждений Банка России, не имеющих возможности обмена сообщениями по каналам связи, обеспечивается с применением распоряжений на бумажном носителе.

3.4. Системно значимые кредитные организации, являющиеся участниками внешней платежной системы, предоставляющей операционные услуги, услуги платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, обязаны обеспечивать возможность использования сервиса быстрых платежей своими клиентами по платежам физических лиц в пользу физических лиц по инициативе плательщика.

3.5. Кредитные организации, имеющие универсальную лицензию на осуществление банковских операций, и являющиеся участниками внешней платежной системы, предоставляющей операционные услуги, услуги платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, по состоянию на 1 октября 2020 года, за исключением кредитных организаций, которые предоставляют своим клиентам только платежные карты и (или) электронные средства платежа (далее – ЭСП) для перевода электронных денежных средств, а также кредитных организаций, прекращающих деятельность в связи со слиянием (присоединением) к другой кредитной организации, обязаны обеспечивать возможность использования сервиса быстрых платежей своими клиентами для следующих операций:

с 1 октября 2020 года по платежам физических лиц в пользу физических лиц по инициативе плательщика (за исключением системно-значимых кредитных организаций);

с 1 февраля 2021 года по платежам физических лиц в пользу юридических лиц для оплаты товаров, работ и услуг с использованием реквизитов перевода, переданных получателем средств плательщику и

представленных, в том числе, в виде кода (за исключением платы за жилое помещение и коммунальные услуги);

с 1 июня 2021 года по платежам физических лиц в пользу физических лиц по инициативе получателя средств;

с 1 сентября 2021 года по платежам физических лиц в пользу юридических лиц на основании распоряжения кредитной организации (ее филиала), составленного на основании распоряжения (заявления) плательщика об осуществлении периодического перевода денежных средств по банковскому счету плательщика в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий;

с 1 января 2022 года по платежам юридических лиц в пользу физических лиц (за исключением выплаты заработной платы и приравненных к ней платежей, а также платежей юридических лиц, лицевые счета которых открыты в органах Федерального казначейства).

Кредитные организации обязаны обеспечивать возможность использования сервиса быстрых платежей своими клиентами – физическими лицами в зависимости от того, какой срок наступает позднее:

срок, установленный настоящим пунктом;

по истечении девяти месяцев с даты включения кредитной организации в состав участников внешней платежной системы, предоставляющей операционные услуги, услуги платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей;

по истечении девяти месяцев с даты получения кредитной организацией лицензии, предоставляющей право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кредитные организации обязаны обеспечивать возможность использования сервиса быстрых платежей своими клиентами – юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в сроки, предусмотренные абзацами первым - девятым настоящего пункта.

Кредитные организации обязаны обеспечивать возможность использования сервиса быстрых платежей своими клиентами с применением мобильного приложения, используемого для предоставления банковских услуг своим клиентам, при отсутствии такого приложения - с использованием официального сайта кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Кредитные организации, имеющие несколько мобильных приложений, используемых для предоставления банковских услуг своим клиентам, обязаны обеспечивать возможность использования сервиса быстрых платежей своими клиентами с применением всех таких мобильных приложений кредитной организации, за исключением мобильных приложений, в отношении которых принято решение о прекращении их использования в течение одного года. Кредитная организация обязана уведомить подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, о принятии решения о прекращении использования мобильного приложения, используемого для предоставления сервиса быстрых платежей своим клиентам.

3.6. Для осуществления перевода денежных средств кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации, использует открытый в Банке России корреспондентский счет, за исключением случая временного сохранения корреспондентского счета, предусмотренного пунктом 4.3 настоящего Положения.

Для осуществления перевода денежных средств филиалом кредитной организации, расположенным на территории Российской Федерации, кредитная организация вправе иметь в Банке России один

корреспондентский субсчет, открытый данному филиалу кредитной организации, за исключением случая временного сохранения корреспондентского субсчета пунктом 4.3 настоящего Положения.

Кредитная организация (ее филиал), расположенная (расположенный) на территории Российской Федерации, вправе использовать реквизиты другого филиала данной кредитной организации в случае их передачи данной кредитной организации (ее филиалу) после преобразования другого филиала во внутреннее структурное подразделение.

3.7. Кредитным организациям (их филиалам), иным юридическим лицам, находящимся на территории Российской Федерации, в Банке России открываются банковские (корреспондентские) счета (субсчета) подразделениями Банка России, расположенными по месту нахождения кредитных организаций (их филиалов), иных юридических лиц (далее – подразделения Банка России, обслуживающие счета участников), информация о которых включается в договоры счета и нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России.

Иностранному центральному (национальному) банкам, иностранному банкам (иностранному кредитным организациям) банковские (корреспондентские) счета открываются подразделениями Банка России в соответствии с решением Банка России.

3.8. Информация об участниках платежной системы, необходимая для осуществления перевода денежных средств в соответствии с настоящим Положением, включается в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России.

Нормативно-справочная информация платежной системы Банка России предоставляется участникам платежной системы для обеспечения доступа к услугам по переводу денежных средств согласно настоящему Положению, а также размещается на официальном сайте Банка России в

информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт Банка России) в части, подлежащей опубликованию. На основании нормативно-справочной информации платежной системы Банка России определяются значения реквизитов и параметров, включаемых в справочники, предусмотренные настоящим Положением.

Для идентификации участников платежной системы и клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, при осуществлении перевода денежных средств используются банковские идентификационные коды (далее – БИК), информация о которых содержится в Справочнике БИК.

3.9. Банк России при оказании операционных услуг в соответствии с частями 1, 3 и 4 статьи 17, частью 2 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423) обеспечивает доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде и обмен электронными сообщениями с прямым участником – клиентом Банка России, заключившим с Банком России договор об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России (далее – договор об обмене).

Для предоставления косвенному участнику непосредственного доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде договор об обмене заключается между Банком России и прямым участником – кредитной организацией (ее филиалом).

Прямые участники, имеющие доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде, являются участниками обмена.

Косвенные участники, имеющие непосредственный доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде, являются участниками обмена.

Косвенные участники, имеющие доступ через прямого участника, участниками обмена не являются. Распоряжения косвенного участника, имеющего доступ через прямого участника, в Банк России направляет прямой участник.

Условия доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде между Банком России и клиентом Банка России, в том числе иностранным центральным (национальным) банком, иностранным банком (иностранной кредитной организацией) могут объединяться с договором счета. В этом случае отдельный договор об обмене не заключается.

Банк России обеспечивает доступ к услугам по переводу денежных средств участникам обмена и обмен электронными сообщениями с использованием ЭСП в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

Доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей для участников СБП и обмен электронными сообщениями обеспечивается через ОПКЦ внешней платежной системы в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению и на основании договора счета.

Обмен электронными сообщениями между участниками СБП и ОПКЦ внешней платежной системы с целью осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей осуществляется на основании договора об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренного пунктом 3.1 настоящего Положения.

3.10. В случаях, установленных пунктом 4.5 настоящего Положения, доступ к услугам по переводу денежных средств обеспечивается Банком России с использованием распоряжений, запросов, заявлений, уведомлений, извещений на бумажном носителе.

3.11. Порядок досудебного разрешения споров с участниками платежной системы, ОПКЦ внешней платежной системы по вопросам, связанным с предоставлением операционных услуг, услуг платежного клиринга, расчетных услуг в рамках платежной системы Банка России, приведен в приложении 3 к настоящему Положению.

3.12. Порядок взаимодействия в рамках платежной системы в спорных и чрезвычайных ситуациях, включая информирование Банком России, ОПКЦ внешней платежной системы, участниками платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, приведен в приложении 4 к настоящему Положению.

3.13. Для направления обращений, заявлений, информационных сообщений, претензий на бумажном носителе, предусмотренных настоящим Положением и предназначенных для осуществления действий в отношении нескольких или всех счетов участника платежной системы (в отношении участника платежной системы в целом), определяется подразделение Банка России, обслуживающее участника, информация о котором включается в договор счета и нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России.

Для направления обращений, заявлений, информационных сообщений, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта, получения информационных сообщений, ответов подразделений Банка России, обслуживающих счет участника, подразделений Банка России, обслуживающих участника, территориальных учреждений Банка России кредитные организации (их филиалы) используют личный кабинет в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года №

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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605.

3.14. Структура БИК, порядок его присвоения участникам платежной системы и клиентам Банка России, не являющимся участниками платежной системы, реквизиты Справочника БИК определены приложением 5 к настоящему Положению.

Глава 4. Порядок осуществления перевода денежных средств в платежной системе Банка России и применяемые формы безналичных расчетов

4.1. Перевод денежных средств в платежной системе Банка России осуществляется в валюте Российской Федерации.

4.2. Перевод денежных средств осуществляется:

для прямого участника, являющегося кредитной организацией (ее филиалом), – за счет денежных средств, находящихся на ее корреспондентском счете (субсчете), с учетом лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, если он установлен по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала), за исключением суммы денежных средств, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – арест и другие ограничения);

для прямого участника, являющегося кредитной организацией (ее филиалом), суммы денежных средств на счетах которой объединены в пул ликвидности, – за счет денежных средств, находящихся на

корреспондентском счете кредитной организации и корреспондентских субсчетах ее филиалов, в том числе на временно сохраняемом корреспондентском счете (субсчете), с учетом лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, если он установлен Банком России по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности, определяемого в соответствии приложением 6 к настоящему Положению, за исключением сумм арестов или другого ограничения на счетах, включенных в пул ликвидности;

для прямого участника, являющегося Федеральным казначейством или его территориальным органом, – за счет денежных средств, находящихся на банковских счетах Федерального казначейства или его территориального органа, соответственно, а в случае объединения денежных средств, находящихся на банковских счетах Федерального казначейства, его территориальных органов, в пул ликвидности – за счет денежных средств, находящихся на таких банковских счетах Федерального казначейства и его территориальных органов;

для иного прямого участника, не являющегося подразделением Банка России, – за счет денежных средств, находящихся на его банковском счете, открытом в Банке России;

для косвенного участника, имеющего непосредственный доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде, – за счет денежных средств, находящихся на открытом в Банке России корреспондентском счете (субсчете) прямого участника, клиентом которого является данный косвенный участник, либо на корреспондентских счетах (субсчетах) такого прямого участника, открытых в Банке России, если денежные средства на счетах прямого участника объединены в пул ликвидности.

Требования абзаца четвертого настоящего пункта распространяются на осуществление перевода денежных средств через единый казначейский счет.

Для косвенного участника, имеющего доступ к услугам по переводу денежных средств через прямого участника, перевод денежных средств осуществляется прямым участником в соответствии с абзацами вторым и третьим настоящего пункта.

Условия формирования пула ликвидности, перевода денежных средств с использованием пула ликвидности, расформирования пула ликвидности определяются приложением 6 к настоящему Положению.

4.3. В случае поступления от кредитной организации, корреспондентский счет (субсчет) которой планируется закрыть (в том числе при прекращении ее деятельности), или кредитной организации, к которой произошло присоединение, или вновь созданной в результате слияния или разделения кредитной организации (далее – кредитная организация – правопреемник) обращения о временном сохранении корреспондентского счета (субсчета) в подразделение Банка России, обслуживающее подлежащий закрытию корреспондентский счет (субсчет), временное сохранение корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в Банке России с его функционированием в ограниченном режиме (далее – счет с ограниченным режимом функционирования) предоставляется в соответствии с приложением 7 к настоящему Положению.

В случае поступления обращения кредитной организации о передаче кредитной организации или ее филиалу корреспондентского субсчета другого филиала, преобразуемого во внутреннее структурное подразделение, передача и дальнейшее использование реквизитов такого филиала осуществляется в соответствии с приложением 7 к настоящему Положению.

4.4. Перевод денежных средств осуществляется на основании распоряжений участников платежной системы, взыскателей средств (далее – составители распоряжений), поступивших в Банк России или составленных Банком России в электронном виде либо на бумажном носителе, в том числе поступивших от ОПКЦ внешней платежной системы в электронном виде.

Распоряжения, составленные в электронном виде, хранятся в Банке России в электронном виде. При необходимости их воспроизведения на бумажном носителе, в том числе по запросу клиента Банка России или ОПКЦ внешней платежной системы, на экземпляре распоряжения на бумажном носителе проставляются штамп и подпись работника подразделения Банка России, обслуживающего счет участника.

Распоряжения, составленные на бумажном носителе, хранятся в Банке России на бумажном носителе.

4.5. Участники платежной системы, являющиеся участниками обмена, представляют распоряжения, заявления, запросы (получают ответы, уведомления, извещения) в электронном виде по каналам связи, если иное не установлено настоящим пунктом.

Участники платежной системы, являющиеся участниками обмена (за исключением косвенных участников с непосредственным доступом), при невозможности обмена сообщениями по каналам связи представляют распоряжения, заявления, запросы (получают ответы, уведомления, извещения) в электронном виде на отчуждаемых машинных носителях информации в подразделения (от подразделений) Банка России, указанные (указанных) в договоре об обмене.

Участники платежной системы, являющиеся участниками обмена и клиентами Банка России, при невозможности осуществления обмена электронными сообщениями по каналам связи и на отчуждаемых машинных носителях информации, а также в случаях приостановления и

ограничения участия в обмене электронными сообщениями, установленных пунктами 11–12 приложения 2 к настоящему Положению, представляют распоряжения, заявления, запросы (получают ответы, уведомления, извещения) на бумажном носителе в подразделения Банка России, обслуживающие счета участников (в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника).

Для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей распоряжения представляются только в электронном виде по каналам связи.

Прием распоряжений клиентов Банка России на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации осуществляется в соответствии с приложением 8 к настоящему Положению.

Подразделения Банка России при переводе денежных средств применяют распоряжения, заявления, запросы, ответы, уведомления, извещения в электронном виде, за исключением подразделений Банка России, в том числе полевых учреждений Банка России, не имеющих возможности обмена сообщениями по каналам связи, применяющих распоряжения, заявления, запросы, ответы, уведомления, извещения на бумажном носителе.

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

4.7. При осуществлении перевода денежных средств применяются распоряжения, перечень и описание реквизитов которых, а также формы на бумажном носителе предусмотрены Альбомом распоряжений, применяемых в платежной системе Банка России (далее – Альбом распоряжений).

Альбом распоряжений используется при осуществлении Банком России перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России на основании:

- распоряжений клиентов Банка России;
- распоряжений, составленных подразделениями Банка России;
- распоряжений косвенных участников с непосредственным доступом.

Альбом распоряжений ведется Банком России в электронном виде и размещается на официальном сайте Банка России. Формы распоряжений на бумажном носителе, применяемых в платежной системе Банка России, доводятся до клиентов Банка России, не являющихся участниками обмена, по их запросу подразделениями Банка России, обслуживающими счета данных клиентов Банка России.

Изменения в Альбом распоряжений, в том числе описание изменений с указанием даты ввода их в действие, размещаются на официальном сайте Банка России. Дата ввода в действие изменений в Альбом распоряжений устанавливается Банком России не ранее трех месяцев после даты указанного размещения.

4.8. При осуществлении срочного перевода не применяются платежное поручение на общую сумму принятых к исполнению распоряжений, информация по которым указывается в реестре, (далее – платежное поручение на общую сумму с реестром), а также поручение для исполнения с использованием сервиса быстрых платежей (далее – поручение для СБП).

При переводе денежных средств подразделению Банка России, в том числе полевому учреждению Банка России, не использующему обмен сообщениями по каналам связи, применяются платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение, платежный ордер и банковский ордер на бумажном носителе.

При осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей ОПКЦ внешней платежной системы передает от участника СБП в Банк России только поручение для СБП.

4.9. Направление в банк плательщика, прием к исполнению (за исключением контроля достаточности денежных средств) банком плательщика инкассовых поручений и платежных требований, составленных банками получателей, получателями средств и взыскателями средств, осуществляется в соответствии с приложением 9 к настоящему Положению.

Составители распоряжений, являющиеся получателями средств, центральным платежным клиринговым контрагентом, платежным клиринговым центром, расчетным центром другой платежной системы, при осуществлении срочного перевода на основании распоряжений, применяемых в рамках форм безналичных расчетов инкассовыми поручениями и в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) в электронном виде могут быть уполномоченными составителями требований.

Срочный перевод на основании распоряжений, применяемых в рамках форм безналичных расчетов инкассовыми поручениями и в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), составленных в электронном виде уполномоченными составителями требований, осуществляется в соответствии с приложением 10 к настоящему Положению.

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

Срочный перевод с использованием платежного поручения кредитной организацией – участником обмена на общую сумму принятых к исполнению распоряжений физических лиц – плательщиков не допускается.

4.11. Банковский ордер составляется подразделением Банка России и применяется при переводе денежных средств между:

клиентом Банка России и подразделением Банка России;

клиентом Банка России и структурным подразделением центрального аппарата Банка России;

клиентом полевого учреждения Банка России и обслуживающим полевым учреждением Банка России или полевым учреждением Банка России, указанным в Справочнике БИК для данного обслуживающего полевого учреждения Банка России согласно пункту 4.15 приложения 5 к настоящему Положению.

4.12. Предоставление сервиса срочного перевода прямому участнику – клиенту Банка России ограничивается:

в случае отзыва (аннулирования) лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций;

при обращении клиента Банка России (в том числе в отношении перевода денежных средств по отдельным банковским счетам клиента Банка России).

В случае ограничения предоставления сервиса срочного перевода при осуществлении операций по всем счетам прямого участника платежной системы – клиента Банка России сервис срочного перевода данному клиенту Банка России не предоставляется, при этом ему предоставляется сервис несрочного перевода.

Предоставление сервиса срочного перевода, сервиса несрочного перевода косвенному участнику с непосредственным доступом ограничивается:

в случае обращения прямого участника, клиентом которого является косвенный участник;

в случае ограничения предоставления сервиса срочного перевода прямому участнику, клиентом которого является косвенный участник.

Предоставление сервиса срочного перевода, сервиса несрочного перевода возобновляется в случае устранения причин ограничения, предусмотренных настоящим пунктом.

4.13. Срочный и несрочный переводы осуществляются на основании распоряжений в электронном виде, поступивших в Банк России или составленных Банком России, в том числе в составе пакетов электронных сообщений.

На основании распоряжений, поступивших на бумажном носителе от клиента Банка России, подразделения Банка России составляют распоряжения в электронном виде.

На основании распоряжений, поступивших на бумажном носителе в подразделение Банка России, в том числе в полевое учреждение Банка России, не имеющее возможности обмена сообщениями по каналам связи, распоряжение в электронном виде составляется подразделением Банка России, полевым учреждением Банка России, указанным в Справочнике БИК согласно пункту 4.15 приложения 5 к настоящему Положению.

4.14. В распоряжениях, направляемых в Банк России участниками платежной системы для осуществления срочного перевода, в реквизите «Вид платежа» указывается значение «срочно» (далее – срочное распоряжение).

Для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода и сервиса быстрых платежей участниками платежной системы, а также взыскателями средств в распоряжении реквизит «Вид платежа» не заполняется.

Распоряжение, сумма которого превышает 100 миллионов рублей (за исключением платежных поручений на общую сумму с реестром), при переводе денежных средств между участниками платежной системы, которым предоставлен сервис срочного перевода и в отношении которых не установлено ограничение предоставления сервиса срочного перевода (за исключением подразделения Банка России, Федерального казначейства или его территориального органа), направляется данными участниками в Банк России для исполнения с использованием сервиса срочного перевода.

4.15. В распоряжениях клиентов Банка России, представляемых в подразделения Банка России на бумажном носителе, в значениях реквизитов «Платательщик», «Получатель», «Назначение платежа» указывается количество символов, не превышающее максимальное количество, установленное Альбомом распоряжений.

4.16. Банк России осуществляет ежедневный периодический перевод денежных средств между корреспондентским счетом кредитной организации, корреспондентскими субсчетами ее филиалов, банковскими счетами клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом), на основании их обращений при наличии таких условий в договоре счета.

Обращение кредитной организации (ее филиала), иного клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом), об осуществлении ежедневного периодического перевода денежных средств, составленное в произвольной форме, подписанное уполномоченным должностным лицом (уполномоченными должностными лицами) и заверенное печатью (при наличии), направляется на бумажном носителе в подразделение Банка России, обслуживающее участника, с указанием БИК, наименования и номеров корреспондентского счета (субсчетов) кредитной организации (ее филиалов), банковских счетов иного клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом), а

также указанием информации о переводе денежных средств на основании платежного поручения подразделения Банка России в сумме денежных средств, находящихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) (за исключением суммы ареста и других ограничений), и суммы денежных средств, установленной на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) участником СБП для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей (далее – ликвидность для быстрых платежей) согласно приложению 1 к настоящему Положению).

Время осуществления однократного ежедневного периодического перевода денежных средств устанавливается Банком России в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России, определенного главой 6 настоящего Положения, исходя из имеющихся технических возможностей.

Периодический перевод денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала), являющейся (являющегося) подчиненным участником пула ликвидности, не осуществляется. Последний периодический перевод денежных средств по данному счету выполняется в дату, предшествующую дате включения счета в пул ликвидности.

Периодический перевод денежных средств с единого казначейского счета выполняется в соответствии с настоящим пунктом.

4.17. Перевод денежных средств с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом, открытого у прямого участника, на основании инкассовых поручений, платежных требований осуществляется путем списания денежных средств Банком России с корреспондентского счета (субсчета) прямого участника, открытого в Банке России, с использованием сервиса срочного перевода (при наличии в договоре счета между Банком России и прямым участником условия о

возможности такого списания) с последующим списанием денежных средств прямым участником с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом, открытого у прямого участника, без участия Банка России.

В электронном сообщении, содержащем инкассовое поручение, платежное требование, указывается признак, позволяющий определить, что списание денежных средств будет осуществлено с банковского счета прямого участника по обязательствам косвенного участника с непосредственным доступом.

4.18. Безотзывность перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России наступает после списания денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) плательщика – клиента Банка России, со счета плательщика – подразделения Банка России.

Окончателность перевода денежных средств в платежной системе Банка России наступает после зачисления денежных средств на банковский (корреспондентский) счет (субсчет) получателя средств – клиента Банка России, на счет получателя средств – подразделения Банка России.

Безусловность перевода денежных средств наступает после выполнения условий осуществления перевода денежных средств при их наличии либо в момент наступления безотзывности перевода денежных средств при отсутствии указанных условий.

Глава 5. Порядок осуществления платежного клиринга и расчета

5.1. Платежный клиринг и расчет осуществляются в период времени, в течение которого Банком России выполняются процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений (далее – операционный день), в порядке, предусмотренном

настоящей главой и в части сервиса быстрых платежей приложением 1 к настоящему Положению.

5.2. Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжений в электронном виде, контроля целостности распоряжений в электронном виде, поступивших в Банк России, выполняются в соответствии с пунктом 6 приложения 2 к настоящему Положению.

Структурный контроль, контроль дублирования и контроль значений реквизитов распоряжений в электронном виде, поступивших в Банк России, контроль наличия заранее данного акцепта плательщика осуществляются в соответствии с Альбомом распоряжений и форматами электронных сообщений, предусмотренными Альбомом электронных сообщений (далее – Альбом ЭС).

5.2.1. В Альбом ЭС включаются перечень и форматы электронных сообщений, а также описание структуры и реквизитов данных сообщений, порядка их формирования, требований по защите электронных сообщений, кодов структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений, их допустимости и взаимного соответствия при осуществлении Банком России обмена электронными сообщениями.

Альбом ЭС используется на всей территории Российской Федерации при осуществлении Банком России обмена электронными сообщениями с клиентами Банка России, являющимися участниками обмена.

Косвенные участники с непосредственным доступом, являющиеся участниками обмена, при осуществлении обмена электронными сообщениями с Банком России используют Альбом ЭС.

Альбом ЭС ведется Банком России в электронном виде и размещается на официальном сайте Банка России.

Изменения в Альбом ЭС, в том числе описание изменений с указанием даты ввода их в действие, размещаются на официальном сайте

Банка России. Дата введения в действие изменений в Альбом ЭС устанавливается Банком России не ранее трех месяцев после даты указанного размещения.

5.2.2. Процедуры приема к исполнению, предусмотренные настоящим пунктом, в отношении распоряжений, поступивших от иностранных банков (иностраных кредитных организаций), выполняются в соответствии с настоящей главой и условиями договора счета.

5.3. Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений на бумажном носителе выполняются в соответствии с приложением 11 к настоящему Положению.

5.4. Процедуры приема к исполнению распоряжений при использовании сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода осуществляются в соответствии с настоящей главой с учетом следующего.

5.4.1. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают контроль лимитов, предусмотренных настоящим пунктом, на соответствие значениям параметров нормативно-справочной информации платежной системы Банка России (далее – контроль лимитов). Прямые участники – клиенты Банка России при использовании сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода могут устанавливать лимиты, определенные подпунктами 5.4.4 и 5.4.6 настоящего пункта, пунктами 5.10 и 5.11 настоящего Положения, приложением 10 к настоящему Положению, путем направления Банку России в течение операционного дня информационных сообщений.

Установление каждого лимита, предусмотренного настоящим пунктом, осуществляется на основании запроса в электронном виде прямого участника – клиента Банка России об установлении, изменении (увеличении, уменьшении) или отмене лимита, который может быть направлен в Банк России:

для незамедлительного исполнения;

для исполнения в течение операционного дня, следующего за днем направления запроса;

для исполнения в один из следующих дней, но не позднее десяти календарных дней, следующих за текущим днем.

В запросах об установлении, изменении (увеличении, уменьшении) или отмене лимитов, направленных в Банк России согласно абзацам четвертому и пятому настоящего подпункта, указывается признак даты исполнения запроса.

Запросы об установлении, изменении (увеличении, уменьшении) или отмене лимитов, в которых указан признак даты исполнения запроса, хранятся в Банке России в очереди запросов об изменении лимитов до дня их исполнения.

В отношении запросов об установлении, изменении (увеличении, уменьшении) или отмене лимитов, в которых указан признак даты исполнения запроса процедуры удостоверения права направления запроса, контроль целостности, структурный контроль, контроль дублирования, контроль значений реквизитов выполняются в день поступления запроса и в день, определенный признаком даты исполнения запроса.

При направлении нескольких запросов об установлении, изменении или отмене лимита с указанием признака даты исполнения запроса для исполнения в один и тот же день исполняется только последний запрос.

Установленные лимиты действуют до их изменения (увеличения, уменьшения) или отмены прямым участником – клиентом Банка России, за исключением лимитов, предусмотренных пунктами 5.10 и 5.11 настоящего Положения, действие которых отменяется в случае ограничения предоставления участнику сервиса срочного перевода.

5.4.2. При составлении электронного сообщения, содержащего распоряжение, участник обмена, подразделение Банка России указывают

номер приоритета, предусмотренный приложением 12 к настоящему Положению, с учетом предоставляемых им сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода.

Электронные сообщения и пакеты электронных сообщений, составленные участником обмена, подразделением Банка России и содержащие распоряжения для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода, имеют номер приоритета из седьмой группы приоритетов.

5.4.3. Участник обмена в электронном сообщении, содержащем распоряжение для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода, может указать признак даты исполнения распоряжения в целях его исполнения в течение операционного дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк России (далее – признак даты исполнения распоряжения).

Подразделение Банка России в электронном сообщении, содержащем распоряжение для исполнения с использованием сервиса срочного перевода или сервиса несрочного перевода, может указать признак даты исполнения распоряжения при необходимости исполнения распоряжения в течение операционных дней, следующих за днем составления распоряжения.

В отношении распоряжений в электронном виде, в которых указан признак даты исполнения распоряжения:

процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроль целостности распоряжений, структурный контроль, контроль дублирования, контроль значений реквизитов распоряжений выполняются в день поступления (составления) распоряжения и помещаются в очередь распоряжений, ожидающих даты исполнения;

процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроль целостности и структурный контроль (при

необходимости повторно), контроль значений реквизитов распоряжений (повторно), контроль лимитов и контроль достаточности денежных средств выполняются в день, определенный признаком даты исполнения распоряжения.

5.4.4. При приеме к исполнению распоряжений о списании денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) прямого участника, направленных косвенным участником с непосредственным доступом, проверка возможности осуществления операции в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ) (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2019 (часть V), № 49, ст. 6953) выполняется прямым участником, клиентом которого является косвенный участник с непосредственным доступом. В целях выполнения данной проверки Банк России направляет распоряжение, поступившее от косвенного участника с непосредственным доступом, прямому участнику.

При переводе денежных средств по распоряжению косвенного участника с доступом через прямого участника направление в Банк России распоряжений о списании денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) и проверку правильности указанных в распоряжении реквизитов косвенного участника осуществляется прямым участником.

При наличии в распоряжении прямого участника БИК косвенного участника в Банке России проверяется взаимное соответствие БИК косвенного участника и БИК его прямого участника согласно Справочнику БИК.

5.4.5. Прямой участник – клиент Банка России, имеющий косвенных участников с непосредственным доступом, может ограничить сумму денежных средств из имеющихся в распоряжении у прямого участника, в

пределах которой осуществляется перевод денежных средств с его счета на основании распоряжений:

косвенного участника с непосредственным доступом – путем установления лимита распоряжений косвенного участника;

получателя средств – путем установления лимита общей суммы требований к косвенному участнику, лимита индивидуальной суммы требования к косвенному участнику.

Лимит общей суммы требований к косвенному участнику, лимит индивидуальной суммы требования к косвенному участнику могут быть изменяемым.

Изменение величины лимита, отмена лимита распоряжений косвенных участников и лимита общей суммы требований к косвенному участнику, лимита индивидуальной суммы требования к косвенному участнику, изменение типа лимита (фиксированного или изменяемого) осуществляется на основании запроса прямого участника в соответствии с подпунктом 5.4.1 настоящего пункта.

Лимит распоряжений косвенного участника, лимит общей суммы требований к косвенному участнику, лимит индивидуальной суммы требования к косвенному участнику не применяются в отношении косвенного участника с доступом через прямого участника.

5.4.6. При осуществлении срочного и несрочного перевода с использованием пула ликвидности главный участник пула ликвидности может определить (ограничить) сумму денежных средств из имеющихся в распоряжении в пуле ликвидности, в пределах которой осуществляется перевод денежных средств на основании распоряжений каждого подчиненного участника пула ликвидности, путем установления лимита распоряжений подчиненного участника пула ликвидности.

Лимит распоряжений подчиненного участника пула ликвидности может быть фиксированным, определяющим общую сумму, которую

допустимо использовать для исполнения распоряжений подчиненного участника пула ликвидности в течение операционного дня, или изменяемым, определяющим максимальную разницу между суммой исполненных распоряжений подчиненного участника пула ликвидности, по которым данный участник является плательщиком, и суммой исполненных распоряжений, по которым подчиненный участник пула ликвидности является получателем средств.

Изменение величины лимита, отмена лимитов распоряжений подчиненных участников пула ликвидности, изменение типа лимита (фиксированного или изменяемого) осуществляется на основании запроса главного участника пула ликвидности в соответствии с подпунктом 5.4.1 настоящего пункта.

5.5. Распоряжение участника платежной системы – клиента Банка России, сумма которого превышает 100 миллионов рублей, составленное с нарушением требований пункта 4.14 настоящего Положения, аннулируется.

5.6. При установлении ареста и других ограничений, а также при установлении или изменении лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт Банк России уведомляет об этом участника обмена путем незамедлительного направления уведомления в электронном виде. Информация об установлении ареста и других ограничений при отсутствии обмена электронными сообщениями доводится до участника платежной системы подразделением Банка России, обслуживающим его счет, не позднее рабочего дня, следующего за днем установления ограничения.

5.7. Контроль достаточности денежных средств в сервисе срочного перевода или в сервисе несрочного перевода осуществляется в отношении распоряжений, для которых не указан признак более позднего времени (рейса) исполнения в течение операционного дня:

на индивидуальной основе по каждому распоряжению в режиме реального времени по мере поступления распоряжений в Банк России (в том числе распоряжений, поступивших в составе пакетов электронных сообщений);

либо на периодической основе в течение периодов времени (рейсов), определенных графиком функционирования платежной системы Банка России, установленным приложением 17 к настоящему Положению, одновременно по всем распоряжениям, поступившим в Банк России для исполнения с использованием сервиса срочного перевода или сервиса несрочного перевода и не исполненным до начала рейса, в котором по ним осуществляется контроль достаточности денежных средств согласно пункту 5.8 настоящего Положения.

Платежная клиринговая позиция прямого участника, являющегося клиентом Банка России, при осуществлении контроля достаточности денежных средств на индивидуальной основе по каждому распоряжению, поступившему в Банк России, определяется в размере суммы каждого распоряжения для списания денежных средств с банковского счета прямого участника, являющегося клиентом Банка России.

Платежная клиринговая позиция прямого участника, являющегося клиентом Банка России, при осуществлении контроля достаточности денежных средств на периодической основе в течение рейсов определяется в размере общей суммы всех распоряжений, по которым осуществлен контроль достаточности денежных средств в течение рейса.

5.7.1. Контроль достаточности денежных средств в сервисе срочного перевода и сервисе несрочного перевода осуществляется в пределах суммы денежных средств, имеющих на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России, или общей суммы денежных средств на нескольких банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах), объединенных в пул ликвидности, к моменту осуществления контроля

достаточности денежных средств, с учетом лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, если он установлен Банком России по корреспондентскому счету кредитной организации, корреспондентскому субсчету филиала кредитной организации, денежные средства на котором не включены в пул ликвидности, или если он установлен по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности, за исключением:

суммы арестов и других ограничений;

суммы денежных средств, зарезервированной для списания на основании распоряжения, ожидающего выполнения условия перевода денежных средств;

суммы ликвидности для быстрых платежей, установленной участником СБП согласно приложению 1 к настоящему Положению;

суммы денежных средств, предназначенных для выдачи наличных денег со списанием сумм выданных наличных денег с банковского счета (корреспондентского) счета (субсчета) клиента Банка России.

5.7.2. Контроль достаточности денежных средств на периодической основе в течение рейсов (за исключением завершающего консолидированного рейса) проводится в пределах суммы денежных средств, определяемой в соответствии с подпунктом 5.7.1 настоящего пункта, с учетом суммы денежных средств, подлежащих зачислению на банковский (корреспондентский) счет (субсчет) клиента Банка России на основании распоряжений, поступивших в Банк России, контроль достаточности денежных средств по которым осуществляется в данном рейсе согласно пункту 5.8 настоящего Положения.

5.8. Контроль достаточности денежных средств на периодической основе осуществляется в течение следующих рейсов, определенных графиком функционирования платежной системы Банка России, установленным приложением 17 к настоящему Положению:

в сервисе несрочного перевода:

в течение внутридневных консолидированных рейсов и завершающего консолидированного рейса, которые проводятся одновременно по всем распоряжениям, по которым процедуры приема к исполнению (за исключением контроля достаточности денежных средств) завершены с положительным результатом к началу внутридневного или завершающего консолидированного рейса и не исполнены до начала внутридневного или завершающего консолидированного рейса (за исключением распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений);

в течение несрочных рейсов (между внутридневными консолидированными рейсами) одновременно по всем распоряжениям, поступившим для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода;

в сервисе срочного перевода – в течение срочных рейсов одновременно по всем распоряжениям, поступившим для исполнения с использованием сервиса срочного перевода.

5.9. Контроль достаточности денежных средств на индивидуальной основе по каждому распоряжению осуществляется по срочным распоряжениям с использованием сервиса срочного перевода (за исключением периодов осуществления контроля достаточности денежных средств во внутридневных консолидированных рейсах и в срочных рейсах), при условии отсутствия перед распоряжением, по которому осуществляется контроль достаточности денежных средств, других срочных распоряжений во внутридневной очереди распоряжений, сформированной в соответствии с пунктом 5.16 настоящего Положения, и завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с подпунктом 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения.

5.10. Прямой участник может определить сумму денежных средств, которая в период осуществления контроля достаточности денежных средств во внутридневных консолидированных рейсах и несрочных рейсах используется для исполнения срочных распоряжений, поступивших после начала внутридневного консолидированного рейса или во время выполнения несрочного рейса, при условии отсутствия срочных распоряжений, по которым наступил срок исполнения и (или) выполнены условия исполнения, поступивших до начала внутридневного консолидированного рейса и исполняемых в данном внутридневном консолидированном рейсе (далее – срочный лимит).

Величина срочного лимита может быть изменена (увеличена, уменьшена) или отменена прямым участником в соответствии с подпунктом 5.4.1 пункта 5.4 настоящего Положения.

В случае если срочный лимит установлен в сумме, превышающей сумму денежных средств, определяемую согласно подпункту 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения, контроль достаточности денежных средств по срочным распоряжениям, поступившим после начала внутридневного консолидированного рейса или во время выполнения несрочного рейса, осуществляется в пределах суммы, определяемой согласно подпункту 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения.

По банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) подчиненных участников пула ликвидности срочный лимит не устанавливается.

При установлении срочного лимита в соответствии с настоящим пунктом контроль достаточности денежных средств в сервисе срочного перевода в течение внутридневного консолидированного рейса или несрочного рейса по распоряжениям, поступившим после начала данного рейса, осуществляется параллельно с контролем достаточности денежных средств во внутридневном консолидированном рейсе или несрочном рейсе

при отсутствии перед проверяемым распоряжением других срочных распоряжений во внутридневной очереди распоряжений, сформированной в соответствии с пунктом 5.16 настоящего Положения, и завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция не превышает срочный лимит или сумму денежных средств, определяемую согласно подпункту 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения.

5.11. Прямой участник может определить (ограничить) сумму денежных средств, которая используется при контроле достаточности денежных средств в течение несрочных рейсов по распоряжениям, поступившим для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода (далее – несрочный лимит).

Величина несрочного лимита может быть изменена (увеличена, уменьшена) или отменена прямым участником в соответствии с подпунктом 5.4.1 пункта 5.4 настоящего Положения.

По банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) подчиненных участников пула ликвидности несрочный лимит не устанавливается.

Прямым участником могут быть установлены одновременно срочный лимит и несрочный лимит.

5.11.1. Контроль достаточности денежных средств в сервисе несрочного перевода в течение внутридневного консолидированного рейса завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция каждого прямого участника, являющегося клиентом Банка России, не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с подпунктом 5.7.2 пункта 5.7 настоящего Положения, исключая срочный лимит (если он установлен и применяется в течение данного рейса в соответствии с пунктом 5.10 настоящего Положения).

При осуществлении контроля достаточности денежных средств в последнем внутридневном консолидированном рейсе текущего

операционного дня в рамках регламента функционирования платежной системы Банка России, определенного главой 6 настоящего Положения, при расчете платежной клиринговой позиции учитываются также суммы денежных средств, зарезервированные ранее на основании распоряжения, ожидающего выполнения условия перевода денежных средств в соответствии с пунктом 5.14 настоящего Положения, и не использованные до начала данного рейса.

При этом распоряжения, ожидающие выполнения условия, не исполненные до начала последнего внутридневного консолидированного рейса, для исполнения которых:

были зарезервированы денежные средства на основании распоряжения, аннулируются;

были зарезервированы денежные средства на основании запроса о резервировании, остаются во внутридневной очереди для их исполнения не позднее начала завершающего консолидированного рейса.

5.11.2. Контроль достаточности денежных средств в сервисе несрочного перевода в течение несрочного рейса завершается с положительным результатом, если к счету прямого участника, являющегося клиентом Банка России, не предъявлены распоряжения, поступившие для исполнения с использованием сервиса срочного перевода, при этом платежная клиринговая позиция данного прямого участника одновременно не превышает величину несрочного лимита и сумму денежных средств, определяемую в соответствии с подпунктом 5.7.2 пункта 5.7 настоящего Положения, исключая сумму срочного лимита (если он установлен и применяется в течение данного рейса в соответствии с пунктом 5.10 настоящего Положения).

5.12. Контроль достаточности денежных средств в завершающем консолидированном рейсе осуществляется по всем распоряжениям,

определенным пунктом 5.8 настоящего Положения, за исключением распоряжений, для которых дата исполнения распоряжения не наступила.

Контроль достаточности денежных средств в завершающем консолидированном рейсе завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция каждого прямого участника, являющегося клиентом Банка России не превышает сумму денежных средств, имеющихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России, или общей суммы денежных средств на нескольких банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах), объединенных в пул ликвидности, к началу завершающего консолидированного рейса:

за исключением суммы арестов и других ограничений, суммы ликвидности для быстрых платежей, установленной участником СБП согласно приложению 1 к настоящему Положению;

с учетом лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, если он установлен Банком России по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала), на котором не включены в пул ликвидности, или если он установлен корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности;

с учетом суммы денежных средств, подлежащих зачислению на банковский (корреспондентский) счет (субсчет) клиента Банка России на основании распоряжений, поступивших в Банк России, контроль достаточности денежных средств по которым осуществляется в данном рейсе согласно пункту 5.8 настоящего Положения.

5.13. Участник обмена, подразделение Банка России в электронном сообщении, содержащем несрочное распоряжение, могут указать номер внутридневного консолидированного рейса, не ранее начала которого проводится контроль достаточности денежных средств, или время в течение операционного дня, не ранее которого и (или) не позднее которого осуществляется контроль достаточности денежных средств в отношении

данного несрочного распоряжения в соответствии с пунктом 5.7 настоящего Положения, а в электронном сообщении, содержащем срочное распоряжение, – время в течение операционного дня, не ранее начала которого и (или) не позднее которого осуществляется контроль достаточности денежных средств в отношении данного срочного распоряжения.

При отсутствии в электронном сообщении указания на номер внутридневного консолидированного рейса или на время в течение операционного дня, не ранее начала которого проводится контроль достаточности денежных средств, данный контроль осуществляется в ближайшее время (ближайший период) определения платежной клиринговой позиции с использованием сервиса срочного перевода или сервиса несрочного перевода. Для таких распоряжений с номером приоритета из первой – шестой групп приоритетов, не исполненных до начала очередного внутридневного консолидированного рейса, контроль достаточности денежных средств осуществляется в данном рейсе.

Распоряжения, не исполненные до начала времени, не позднее которого осуществляется контроль достаточности денежных средств аннулируются.

В случае если момент времени в течение операционного дня, не позднее которого осуществляется контроль достаточности денежных средств в отношении распоряжения, приходится на период проведения срочного, несрочного или консолидированного рейса, неисполненное распоряжение аннулируется по окончании рейса.

5.14. Перевод денежных средств с использованием сервиса срочного перевода по распоряжению прямого участника (за исключением полевых учреждений Банка России и клиентов полевых учреждений Банка России) может быть осуществлен при выполнении условий перевода денежных средств, которыми могут быть исполнение другого распоряжения (других

распоряжений) либо поступление электронного сообщения, если это предусмотрено в рамках порядка взаимодействия платежной системы Банка России с другими платежными системами, определенного главой 7 настоящего Положения, или в рамках условий взаимодействия с клиринговой организацией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее – Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ) (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; 2018, № 53 (часть I), ст. 8440), определенных приложением 13 к настоящему Положению.

Идентификация распоряжений, требующих выполнения условия перевода денежных средств, осуществляется по признаку, определяющему наличие условий перевода денежных средств, и значениям реквизитов распоряжений.

При исполнении распоряжений, требующих выполнения условия перевода денежных средств, могут применяться:

перевод денежных средств по клиринговому банковскому счету коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), по клиринговому банковскому счету для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения;

резервирование суммы денежных средств, подлежащих списанию на основании распоряжения, требующего выполнения условия перевода денежных средств (с учетом требований пункта 5.16 настоящего Положения);

перевод денежных средств по счету результатов платежного клиринга с банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов) и на банковские (корреспондентские) счета (субсчета) участников клиринга со счета результатов платежного клиринга (далее – клиринговый счет).

Резервирование денежных средств, подлежащих списанию на основании распоряжения, ожидающего выполнения условия перевода денежных средств, может выполняться на основании запроса о резервировании (в том числе с возможностью частичного резервирования), который исполняется до начала последнего внутрисуточного консолидированного рейса текущего операционного дня, после чего резервирование применяется до начала завершающего консолидированного рейса.

Резервирование (частичное резервирование) суммы денежных средств, указанной в запросе о резервировании, в том числе с возможностью частичного резервирования, выполняется исходя из суммы денежных средств, определенных в соответствии с подпунктом 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения, и в пределах лимита общей суммы требований согласно заранее определенным условиям, если такой лимит установлен участником платежной системы в отношении внешней платежной системы, клиринговой организации.

До выполнения условий перевода денежных средств могут осуществляться перевод денежных средств с клирингового банковского счета коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), с клирингового банковского счета для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения, перевод денежных средств со счета гарантийного фонда платежной системы, а в случае невыполнения условий перевода денежных средств – отмена резервирования денежных средств в целях исполнения распоряжения, требующего выполнения условия, аннулирование распоряжения с уведомлением составителя распоряжения.

До выполнения условий перевода денежных средств распоряжения, поступившие в Банк России в соответствии с настоящим пунктом, помещаются в очередь распоряжений, требующих выполнения условий

перевода денежных средств (в том числе при достаточности денежных средств для исполнения таких распоряжений).

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

Исполнение распоряжений Банка России и кредитных организаций о переводе денежных средств в обязательные резервы осуществляется до исполнения иных распоряжений, поступивших для списания денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) (за исключением распоряжений, исполняемых за счет суммы ареста и других ограничений).

5.16. Распоряжения, составленные для списания денежных средств со счетов клиентов Банка России с использованием сервиса срочного перевода или сервиса несрочного перевода, контроль достаточности денежных средств по которым не завершён либо не осуществлялся (за исключением распоряжений, для которых не наступил день осуществления контроля достаточности денежных средств в соответствии с признаком даты исполнения распоряжения, и распоряжений, помещённых в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций), откладываются и помещаются во внутридневную очередь распоряжений (далее – внутридневная очередь).

Во внутридневную очередь также помещаются распоряжения, составленные для списания денежных средств со счетов клиентов Банка России с использованием сервиса срочного перевода или сервиса несрочного перевода при превышении:

лимита распоряжений косвенного участника;

лимита общей суммы требований к косвенному участнику;

лимита индивидуальной суммы требования к косвенному участнику;
лимита распоряжений подчиненного участника пула ликвидности;
лимита индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям;

лимита общей суммы требований уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям (в случае установления данных лимитов в соответствии с подпунктами 5.4.4 и 5.4.6 пункта 5.4 настоящего Положения, пунктом 4 приложения 10 к настоящему Положению).

Распоряжения помещаются во внутридневную очередь согласно номеру приоритета, предусмотренному приложением 12 к настоящему Положению, а для распоряжений с одинаковым номером приоритета – в последовательности поступления распоряжений (с учетом времени поступления распоряжений) для осуществления контроля достаточности денежных средств в соответствии с пунктами 5.7–5.13 настоящей главы.

Для прямого участника, денежные средства на банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах) которого объединены в пул ликвидности, распоряжения, составленные для списания денежных средств с банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов) участников пула ликвидности, располагаются во внутридневных очередях к счетам участников пула ликвидности в единой последовательности поступления распоряжений в Банк России и с учетом номера приоритета, предусмотренного приложением 12 к настоящему Положению.

5.16.1. Распоряжения подчиненного участника пула ликвидности, для которых сумма списания денежных средств превышает сумму лимита распоряжений подчиненного участника пула ликвидности, помещаются во внутридневную очередь с одновременным извещением подчиненного участника и главного участника пула ликвидности.

Распоряжения, составленные для списания денежных средств с использованием сервиса срочного перевода с банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов) прямых участников с последующим списанием денежных средств с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом, открытого у прямого участника, для которых сумма списания денежных средств превышает сумму лимита распоряжений косвенного участника или сумму лимита общей суммы требований к косвенному участнику, лимита индивидуальной суммы требования к косвенному участнику, помещаются во внутридневную очередь с одновременным извещением косвенного участника с непосредственным доступом, прямого участника, а также составителя распоряжения, если он не является прямым участником или косвенным участником с непосредственным доступом.

Распоряжения, составленные для списания денежных средств с использованием сервиса срочного перевода с банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов) прямых участников, для которых сумма списания денежных средств превышает лимит индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям, лимит общей суммы требований согласно заранее определенным условиям, помещаются во внутридневную очередь с одновременным извещением составителя распоряжения и прямого участника.

5.16.2. При достаточности денежных средств на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) плательщика (в пуле ликвидности, в который входит банковский (корреспондентский) счет (субсчет) плательщика) распоряжения, помещенные во внутридневную очередь, исполняются согласно номеру приоритета, предусмотренному приложением 12 к настоящему Положению.

Распоряжения, помещенные во внутридневную очередь, имеющие

приоритет с большим номером (более низкий приоритет), не могут быть исполнены ранее распоряжений, имеющих приоритет с меньшим номером (более высокий приоритет), за исключением распоряжений, помещенных во внутридневную очередь по причине превышения:

лимита распоряжений косвенного участника;

лимита общей суммы требований к косвенному участнику;

лимита индивидуальной суммы требования к косвенному участнику;

лимита распоряжений подчиненного участника пула ликвидности;

лимита индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям, лимита общей суммы требований уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям (в случае установления данных лимитов), а также в случае невыполнения условия перевода денежных средств).

5.17. Прямому участнику – плательщику предоставляется возможность изменять последовательность расположения во внутридневной очереди составленных им распоряжений для исполнения с использованием сервиса срочного перевода.

Главному участнику пула ликвидности предоставляется возможность изменять последовательность расположения во внутридневных очередях распоряжений, составленных им и подчиненными ему участниками пула ликвидности для исполнения с использованием сервиса срочного перевода. Подчиненному участнику пула ликвидности возможность изменять последовательность распоряжений во внутридневных очередях не предоставляется.

Прямому участнику, являющемуся кредитной организацией (ее филиалом), предоставляется возможность изменять последовательность расположения во внутридневной очереди распоряжений, составленных его

косвенным участником с непосредственным доступом, для исполнения с использованием сервиса срочного перевода.

Изменение последовательности расположения распоряжений во внутридневной очереди осуществляется путем перемещения любого из них перед другими распоряжениями с одинаковым приоритетом путем направления запроса в электронном виде.

Последовательность расположения во внутридневной очереди распоряжений для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода не может быть изменена.

После перемещения распоряжений во внутридневной очереди составителю запроса, составителю распоряжения, а также прямому участнику – плательщику (если он не является составителем распоряжения) направляются уведомления о перемещении распоряжений.

5.17.1. Прямой участник – клиент Банка России может по запросу получать от Банка России в электронном виде информацию:

о сумме денежных средств на его банковском (корреспондентском) счете (субсчете), в том числе о сумме лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, если он установлен по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) прямого участника, о сумме ликвидности для СБП для участников СБП;

о распоряжениях, исполненных с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода и находящихся во внутридневной очереди;

о суммах денежных средств, зачисление которых ожидается на его банковский (корреспондентский) счет (субсчет) с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода.

Главный участник пула ликвидности может по запросу получать информацию в электронном виде:

об общей сумме денежных средств в пуле ликвидности (на всех или

на отдельных банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах) участников пула ликвидности), в том числе о сумме лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, если он установлен по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) главного участника пула ликвидности, о сумме ликвидности для СБП для главного участника пула ликвидности – участника СБП;

о распоряжениях, исполненных и находящихся во внутридневных очередях к банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) главного участника и подчиненных ему участников пула ликвидности;

о суммах денежных средств, зачисление которых ожидается на банковские (корреспондентские) счета (субсчета) главного участника и подчиненных ему участников пула ликвидности.

Подчиненный участник пула ликвидности может по запросу получать информацию в электронном виде о распоряжениях, исполненных и находящихся во внутридневной очереди к своему банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету), а также о суммах денежных средств, зачисление которых ожидается на его банковский (корреспондентский) счет (субсчет).

Прямой участник может по запросу получать информацию в электронном виде о распоряжениях, составленных его косвенными участниками с непосредственным доступом, исполненных и находящихся во внутридневной очереди.

Косвенный участник с непосредственным доступом может по запросу получать информацию в электронном виде о составленных им распоряжениях, исполненных и находящихся во внутридневной очереди.

5.18. В случае если сумма ареста и других ограничений, превышает сумму денежных средств, имеющих в распоряжении кредитной организации (ее филиала) с учетом суммы денежных средств, зарезервированной для списания на основании распоряжений, ожидающих

выполнения условия перевода денежных средств, исполнение распоряжений о списании денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) не осуществляется до накопления суммы, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено.

При необходимости установления нескольких арестов и других ограничений по корреспондентскому счету кредитной организации и (или) по корреспондентским субсчетам ее филиалов ограничения устанавливаются в течение операционного дня в последовательности поступления в подразделения Банка России распоряжений об установлении ограничений.

В случае если сумма ареста и других ограничений по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиалов), являющейся (являющихся) участником (участниками) пула ликвидности, превышает общую сумму денежных средств, имеющих в распоряжении участников пула ликвидности с учетом суммы денежных средств, зарезервированной для списания на основании распоряжений, ожидающих выполнения условия перевода денежных средств, исполнение распоряжений о списании денежных средств с корреспондентского счета (субсчетов) участников пула ликвидности не осуществляется до накопления суммы денежных средств, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено.

При поступлении распоряжения об установлении арест и других ограничений в момент использования кредитной организацией внутридневного кредита, а также в случае, если на момент поступления ограничения лимит внутридневного кредита и кредита овернайт был установлен, но внутридневной кредит не использовался, после накопления суммы, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено, кредитной организации (ее филиалам)

предоставляется возможность использования лимита внутридневного кредита и кредита овернайт.

5.19. Распоряжения, не исполненные с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) (на нескольких банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах), денежные средства на которых объединены в пул ликвидности) участника платежной системы – клиента Банка России, после окончания текущего операционного дня подлежат возврату (аннулированию), за исключением:

распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410, 2017, № 31 (часть I), ст. 4761);

распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410, 2017, № 31 (часть I), ст. 4761);

распоряжений Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы;

иных распоряжений Банка России о переводе денежных средств в пользу Банка России, если договором счета или договором о взаимодействии не предусмотрено аннулирование таких распоряжений.

Распоряжения кредитных организаций о переводе денежных средств в обязательные резервы, не исполненные в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации, после окончания

текущего операционного дня подлежат возврату (аннулированию) с учетом частичного исполнения.

5.19.1. Распоряжения, не подлежащие возврату (аннулированию) в соответствии с абзацами вторым – четвертым настоящего пункта, помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений в начале операционного дня, следующего за днем приема к исполнению распоряжений, для последующего исполнения в соответствии с очередностью списания денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета), установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410, 2017, № 31 (часть I), ст. 4761).

Распоряжения Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений перед другими распоряжениями.

5.19.2. При проведении процедур приема к исполнению распоряжений в случае наличия очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому (корреспондентскому) счету (субсчетам) (к банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам), денежные средства на которых объединены в пул ликвидности) клиента Банка России распоряжения, подлежащие возврату (аннулированию) в соответствии с настоящим пунктом, возвращаются составителю (аннулируются), а распоряжения, подлежащие помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений, помещаются в данную очередь в день их поступления.

5.19.3. О помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений составителям и участникам – плательщикам направляются уведомления о помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений:

в электронном виде – по распоряжениям, поступившим в электронном виде;

на бумажном носителе – по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе.

5.19.4. При частичном исполнении распоряжения, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, и иных распоряжений, предусмотренных настоящим пунктом, применяется платежный ордер.

Частично исполняются следующие распоряжения, помещенные во внутридневную очередь:

распоряжения Банка России и кредитных организаций о переводе денежных средств в обязательные резервы, распоряжения Банка России о взыскании денежных средств по кредитным и депозитным операциям Банка России;

инкассовые поручения, составленные Банком России на основании реестров клиринговых позиций при завершении расчетов по переводам денежных средств с использованием платежных карт.

Частичное исполнение поручений банка, платежных поручений на общую сумму с реестром, распоряжений о переводе денежных средств со счетов плательщиков – клиентов кредитной организации (ее филиала) Банком России не осуществляется.

5.19.5. Контроль достаточности денежных средств для частичного исполнения распоряжений в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, а также исполнение распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений, осуществляется индивидуально по каждому распоряжению (платежному ордеру) и завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция прямого участника не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с подпунктом 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения.

5.20. При выполнении процедур приема к исполнению распоряжений, проводимых в рамках сервиса несрочного перевода, уведомление о положительных результатах завершения процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля, контроля дублирования, контроля значений реквизитов распоряжений, поступивших в Банк России в электронном виде, направляется участникам обмена, подразделениям Банка России после завершения всех указанных в настоящем пункте процедур до осуществления контроля достаточности денежных средств.

При выполнении процедур приема к исполнению распоряжений, проводимых в рамках сервиса срочного перевода, подтверждения об исполнении распоряжений, направляемые клиентам Банка России, подразделениям Банка России, одновременно являются уведомлениями о положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

Порядок уведомления, предусмотренный абзацем первым настоящего пункта, применяется также в отношении срочных и несрочных распоряжений, для которых указан номер внутридневного консолидированного рейса или время в течение операционного дня, не ранее которого осуществляется контроль достаточности денежных средств.

5.21. При отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, поступивших в электронном виде, указанные распоряжения аннулируются с одновременным направлением составителю уведомления в электронном виде, а поступившие на бумажном носителе – возвращаются составителю не позднее рабочего дня, следующего за днем завершения процедур приема к исполнению распоряжений, при этом одновременно составителю направляется уведомление об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

При аннулировании распоряжения, поступившего в электронном виде от участника обмена, в случае невозможности направления уведомления в электронном виде по причине прекращения с участником обмена договора об обмене либо приостановления его участия в обмене электронными сообщениями, в том числе по его банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету), возврат распоряжения осуществляется путем направления ему экземпляра распоряжения на бумажном носителе.

5.22. Контроль значений реквизитов распоряжений на наличие в Банке России банковского (корреспондентского) счета (субсчета) получателя средств – клиента Банка России, счета Банка России или на возможность зачисления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала), в том числе на соответствие значениям параметров нормативно-справочной информации платежной системы Банка России, выполняемый подразделениями Банка России, может проводиться после списания денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) плательщика – клиента Банка России, со счета Банка России в следующих случаях:

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

при осуществлении перевода денежных средств, если получателем средств является подразделение Банка России;

при осуществлении перевода денежных средств на основании распоряжений в электронном виде, если получателем средств является кредитная организация, у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций.

При отрицательных результатах контроля значений реквизитов распоряжений возврат денежных средств на банковский (корреспондентский) счет (субсчет) плательщика – клиента Банка России, на счет Банка России осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения контроля, на основании распоряжения подразделения Банка России. В реквизитах «Плательщик», «Банк плательщика» платежного поручения указывается наименование подразделения Банка России – составителя распоряжения.

5.23. Контроль значений реквизитов распоряжений, поступивших в электронном виде от кредитной организации (ее филиала) после назначения временной администрации по управлению кредитной организацией в связи с отзывом у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, выполняется подразделением Банка России, обслуживающим корреспондентский счет (субсчет) данной кредитной организации (ее филиала).

Контроль значений реквизитов распоряжений, предусмотренный настоящим пунктом, выполняется подразделением Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк России. Распоряжения, подлежащие контролю, до проверки достаточности денежных средств помещаются в очередь распоряжений, ожидающих проверки.

5.24. Контроль значений реквизитов распоряжений на возможность зачисления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала), у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций, по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе, предварительно выполняется до списания денежных средств с банковского счета плательщика – клиента Банка России, со счета Банка России, если:

доступ к операционным услугам с использованием распоряжений на бумажном носителе плательщику – клиенту Банка России и кредитной организации, у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций, предоставляется одним подразделением Банка России;

подразделение Банка России, в которое поступило распоряжение на бумажном носителе, располагает информацией об отзыве (аннулировании) лицензии у кредитной организации, для которой доступ к операционным услугам с использованием распоряжений на бумажном носителе предоставляет другое подразделение Банка России.

5.25. Составители распоряжений могут отзываться распоряжения (пакеты электронных сообщений, содержащих распоряжения).

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

Распоряжения, находящиеся во внутридневной очереди распоряжений и подлежащие помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений в соответствии с пунктом 5.19 настоящего Положения, могут быть отозваны составителем путем направления запроса до окончания регулярного сеанса платежной системы Банка России текущего операционного дня в соответствии с графиком функционирования платежной системы Банка России, установленным приложением 17 к настоящему Положению.

5.25.1. Прямой участник вправе отзываться из внутридневной очереди распоряжения, составленные его косвенными участниками с непосредственным доступом. Главный участник пула ликвидности вправе

отзывать из внутридневной очереди распоряжения, составленные подчиненными ему участниками пула ликвидности.

5.25.2. Неисполненные распоряжения возвращаются Банком России составителю в случаях их отзыва до наступления безотзывности перевода денежных средств, а также в случае прекращения договора счета или отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

5.25.3. Отзыв и возврат распоряжений не выполняются во время осуществления контроля достаточности денежных средств для исполнения данных распоряжений во внутридневных консолидированных рейсах, в срочных и несрочных рейсах.

5.25.4. Отзыв частично исполненного распоряжения, представленного в электронном виде, осуществляется составителем:

для частично исполненных инкассовых поручений Банка России, в том числе по переводу денежных средств в обязательные резервы, по кредитным и депозитным операциям, – в соответствии с пунктом 17 приложения 9 к настоящему Положению;

для иных частично исполненных распоряжений – на основании запроса в письменном виде.

5.26. В случаях невозможности обмена электронными сообщениями подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, предоставляет прямому участнику возможность изменения (увеличения и уменьшения), отмены лимитов, предусмотренных настоящей главой, отзыва распоряжений, изменения последовательности расположения распоряжений во внутридневной очереди на основании запроса на бумажном носителе, представленного прямым участником в подразделение Банка России, обслуживающее его счет.

5.27. Возврат неисполненных распоряжений, поступивших в электронном виде от участников обмена, проводится путем аннулирования

распоряжений в соответствии с пунктом 5.21 настоящего Положения с одновременным направлением составителю уведомления в электронном виде.

5.28. Процедуры отзыва и возврата распоряжений на бумажном носителе выполняются в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

5.29. Перевод денежных средств осуществляется в соответствии со значениями номеров счетов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя, а также БИК банка плательщика, банка получателя, указанными в распоряжении (за исключением поручения банка).

Перевод денежных средств на основании поручения банка осуществляется в соответствии со значениями БИК и номеров счетов банка-отправителя, банка-исполнителя.

Перевод денежных средств через единый казначейский счет органа Федерального казначейства осуществляется в соответствии со значением БИК и номера единого казначейского счета.

5.30. Исполнение (частичное исполнение) с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода распоряжения подтверждается участникам обмена:

клиенту Банка России – плательщику – посредством направления извещения в электронном виде о списании денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты списания денежных средств со счета в Банке России, если списание осуществлялось на основании составленного им распоряжения, либо исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты списания денежных средств со счета в Банке России, если списание осуществлялось на основании распоряжения, составленного иным составителем, в том числе подразделением Банка России, получателем средств, взыскателем средств;

клиенту Банка России – получателю средств – посредством направления извещения в электронном виде о зачислении денежных средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты зачисления денежных средств на счет в Банке России, если зачисление осуществлялось на основании составленного им распоряжения, либо исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты списания денежных средств со счета в Банке России и даты зачисления денежных средств на счет в Банке России, если списание осуществлялось на основании распоряжения, составленного иным составителем, в том числе подразделением Банка России, плательщиком, взыскателем средств.

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

Исполнение (частичное исполнение) распоряжения подтверждается составителю распоряжения, если он не является участником платежной системы – плательщиком или получателем средств.

Исполнение распоряжения подтверждается косвенным участникам с непосредственным доступом, являющимся плательщиком и получателем средств в соответствии с настоящим пунктом.

5.30.1. Извещения о списании (зачислении) денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода во внутридневном или завершающем консолидированном рейсе направляются участникам обмена по исполненным распоряжениям в виде реестра исполненных распоряжений, который составляется в электронном виде Банком России, содержит информацию о внутридневном или завершающем консолидированном рейсе, в течение которого проводилось исполнение распоряжений, реквизиты исполненных распоряжений, на основании которых проведено списание (зачисление) денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) клиента Банка России.

В реестре исполненных распоряжений, направляемом участнику платежной системы – плательщику, могут также указываться суммы входящего и исходящего остатков денежных средств на счете (за исключением банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов), денежные средства на которых объединены в пул ликвидности) и информация о неисполненных распоряжениях, помещенных во внутрисуточную очередь.

5.30.2. Извещения о списании (зачислении) денежных средств на основании распоряжений, исполненных с использованием сервиса срочного перевода, направляются участникам обмена в режиме реального времени.

Извещения о списании (зачислении) денежных средств на основании срочных распоряжений, исполненных с использованием сервиса срочного перевода в срочном рейсе, направляются участникам обмена по исполненным распоряжениям в виде реестра исполненных распоряжений в соответствии с подпунктом 5.30.1 настоящего пункта.

5.30.3. Извещение о списании (зачислении) денежных средств в электронном виде может быть направлено участнику обмена в соответствии с регламентом функционирования платежной системы Банка России, определенным главой 6 настоящего Положения, или по запросу участника обмена в виде реестра, содержащего информацию по всем исполненным в течение операционного дня распоряжениям с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода. В реестре могут указываться суммы входящего и исходящего остатков денежных средств на счете на начало и конец операционного дня, в течение которого проводилось исполнение распоряжений, а также информация о суммах внутрисуточного кредита и кредита овернайт, об арестах и о других ограничениях по счету.

В реестре исполненных распоряжений, направляемом в завершающем сеансе платежной системы Банка России участнику СБП, дополнительно указывается общая сумма денежных средств, списанных с корреспондентского счета (субсчета), и общая сумма денежных средств, зачисленных на корреспондентский счет (субсчет) участника СБП с использованием сервиса быстрых платежей за данный операционный день, а также информация о сумме ликвидности для быстрых платежей, установленной участником СБП или Банком России в результате исполнения последнего запроса об управлении ликвидностью текущего операционного дня, в соответствии с пунктами 2 и 17 приложения 1 к настоящему Положению.

В реестре исполненных распоряжений, направляемом в завершающем сеансе платежной системы Банка России участнику СБП, являющемуся Федеральным казначейством или его территориальным органом, дополнительно указывается общая сумма денежных средств, списанных с единого казначейского счета, и общая сумма денежных средств, зачисленных на единый казначейский счет с использованием сервиса быстрых платежей за данный операционный день, а также информация о сумме ликвидности для быстрых платежей, установленной в результате исполнения последнего запроса об управлении ликвидностью текущего операционного дня, в соответствии с пунктами 2 и 17 приложения 1 к настоящему Положению.

Информация о сумме ликвидности для быстрых платежей, установленной участником СБП или Банком России в результате исполнения последнего запроса об управлении ликвидностью, направляется в реестре исполненных распоряжений по запросу участника СБП в течение операционного дня.

5.30.4. Извещения о списании (зачислении) денежных средств направляются в электронном виде главному участнику пула ликвидности

по счетам подчиненных ему участников пула ликвидности в соответствии с Альбомом ЭС, в том числе при зачислении денежных средств на счет с ограниченным режимом функционирования подчиненного участника пула ликвидности. В указанные извещения включается информация об общей сумме и о количестве операций по счетам подчиненных участников пула ликвидности.

5.30.5. Извещения о зачислении и списании денежных средств направляются в электронном виде прямому участнику по распоряжениям его косвенных участников с непосредственным доступом в соответствии с Альбомом ЭС.

5.30.6. При ежедневном переводе сумм денежных средств, находящихся на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации, у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций, на банковский счет, открытый в Банке России организации, выполняющей функции конкурсного управляющего (ликвидатора) в отношении данной кредитной организации и являющейся участником обмена, на основании ее заявления направляются данной организации извещения о зачислении (списании) денежных средств по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала), а также исполненные распоряжения в электронном виде путем обмена электронными сообщениями с использованием ЭСП.

5.31. Исполнение распоряжения подтверждается клиенту Банка России, не являющемуся участником обмена, посредством направления ему экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с проставлением даты исполнения, штампа и подписи работника подразделения Банка России.

5.31.1. Частичное исполнение распоряжения подтверждается клиенту Банка России – плательщику и (или) получателю средств, не являющемуся

участником обмена, посредством направления экземпляра платежного ордера на бумажном носителе с проставлением даты исполнения, штампа подразделения Банка России и подписи работника подразделения Банка России, составившего платежный ордер.

5.31.2. Клиенту Банка России, не являющемуся участником обмена, в соответствии с условиями договора счета предоставляется извещение на бумажном носителе о списании (зачислении) денежных средств в виде реестра, содержащего информацию по всем исполненным в течение дня распоряжениям с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода, в котором указываются суммы входящего и исходящего остатков денежных средств на счете (за исключением банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов), денежные средства на которых объединены в пул ликвидности) на начало и конец операционного дня, в течение которого проводилось исполнение распоряжений, а также информация о сумме кредита овернайт, арестах и других ограничениях по счету.

5.31.3. При ежедневном переводе сумм денежных средств, находящихся на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации, у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций, на банковский счет, открытый в Банке России организации, выполняющей функции конкурсного управляющего (ликвидатора) в отношении данной кредитной организации и не являющейся участником обмена, на основании договора счета подразделением Банка России направляются данной организации извещения о зачислении (списании) денежных средств по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала), а также исполненные распоряжения с использованием личного кабинета.

5.32. Кредитная организация (ее филиал), за исключением находящейся (находящегося) на территории субъекта Российской Федерации, где объявлен нерабочий праздничный день, обеспечивает зачисление на банковские счета клиентов денежных средств в режиме реального времени по распоряжениям, по которым с использованием сервиса срочного перевода денежные средства зачислены на ее (его) корреспондентский счет (субсчет) в Банке России в интервал с 9.00 до 18.00 часов по местному времени, о чем Банк России уведомляет кредитную организацию (ее филиал) путем направления извещения в электронном виде о зачислении денежных средств.

Кредитная организация (ее филиал), находящаяся (находящийся) на территории субъекта Российской Федерации, где объявлен нерабочий праздничный день, обеспечивает зачисление на банковские счета клиентов денежных средств, зачисленных на ее (его) корреспондентский счет (субсчет) в Банке России, не позднее рабочего дня, следующего за нерабочим праздничным днем.

Кредитная организация (ее филиал), являющаяся (являющийся) банком получателя, обеспечивает круглосуточное, в том числе в выходные и нерабочие праздничные дни, зачисление денежных средств, предоставление денежных средств получателям средств в режиме реального времени по распоряжениям, по которым денежные средства зачислены на ее (его) корреспондентский счет (субсчет) в Банке России с использованием сервиса быстрых платежей.

5.33. Кредитная организация (ее филиал), являющаяся (являющийся) банком получателя, после зачисления денежных средств на банковский счет своего клиента – получателя средств на основании срочного распоряжения о переводе денежных средств с банковского счета клиента – плательщика другой кредитной организации (ее филиала), являющейся (являющегося) банком плательщика, а также при выявлении причин

невозможности зачисления направляет кредитной организации (ее филиалу) – банку плательщика уведомление в электронном виде о результатах процедур приема к исполнению и исполнения распоряжения для доведения до плательщика:

в тот же день, если на основании распоряжения сумма зачислена на корреспондентский счет (субсчет) с использованием сервиса срочного перевода в интервал с 00.00 часов по московскому времени до 18.00 часов по местному времени;

не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет), если на основании распоряжения сумма зачислена на корреспондентский счет (субсчет) с использованием сервиса срочного перевода после 18.00 часов по местному времени.

Уведомление в электронном виде о результатах процедур приема к исполнению и исполнения распоряжения направляется в электронном виде согласно приложению 15 к настоящему Положению и доводится Банком России до кредитной организации (ее филиала) – банка плательщика в порядке, предусмотренном данным приложением.

5.34. Кредитные организации (их филиалы) – участники обмена могут направлять через платежную систему Банка России другим кредитным организациям (их филиалам) сведения о плательщике, предусмотренные требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2019 (часть V), № 49, ст. 6953), в распоряжениях в соответствии с Альбомом распоряжений.

Клиенты Банка России – участники обмена могут направлять через Банк России другим клиентам Банка России – участникам обмена сведения, предусмотренные настоящим пунктом, в платежных поручениях

на общую сумму с реестром, в запросах и ответах, направляемых в электронном виде в связи с переводом денежных средств.

5.35. Перечень параметров участников, используемых в составе нормативно-справочной информации платежной системы Банка России (далее – перечень параметров участников), приведен в приложении 16 к настоящему Положению.

Банк России устанавливает значения параметров участников на основании договоров счета, договоров об обмене, договоров о взаимодействии, решений Банка России, а также обращений, заявлений, информационных сообщений, претензий, поступивших от участников платежной системы в подразделения Банка России, обслуживающие участника, обслуживающие счета участника, обеспечивающие доступ к услугам по переводу денежных средств пользователям ЭСП, за исключением лимитов и ликвидности для быстрых платежей, которые участник платежной системы устанавливает самостоятельно путем направления электронных сообщений.

Глава 6. Регламент функционирования платежной системы Банка России

6.1. Платежная система Банка России функционирует ежедневно. Сервисы срочного и несрочного перевода предоставляются Банком России ежедневно, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, установленных законодательством Российской Федерации, если иное не определено Банком России. Сервис быстрых платежей предоставляется Банком России в круглосуточном режиме ежедневно, включая выходные и нерабочие праздничные дни, установленные законодательством Российской Федерации.

6.2. График функционирования платежной системы Банка России, предусмотренный приложением 17 к настоящему Положению, в рамках

регламента функционирования платежной системы Банка России включает предварительный сеанс, регулярный сеанс и завершающий сеанс платежной системы Банка России, а также период функционирования сервиса быстрых платежей.

6.2.1. В течение предварительного сеанса выполняются загрузка нормативно-справочной информации платежной системы Банка России для осуществления срочного и несрочного переводов, установление значений лимитов, предусмотренных главой 5 настоящего Положения, операции управления ликвидностью, включая установление лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, прием к исполнению и исполнение распоряжений Банка России при проведении депозитных и кредитных операций, при переводе денежных средств в обязательные резервы (в том числе по распоряжениям Банка России, составленным для исполнения в следующие операционные дни).

6.2.2. В течение регулярного сеанса осуществляются операции по установлению или изменению значений лимитов, в том числе лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, прием к исполнению и исполнение распоряжений Банка России при проведении депозитных и кредитных операций, принятых в текущий рабочий день, прием к исполнению (в том числе на бумажном носителе) и исполнение распоряжений в рамках сервиса срочного перевода, в том числе выполнение срочных рейсов, в рамках сервиса несрочного перевода с выполнением внутрисуточных консолидированных рейсов и несрочных рейсов (далее – стандартный период), а также прием к исполнению и исполнение срочных распоряжений Банка России, кредитных организаций (их филиалов) по банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) прямых участников, связанных с урегулированием требований и обязательств кредитных организаций (их филиалов) (далее – период урегулирования).

Резервирование неиспользованных сумм денежных средств, подлежащих списанию на основании распоряжений, требующих выполнения условий перевода денежных средств (за исключением распоряжений в реестрах клиринговых позиций, предусмотренных пунктом 7.5 настоящего Положения), снимается перед внутрисуточным консолидированным рейсом в начале периода урегулирования регулярного сессии.

В течение периода урегулирования регулярного сессии принимаются:

поручения банка для осуществления срочного перевода между кредитными организациями (их филиалами) по банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) прямых участников, связанных с урегулированием требований и обязательств кредитных организаций (их филиалов);

распоряжения кредитных организаций (их филиалов) о переводе денежных средств на счета Банка России, на счета клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (их филиалами);

распоряжения Федерального казначейства и его территориальных органов, за исключением распоряжений о переводе денежных средств кредитным организациям (их филиалам);

распоряжения о переводе денежных средств с клиринговых банковских счетов клиринговой организации, открытых в Банке России, на корреспондентский счет данной клиринговой организации, открытый в Банке России, а также с корреспондентского счета клиринговой организации, открытого в Банке России, на клиринговые банковские счета данной клиринговой организации, открытые в Банке России;

распоряжения о переводе денежных средств с клиринговых банковских счетов и корреспондентских счетов клиринговой организации,

открытых в кредитных организациях, на клиринговые банковские счета клиринговой организации, открытые в Банке России;

распоряжения о переводе денежных средств с клиринговых банковских счетов и корреспондентских счетов клиринговой организации, открытых в Банке России, на счета Федерального казначейства и его территориальных органов;

распоряжения подразделений Банка России о переводе денежных средств, в том числе для списания и (или) зачисления денежных средств по банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) клиентов Банка России;

распоряжения, составленные подразделениями Банка России на основании распоряжений, поступивших от клиентов Банка России на бумажном носителе;

распоряжения клиентов Банка России из очереди распоряжений, ожидающих проверки, из очереди не исполненных в срок распоряжений, из очереди распоряжений, ожидающих разрешение на проведение операций, после завершения их проверки подразделением Банка России;

распоряжения, составленные на основании реестра клиринговых позиций для исполнения с использованием сервиса срочного перевода;

реестры клиринговых позиций для исполнения с использованием денежных средств клирингового банковского счета коллективного клирингового обеспечения (гарантийного фонда) или гарантийного фонда платежной системы, в которых либо все распоряжения исполняются в период времени, указанный в распоряжении в соответствии с договором счета или договором о взаимодействии, либо все распоряжения возвращаются без исполнения, если хотя бы одно из них по окончании указанного периода времени не может быть исполнено.

В течение периода урегулирования регулярного сеанса выполняется прием к исполнению и исполнение распоряжений, не исполненных до

начала периода урегулирования регулярного сеанса, а также принятых в соответствии с настоящим подпунктом, в рамках сервиса срочного перевода (в том числе проводятся срочные рейсы), выполняются несрочные рейсы.

Распоряжения, принятые или составленные в соответствии с настоящим подпунктом для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода, исполняются в завершающем консолидированном рейсе.

6.2.3. В течение завершающего сеанса выполняются исполнение распоряжений в завершающем консолидированном рейсе, исполнение распоряжений из очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) клиента Банка России, частичное исполнение распоряжений, находящихся во внутридневной очереди и очереди не исполненных в срок распоряжений, а также исполнение программно формируемых распоряжений для распределения денежных средств по банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) участников пулов ликвидности, распоряжений из реестров клиринговых позиций, в том числе с использованием денежных средств гарантийного фонда, распоряжений для осуществления периодического перевода денежных средств, находящихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России, и распоряжений для оформления кредитов овернайт Банка России, а также формирование нормативно-справочной информации платежной системы Банка России для применения с начала следующего операционного дня. Прием распоряжений участников платежной системы для исполнения в течение текущего операционного дня в завершающем сеансе не осуществляется.

6.2.4. В течение периода урегулирования регулярного сеанса и в течение завершающего сеанса выполняется прием к исполнению

распоряжений, в которых установлен признак даты исполнения распоряжения.

6.2.5. В течение периода функционирования сервиса быстрых платежей осуществляются:

загрузка нормативно-справочной информации платежной системы Банка России для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей;

круглосуточный прием к исполнению и исполнение поручений для СБП;

направление участникам СБП извещения о снижении суммы ликвидности для быстрых платежей ниже 10 процентов последнего установленного значения ликвидности для быстрых платежей;

прием от участников СБП и исполнение следующих запросов:

о предоставлении информации о сумме ликвидности для быстрых платежей;

об установлении или изменении суммы ликвидности для быстрых платежей с учетом требований пункта 17 приложения 1 к настоящему Положению;

о предоставлении информации о поручениях для СБП, на основании которых выполнены операции списания и зачисления денежных средств по корреспондентскому счету (субсчету) участника СБП в сервисе быстрых платежей;

о предоставлении информации о поручениях для СБП, на основании которых выполнены операции списания и зачисления денежных средств по единому казначейскому счету в сервисе быстрых платежей.

Круглосуточный режим функционирования сервиса быстрых платежей обеспечивается Банком России путем установления начала периода функционирования сервиса быстрых платежей незамедлительно

после завершения периода функционирования сервиса быстрых платежей предыдущего операционного дня.

Период функционирования сервиса быстрых платежей начинается после исполнения всех распоряжений по счетам участников платежной системы с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода в завершающем сеансе платежной системы Банка России.

6.3. Конкретное время начала и окончания выполнения процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода доводится до клиентов Банка России в порядке и сроки, предусмотренные договором счета и договором об обмене.

6.4. Клиенты Банка России извещаются об изменениях в функционировании платежной системы Банка России в рабочие, выходные и нерабочие праздничные дни, в том числе путем направления клиентам Банка России информационных сообщений в электронном виде и размещения информации в местах обслуживания клиентов Банка России.

6.5. Банк России вправе устанавливать отдельный график функционирования платежной системы Банка России в случае принятия Банком России решения о предоставлении сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода в выходные или нерабочие праздничные дни.

6.6. Информация о регламенте функционирования платежной системы Банка России размещается на официальном сайте Банка России.

Глава 7. Порядок взаимодействия платежной системы Банка России с другими платежными системами

7.1. Взаимодействие платежной системы Банка России с внешними платежными системами в целях перевода денежных средств участников внешней платежной системы, оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга прямым и косвенным участникам при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России осуществляется при наличии договора о взаимодействии.

При заключении договора о взаимодействии оператор внешней платежной системы направляет в Банк России информацию о порядке оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга, о форматах применяемых электронных сообщений, а также информацию о деятельности оператора внешней платежной системы в случае его нахождения вне территории Российской Федерации.

7.2. В целях осуществления перевода денежных средств центральный платежный клиринговый контрагент, расчетный центр, действующие по поручению оператора внешней платежной системы, могут являться прямыми участниками, если это предусмотрено договором о взаимодействии.

7.3. Перечень внешних платежных систем, с которыми осуществляется взаимодействие платежной системы Банка России, публикуется на официальном сайте Банка России.

7.4. Центральный платежный клиринговый контрагент, платежный клиринговый центр, расчетный центр внешней платежной системы, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, являются уполномоченными составителями требований, если это предусмотрено договором счета или договором о взаимодействии, и наделяются правом направления в Банк России с использованием сервиса срочного перевода распоряжений в электронном виде (платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований, распоряжений в форме реестров клиринговых позиций) для

осуществления перевода денежных средств по банковским счетам участников внешней платежной системы, открытым в Банке России, по итогам определения платежных клиринговых позиций во внешней платежной системе, а также по своим банковским счетам, если они открыты в Банке России.

Согласие участников внешней платежной системы на осуществление списания денежных средств с их банковских счетов в Банке России расчетным центром (в том числе Банком России) отражается в договорах счета и нормативно-справочной информации платежной системы Банка России.

7.5. Распоряжения, направляемые центральным платежным клиринговым контрагентом, платежным клиринговым центром, расчетным центром внешней платежной системы в форме реестров клиринговых позиций согласно пункту 7.4 настоящего Положения, могут исполняться при выполнении условий, в соответствии с которыми либо все распоряжения исполняются в период времени, указанный в распоряжении в соответствии с договором счета или договором о взаимодействии, либо все распоряжения возвращаются без исполнения, если хотя бы одно из них по окончании указанного периода времени не может быть исполнено.

При исполнении распоряжений в форме реестров клиринговых позиций, предусмотренных настоящим пунктом, применяется резервирование сумм денежных средств до окончания внутридневного консолидированного рейса в начале периода урегулирования.

7.6. В состав реестра клиринговых позиций включаются распоряжения внешней платежной системы на сумму платежных клиринговых позиций, определенных согласно пункту 7.4 настоящего Положения, признак, идентифицирующий внешнюю платежную систему, а также могут включаться признак клиринговой схемы, номер клирингового

счета, информация о необходимости использования денежных средств гарантийного фонда.

Глава 8. **Заключительные положения**

8.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления в силу.

Абзац девятый пункта 2.3, абзацы второй, четвертый, пятый пункта 3.9, абзацы шестой – восьмой пункта 4.2, абзац пятый пункта 4.7, абзацы пятый – седьмой пункта 4.12, абзац пятый пункта 4.16, пункт 4.17, абзац третий подпункта 5.2.1 пункта 5.2, абзацы третий, пятый подпункта 5.4.1, подпункты 5.4.4, 5.4.5 пункта 5.4, абзацы третий – пятый пункта 5.16, абзац второй подпункта 5.16.1, абзацы третий – пятый подпункта 5.16.2 пункта 5.16, абзац третий, абзацы десятый, одиннадцатый подпункта 5.17.1 пункта 5.17, абзац четвертый подпункта 5.19.4 пункта 5.19, подпункт 5.25.1 пункта 5.25, абзац третий пункта 5.29, абзац шестой пункта 5.30, абзац третий подпункта 5.30.3, подпункт 5.30.5 пункта 5.30, абзац девятый подпункта 6.2.5 пункта 6.2, абзацы пятый, седьмой пункта 2, абзац пятый подпункта 3.2 пункта 3, абзац второй подпункта 17.5 пункта 17 приложения 1, абзац пятый пункта 2, пункт 13 приложения 2, абзац десятый пункта 1 приложения 3, абзац шестой подпункта 4.1, подпункт 4.2.4, абзац второй подпункта 4.22, абзацы четвертый, седьмой, двенадцатый подпункта 4.25 пункта 4 приложения 5, абзац пятый пункта 1, абзац третий пункта 3 приложения 6, абзацы второй, третий пункта 1, абзац второй пункта 3, абзацы третий, седьмой, восьмой, одиннадцатый пункта 4, пункт 5 приложений 10, строки 9, 12 таблицы приложения 12, абзац третий пункта 2 приложения 13, абзацы девятый, десятый подпункта 2.4, абзацы четвертый, пятый – восьмой подпункта 2.7, подпункт 2.10

пункта 2, подпункт 3.6.3 подпункта 3.6, подпункт 3.8, абзацы восьмой, девятый подпункта 3.10 пункта 3 приложения 16 настоящего Положения вступают в силу с 1 января 2021 года.

Абзац третий пункта 3.6, абзац второй пункта 4.3, абзац одиннадцатый пункта 11, абзац пятый пункта 12 приложения 2, абзац четырнадцатый пункта 3, абзац второй подпункта 4.2, абзац третий подпункта 4.3, абзац третий подпункта 4.11, абзац шестой подпункта 4.23, пункта 4 приложения 5, абзац третий пункта 1, абзац четвертый пункта 2 приложения 6, пункты 9 – 12 приложения 7 настоящего Положения вступают в силу с 1 апреля 2021 года.

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

Положение Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 октября 2017 года № 48458;

Указание Банка России от 29 октября 2018 года № 4949-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2018 года № 52892;

Указание Банка России от 16 июля 2019 года № 5209-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 августа 2019 года № 55630.

Председатель
Центрального банка

Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

**Предоставление операционных услуг, услуг
платежного клиринга и расчетных услуг
при переводе денежных средств
с использованием сервиса быстрых платежей**

1. Банк России обеспечивает осуществление перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей на основании поручений для СБП, поступивших от ОПКЦ внешней платежной системы.

2. Перевод денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей осуществляется за счет ликвидности для быстрых платежей, установленной участником СБП, являющимся кредитной организацией (ее филиалом), исходя из суммы денежных средств, находящихся на ее (его) корреспондентском счете (субсчете), с учетом лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, если он установлен по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала), за исключением:

суммы арестов и других ограничений;

сумм денежных средств, зарезервированных для списания на основании распоряжений, ожидающих выполнения условий перевода денежных средств;

суммы денежных средств, предназначенных для выдачи наличных денег со списанием сумм выданных наличных денег с (корреспондентского) счета (субсчета) участника СБП.

Перевод денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей осуществляется за счет ликвидности для быстрых платежей, установленной участником СБП, являющимся органом Федерального казначейства, исходя из суммы денежных средств, находящихся на едином казначейском счете органа Федерального казначейства.

Перевод денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей при объединении денежных средств на счетах в пул ликвидности осуществляется главным участником пула ликвидности по его корреспондентскому счету (субсчету) за счет ликвидности для быстрых платежей, установленной главным участником пула ликвидности по его корреспондентскому счету (субсчету) исходя из определяемой настоящим пунктом суммы денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах (субсчетах), денежные средства на которых объединены в пулы ликвидности.

Перевод денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей при объединении денежных средств на счетах органов Федерального казначейства в пул ликвидности осуществляется главным участником пула через единый казначейский счет в соответствии с требованиями абзаца пятого настоящего пункта.

В период после окончания завершающего сеанса платежной системы Банка России до начала исполнения распоряжений Банка России по кредитным операциям, по установлению лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт в предварительном сеансе платежной системы Банка России следующего операционного дня (за исключением случаев функционирования платежной системы Банка России в следующий операционный день, являющийся выходным или нерабочим праздничным днем, по отдельному графику) при определении в соответствии с настоящим пунктом суммы денежных средств для установления ликвидности для быстрых платежей включается сумма лимита

внутридневного кредита и кредита овернайт (если он подлежит установлению по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала) в следующем операционном дне) и исключаются суммы денежных средств, необходимые для списания на основании распоряжений Банка России о переводе денежных средств при возврате кредита (кредитов) овернайт и процентов по нему (по ним) в предварительном сеансе платежной системы Банка России следующего операционного дня.

При функционировании платежной системы Банка России по отдельному графику в выходные и нерабочие праздничные дни, а также в последний операционный день, предшествующий дню функционирования платежной системы Банка России по отдельному графику, в период после окончания завершающего сеанса платежной системы Банка России операционного дня до начала исполнения распоряжений Банка России в предварительном сеансе платежной системы Банка России следующего операционного дня при определении в соответствии с настоящим пунктом суммы денежных средств для установления ликвидности для быстрых платежей включается сумма лимита внутридневного кредита и кредита овернайт (если он подлежит установлению по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала) в следующем операционном дне).

При изменении суммы ликвидности, которая может быть использована участником СБП для осуществления быстрых платежей, участнику СБП направляется уведомление, содержащее информацию об измененной сумме ликвидности.

3. Банк России ограничивает предоставление участникам СБП сервиса быстрых платежей в следующих случаях.

3.1. Предоставление сервиса быстрых платежей участнику СБП ограничивается путем прекращения исполнения поручений для СБП,

поступивших для списания денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) данного участника СБП:

при поступлении распоряжения об установлении ареста и других ограничений в сумме, превышающей сумму денежных средств, имеющихся в распоряжении кредитной организации (ее филиала) с учетом ликвидности для быстрых платежей, и необходимости накопления суммы, не меньшей, чем сумма ареста и других ограничений в соответствии с пунктом 5.18 настоящего Положения.

3.2. Предоставление сервиса быстрых платежей участнику СБП приостанавливается путем прекращения исполнения поручений для СБП, поступивших для списания и зачисления денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) данного участника СБП:

при наличии во внутридневной очереди распоряжений Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы, по кредитным операциям (за исключением распоряжений Банка России в погашение требований по кредитам при их досрочном погашении по инициативе кредитной организации), иных неисполненных распоряжений, подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений, если денежных средств, имеющихся в распоряжении участника СБП с учетом ликвидности для быстрых платежей, недостаточно для исполнения распоряжений из внутридневной очереди после исполнения всех распоряжений по счетам участников платежной системы с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода в завершающем сеансе платежной системы Банка России;

при наличии к корреспондентскому счету (субсчету) участника СБП очереди не исполненных в срок распоряжений, очереди распоряжений, ожидающих проверки;

при приостановлении операций по корреспондентскому счету (субсчета) участника СБП;

при наличии к единому казначейскому счету очереди не исполненных в срок распоряжений;

при установлении ограниченного режима функционирования корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала);

со дня отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

при приостановлении или ограничении участия в обмене электронными сообщениями в соответствии с пунктом 11 или 12 приложения 2 к настоящему Положению;

при установлении ограничения списания денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) при введении моратория на удовлетворение требований кредиторов в отношении кредитной организации или в соответствии с условиями договора счета согласно абзацу восьмому пункта 3.5 приложения 16 к настоящему Положению;

при обращении ОПКЦ внешней платежной системы о приостановлении предоставления сервиса быстрых платежей участнику СБП;

при обращении участника СБП о приостановлении предоставления сервиса быстрых платежей.

Предоставление сервиса быстрых платежей возобновляется после устранения причин приостановления.

3.3. Предоставление сервиса быстрых платежей участнику СБП прекращается:

при обращении ОПКЦ внешней платежной системы в случае расторжения договора между участником СБП и ОПКЦ внешней платежной системы, заключенного в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения;

при прекращении действия договора счета, заключенного между Банком России и участником СБП, в части, касающейся осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, в том числе по обращению участника СБП.

При прекращении действия договора счета, заключенного между Банком России и участником СБП, предоставление сервиса быстрых платежей прекращается не позднее операционного дня, предшествующего дню прекращения договора счета.

4. Сбор, накопление, хранение, обновление и передача данных о клиентах участников СБП осуществляется ОПКЦ внешней платежной системы в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2018, № 1 (Часть I), ст. 82).

5. Участник СБП может направить ОПКЦ внешней платежной системы запрос информации о банке получателя или о получателе средств по переводу денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, составленный на основании запроса плательщика – клиента участника СБП (далее – запрос информации о банке получателя быстрого платежа, запрос информации о получателе быстрого платежа).

При получении запроса информации о банке получателя быстрого платежа ОПКЦ внешней платежной системы выполняет поиск банка получателя быстрого платежа.

При получении запроса информации о получателе быстрого платежа ОПКЦ внешней платежной системы выполняет поиск получателя быстрого платежа с использованием данных о клиентах участников СБП, сбор, накопление, хранение, обновление и передача которых осуществляется согласно пункту 4 настоящего приложения, а при отсутствии такой информации запрашивает информацию о реквизитах получателя в банке получателя.

При отрицательном результате поиска банка получателя, получателя быстрого платежа ОПКЦ внешней платежной системы направляет участнику СБП, направившему запрос о банке получателя, о получателе быстрого платежа, уведомление об их отсутствии.

Информация о получателе быстрого платежа может поступить в банк плательщика от банка получателя по инициативе получателя средств, а также при осуществлении банком получателя периодического перевода денежных средств в определенную дату и (или) период, при наступлении условий, определенных распоряжением или договором с клиентом банка получателя.

В соответствии с настоящим приложением осуществляется перевод денежных средств по платежам кредитной организации (ее филиала) в случае совмещения функций банка плательщика и плательщика, а также в пользу кредитной организации (ее филиала) в случае совмещения функций банка получателя и получателя средств.

6. Доступ к услугам по переводу денежных средств для участников СБП и обмен электронными сообщениями между ОПКЦ внешней платежной системы и участниками СБП обеспечивается с использованием ЭСП.

7. Банк России предоставляет ОПКЦ внешней платежной системы информацию об участниках СБП, содержащуюся в Справочнике БИК в соответствии с приложением 5 к настоящему Положению.

8. Обмен электронными сообщениями между ОПКЦ внешней платежной системы и участниками СБП осуществляется с использованием электронных сообщений, состав и форматы которых устанавливаются ОПКЦ внешней платежной системы по согласованию с Банком России и доводятся ОПКЦ внешней платежной системы до участников СБП в соответствии с договором, заключенным между участниками СБП и ОПКЦ внешней платежной системы согласно пункту 3.1 настоящего Положения.

9. Для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей принимаются распоряжения:

до 1 января 2021 года на сумму менее 600 тысяч рублей;

с 1 января 2021 года на сумму менее 2 миллионов рублей.

10. ОПКЦ внешней платежной системы при приеме к исполнению распоряжения участника СБП осуществляет контроль удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроль целостности, структурный контроль, контроль дублирования и контроль значений реквизитов поступившего от участника СБП распоряжения (в том числе согласно пункту 9 настоящего приложения), а также проверку предоставления и отсутствия ограничения, приостановления сервиса быстрых платежей участнику СБП.

При положительном результате процедур приема к исполнению ОПКЦ внешней платежной системы передает поручение для СБП в Банк России.

11. Участник СБП направляет распоряжение в ОПКЦ внешней платежной системы при наличии информации о получателе быстрого платежа, а в случае направления участником СБП запроса информации о получателе быстрого платежа в соответствии с пунктом 5 настоящего приложения – при условии подтверждения ОПКЦ внешней платежной системы информации о получателе быстрого платежа в ответ на данный запрос.

В случае выявления ОПКЦ внешней платежной системы информации о том, что плательщик и получатель быстрого платежа находятся в одной кредитной организации (ее филиале) распоряжение в ОПКЦ внешней платежной системы не направляется, при этом ОПКЦ внешней платежной системы фиксируется факт предоставления участникам СБП услуги по запросу информации для перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей.

12. Платежная клиринговая позиция участника СБП определяется ОПКЦ внешней платежной системы на индивидуальной основе в размере суммы каждого распоряжения для списания денежных средств с его корреспондентского счета (субсчета) с использованием сервиса быстрых платежей.

13. Воспроизведение на бумажном носителе поручения для СБП осуществляется в соответствии с Альбомом распоряжений.

14. В электронное сообщение, содержащее поручение для СБП, включаются обязательные реквизиты, предусмотренные пунктом 5 приложения 2 к настоящему Положению, позволяющие идентифицировать данное электронное сообщение в Банке России.

15. Банк России в отношении поступивших от ОПКЦ внешней платежной системы поручений для СБП выполняет процедуры приема к исполнению в соответствии с пунктом 5.2 настоящего Положения, проверку предоставления и отсутствия ограничения, приостановления сервиса быстрых платежей участнику СБП в соответствии со Справочником БИК, а также проверку достаточности денежных средств.

Поручения для СБП, по которым процедуры приема к исполнению, предусмотренные настоящим пунктом, завершились с отрицательным результатом, аннулируются Банком России, уведомление об отрицательном результате выполнения процедур приема к исполнению поручения для СБП направляется в ОПКЦ внешней платежной системы.

ОПКЦ внешней платежной системы обеспечивает направление уведомления об отрицательном результате приема к исполнению поручения для СБП участнику СБП, являющемуся банком плательщика, органом Федерального казначейства – плательщиком.

16. Контроль достаточности денежных средств при осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей выполняется Банком России по каждому поступившему от ОПКЦ внешней

платежной системы поручению для СБП однократно и незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению, предусмотренных пунктом 15 настоящего приложения.

Контроль достаточности денежных средств осуществляется в пределах суммы ликвидности для быстрых платежей, определяемой участником СБП, и с учетом ее изменений в соответствии с пунктом 17 настоящего приложения.

Контроль достаточности денежных средств завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция не превышает сумму ликвидности для быстрых платежей в момент осуществления контроля достаточности денежных средств.

17. Участник СБП устанавливает сумму ликвидности для быстрых платежей и управляет данной суммой путем направления Банку России в течение операционного дня запросов об управлении ликвидностью в электронном виде.

17.1. При установлении Банком России максимального значения общей суммы денежных средств, которую участник СБП может зарезервировать для расчетов с использованием сервиса быстрых платежей в течение операционного дня путем направления запросов об управлении ликвидностью для быстрых платежей, Банк России размещает информацию о расчете максимального значения на официальном сайте Банка России.

17.2. Изменение суммы ликвидности для быстрых платежей осуществляется незамедлительно с момента получения Банком России запроса об управлении ликвидностью от участника СБП:

если сумма денежных средств для увеличения ликвидности для быстрых платежей, указанная в запросе об управлении ликвидностью, не превышает сумму денежных средств, имеющихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России (общую сумму денежных средств на нескольких банковских (корреспондентских)

счетах (субсчетах), объединенных в пул ликвидности), с учетом лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт (если он установлен), за исключением суммы ареста и других ограничений, суммы денежных средств, зарезервированной для списания на основании распоряжения, ожидающего выполнения условия перевода денежных средств, суммы денежных средств, предназначенных для выдачи наличных денег со списанием сумм выданных наличных денег с (корреспондентского) счета (субсчета) участника СБП, а также суммы ликвидности для быстрых платежей, установленной в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения к моменту исполнения запроса (в том числе с учетом подпункта 17.1 настоящего пункта);

если сумма денежных средств для уменьшения ликвидности для быстрых платежей, указанная в запросе об управлении ликвидностью, не превышает сумму ликвидности для быстрых платежей, установленную в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения к моменту исполнения запроса;

если отсутствуют ограничение или приостановление предоставления участнику СБП сервиса быстрых платежей;

если в момент получения запроса не выполняется срочный, несрочный или консолидированный рейс, предусмотренный приложением 17 к настоящему Положению.

В случае выполнения рейса в момент получения запроса об управлении ликвидностью изменение суммы ликвидности для быстрых платежей осуществляется незамедлительно по окончании рейса.

Запросы об управлении ликвидностью, содержащие сумму денежных средств для увеличения ликвидности для быстрых платежей, поступившие в течение предварительного сеанса платежной системы Банка России, аннулируются.

Запросы об управлении ликвидностью, направленные участником СБП в период от начала завершающего сеанса до окончания исполнения всех распоряжений с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода в завершающем сеансе платежной системы Банка России, также аннулируются.

17.3. Сумма ликвидности для быстрых платежей незамедлительно уменьшается на сумму исполненных поручений для СБП, по которым участник СБП является банком плательщика, органом Федерального казначейства – плательщиком, и увеличивается на сумму исполненных поручений для СБП, по которым участник СБП является банком получателя, органом Федерального казначейства – получателем средств.

При уменьшении ликвидности для быстрых платежей до суммы менее 10 процентов последнего установленного значения суммы ликвидности для быстрых платежей Банк России направляет уведомление участнику СБП о данном уменьшении.

17.4. Сумма ликвидности для быстрых платежей может быть уменьшена Банком России:

при поступлении в Банк России распоряжения об установлении ареста и других ограничений в сумме, превышающей сумму денежных средств, имеющихся в распоряжении участника СБП без учета суммы ликвидности для быстрых платежей;

при наличии во внутридневной очереди распоряжений Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы, по кредитным операциям (за исключением распоряжений Банка России в погашение требований по кредитам при их досрочном погашении по инициативе кредитной организации), иных неисполненных распоряжений, подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений, если денежных средств, имеющихся в распоряжении участника СБП без учета ликвидности для быстрых платежей, недостаточно для исполнения

распоряжений из внутрисуточного очереди с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода в завершающем сеансе платежной системы Банка России;

при необходимости оформления кредита овернайт.

При ограничении и приостановлении предоставления сервиса быстрых платежей участнику СБП Банком России обнуляется сумма ликвидности для быстрых платежей.

После изменения Банком России ликвидности для быстрых платежей участнику СБП направляется уведомление, содержащее измененную Банком России сумму ликвидности для быстрых платежей.

17.5. С начала периода функционирования сервиса быстрых платежей до начала предварительного сеанса платежной системы Банка России при наличии условий в договоре счета ликвидность для быстрых платежей может быть установлена в сумме денежных средств, имеющихся на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (ее филиала), за исключением суммы ареста и других ограничений, с учетом максимального значения, установленного Банком России согласно подпункту 17.1 настоящего пункта.

В начале предварительного сеанса платежной системы Банка России следующего рабочего дня ликвидность для быстрых платежей устанавливается в сумме денежных средств, сложившейся в результате исполнения последнего запроса об управлении ликвидностью (с учетом положений пункта 2 настоящего приложения).

При наличии условий в договоре счета об установлении ликвидности для быстрых платежей в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта участник СБП может направить запрос об управлении ликвидностью, содержащий сумму денежных средств для увеличения ликвидности для быстрых платежей с учетом суммы лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт (если он подлежит

установлению по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала) в следующем операционном дне), за исключением суммы денежных средств, необходимой для списания на основании распоряжений Банка России о переводе денежных средств при погашении кредита (кредитов) овернайт и процентов по нему (по ним) в предварительном сеансе платежной системы Банка России следующего операционного дня, не ранее получения уведомления в соответствии с абзацем десятым пункта 2 настоящего приложения, содержащего информацию о сумме ликвидности, которая может быть использована для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей с учетом суммы лимита внутридневного кредита и кредита овернайт.

18. Поручения для СБП, контроль достаточности денежных средств по которым завершился с отрицательным результатом, аннулируются Банком России, уведомление об отрицательном результате приема к исполнению поручения для СБП по причине недостаточности денежных средств направляется в ОПКЦ внешней платежной системы.

ОПКЦ внешней платежной системы обеспечивает направление уведомления об отрицательном результате приема к исполнению поручения для СБП по причине недостаточности денежных средств участнику СБП, являющемуся банком плательщика, органу Федерального казначейства – плательщику.

19. Поручения для СБП, по которым контроль достаточности денежных средств завершился с положительным результатом, исполняются с использованием сервиса быстрых платежей.

20. Перевод денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей является безусловным.

21. Исполнение поручения для СБП подтверждается Банком России посредством направления ОПКЦ внешней платежной системы извещения

об исполнении поручения для СБП, содержащего реквизиты исполненного поручения для СБП, дату операционного дня и время его исполнения.

Извещение об исполнении поручения для СБП одновременно является уведомлением Банка России о положительных результатах выполнения процедур его приема к исполнению.

22. ОПКЦ внешней платежной системы обеспечивает в режиме реального времени направление извещения об исполнении распоряжения участнику СБП, являющемуся банком плательщика, органом Федерального казначейства – плательщиком, и участнику СБП, являющемуся банком получателя, органом Федерального казначейства – получателем средств.

Участники СБП обеспечивают в режиме реального времени доведение информации плательщику о списании денежных средств и получателю средств о зачислении денежных средств.

Извещение об исполнении распоряжения, направленное ОПКЦ внешней платежной системы участнику СБП, являющемуся банком плательщика, органом Федерального казначейства – плательщиком, одновременно является уведомлением ОПКЦ внешней платежной системы о положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжения.

23. Извещения об исполнении распоряжений участника СБП могут быть направлены Банком России в течение операционного дня по запросу участника СБП в виде реестра, содержащего информацию по исполненным распоряжениям участника СБП с использованием сервиса быстрых платежей.

24. Участник СБП в течение операционного дня может по запросу получать в электронном виде информацию о сумме ликвидности для быстрых платежей:

в виде извещения об исполнении распоряжений, содержащего суммы ликвидности для быстрых платежей на начало операционного дня и в

момент формирования извещения, общую сумму денежных средств, списанных с корреспондентского счета (субсчета) с использованием сервиса быстрых платежей, и общую сумму денежных средств, зачисленных на корреспондентский счет (субсчет) участника СБП с использованием сервиса быстрых платежей, а также общую сумму ликвидности, направленную в сервис быстрых платежей, и общую сумму ликвидности, переданную из сервиса быстрых платежей для исполнения распоряжений с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода, информацию о сумме ликвидности для быстрых платежей, установленной участником СБП или Банком России в результате исполнения последнего запроса об управлении ликвидностью текущего операционного дня.

25. Ставки (тарифы) межбанковских вознаграждений, максимальные значения размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов при осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, установленные Советом директоров Банка России, размещаются на официальном сайте Банка России.

Приложение 2

к Положению Банка России

от _____ года № ____-П

«О платежной системе Банка России»

**Обеспечение Банком России доступа
к услугам по переводу денежных средств
участникам обмена и обмена электронными
сообщениями с использованием ЭСП**

1. Доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием ЭСП обеспечивается с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России.

2. Доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием ЭСП обеспечивается:

прямому участнику, являющемуся клиентом Банка России, иному клиенту Банка России, не являющемуся участником платежной системы, – к банковскому счету (банковским счетам), в том числе:

главному участнику пула ликвидности – ко всем банковским счетам, денежные средства на которых объединены в пул ликвидности;

подчиненному участнику пула ликвидности – к его банковскому счету, денежные средства на котором включены в пул ликвидности;

косвенному участнику с непосредственным доступом – к корреспондентскому счету (субсчету) прямого участника, клиентом которого является косвенный участник с непосредственным доступом.

3. Для обеспечения доступа прямого участника к услугам по переводу денежных средств с использованием ЭСП:

прямой участник определяет участника обмена, использующего ЭСП (далее – пользователь ЭСП), с указанием места его нахождения и размещения ЭСП;

прямой участник, являющийся кредитной организацией (ее филиалом), предоставляет информацию о головном офисе и (или) филиалах кредитной организации, которые не являются пользователями ЭСП и имеют доступ к услугам по переводу денежных средств путем обмена электронными сообщениями через пользователей ЭСП (централизованные филиалы), которые уполномочены на осуществление обмена электронными сообщениями (уполномоченные филиалы);

прямому участнику предоставляется информация о подразделении Банка России, через которое обеспечивается доступ к услугам по переводу денежных средств пользователям ЭСП.

4. Для идентификации участников обмена, составляющих, отправляющих и (или) получающих электронные сообщения (пакеты электронных сообщений), используется УИС, который присваивается Банком России участникам обмена.

Информация об УИС включается в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России и доводится Банком России до участника обмена в соответствии с договором об обмене.

5. Обмен электронными сообщениями между Банком России и участниками обмена осуществляется с использованием электронных сообщений, включенных в Альбом ЭС.

Обмен электронными сообщениями между Банком России и участниками обмена может осуществляться с использованием электронных сообщений, объединенных в пакеты электронных сообщений.

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

код аутентификации (электронная подпись);

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

дата составления электронного сообщения (пакета электронных сообщений);

уникальный идентификатор составителя (УИС).

6. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжений в электронном виде, контроль целостности распоряжений в электронном виде, поступивших в Банк России, а также проверка подлинности и контроль целостности иных электронных сообщений осуществляются Банком России посредством проверки кода аутентификации (электронной подписи) участника обмена, являющегося отправителем электронного сообщения (пакета электронных сообщений).

Количество кодов аутентификации (электронных подписей) в электронных сообщениях (пакетах электронных сообщений) определяется в Альбоме ЭС.

7. Участники обмена должны обеспечивать возможность воспроизведения на бумажном носителе распоряжений, заявлений, запросов, ответов, уведомлений, извещений, содержащихся в электронных сообщениях.

8. При отсутствии возможности у Банка России и (или) пользователя ЭСП доступа к услугам по переводу денежных средств путем обмена электронными сообщениями по каналам связи доступ к услугам по

переводу денежных средств может быть осуществлен с использованием отчуждаемых машинных носителей информации пользователя ЭСП (за исключением косвенного участника с непосредственным доступом).

Информация о возможности направления электронных сообщений на отчуждаемом машинном носителе информации в подразделение Банка России, обеспечивающее доступ к услугам по переводу денежных средств пользователям ЭСП для обмена электронными сообщениями на отчуждаемых машинных носителях информации, информация о таком подразделении Банка России, а также регламент обмена электронными сообщениями на отчуждаемых машинных носителях информации доводятся Банком России до участника обмена в соответствии с договором об обмене.

9. Отчуждаемые машинные носители информации с электронными сообщениями, содержащими распоряжения, уведомления и извещения в электронном виде, составленные Банком России по итогам выполнения установленных главой 5 настоящего Положения процедур приема к исполнению и исполнения содержащихся в них распоряжений, заявлений и запросов, возвращаются пользователю ЭСП не позднее рабочего дня, следующего за днем их составления.

10. При направлении пользователю ЭСП электронного сообщения (пакета электронных сообщений), содержащего исполненное распоряжение, запрос, ответ, уведомление в электронном виде, поступившее от другого пользователя ЭСП, Банк России обеспечивает возможность контроля неизменности реквизитов, указанных отправителем электронного сообщения, снабжая электронное сообщение кодом аутентификации (электронной подписью).

11. Обмен электронными сообщениями с участником обмена приостанавливается Банком России в следующих случаях:

при несоблюдении пользователем ЭСП требований к защите информации, установленных Положением Банка России от 9 января 2019 года № 672-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 марта 2019 года № 54109 (далее – Положение Банка России № 672-П), к порядку обмена электронными сообщениями, при несоблюдении договора об обмене, если выявленные нарушения не являются основанием для его расторжения;

при получении обращения пользователя ЭСП о приостановлении обмена электронными сообщениями с ним и (или) о приостановлении обмена электронными сообщениями с его централизованным филиалом;

при принятии Банком России решения об отзыве (аннулировании) лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации;

при принятии Банком России решения о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации;

при прекращении полномочий всех лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России.

При приостановлении обмена электронными сообщениями с пользователем ЭСП:

прекращается направление и получение электронных сообщений пользователя ЭСП и (или) электронных сообщений его централизованного филиала;

аннулируются электронные сообщения, поступившие в Банк России от пользователя ЭСП до приостановления обмена электронными

сообщениями, не исполненные Банком России и не направленные получателям – участникам обмена.

Обмен электронными сообщениями может быть приостановлен с пользователем ЭСП и (или) с его централизованным филиалом по одному счету или нескольким счетам при получении обращения пользователя ЭСП о приостановлении обмена электронными сообщениями с указанием банковского (корреспондентского) счета (субсчета) (перечня счетов), обмен электронными сообщениями по которому (которым) приостанавливается.

Обмен электронными сообщениями также может быть приостановлен с пользователем ЭСП и (или) с его централизованным филиалом при получении обращения пользователя ЭСП о приостановлении обмена электронными сообщениями с указанием переданного кредитной организации или ее филиалу корреспондентского субсчета другого филиала, преобразованного во внутреннее структурное подразделение для использования его реквизитов.

12. Обмен электронными сообщениями с пользователем ЭСП (за исключением косвенного участника с непосредственным доступом) ограничивается Банком России путем прекращения приема от пользователя ЭСП электронных сообщений, содержащих распоряжения для списания денежных средств со своего банковского (корреспондентского) счета (субсчета) и (или) с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) его централизованного филиала в следующих случаях:

при получении обращения пользователя ЭСП об ограничении участия в обмене электронными сообщениями с указанием банковского (корреспондентского) счета (субсчета) (перечня счетов), обмен электронными сообщениями по которому (по которым) ограничивается,

или с указанием об ограничении обмена электронными сообщениями по всем счетам пользователя ЭСП (его централизованного филиала);

при установлении ограничений на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации;

при выявлении Банком России нарушений целостности программного обеспечения ЭСП, используемого пользователем ЭСП.

Обмен электронными сообщениями с пользователем ЭСП ограничивается Банком России в случаях, предусмотренных данным пунктом, путем прекращения приема от пользователя ЭСП электронных сообщений, содержащих распоряжения для списания денежных средств с переданного кредитной организации или ее филиалу корреспондентского субсчета другого филиала, преобразованного во внутреннее структурное подразделение для использования его реквизитов.

При ограничении обмена электронными сообщениями не ограничивается направление и получение пользователем ЭСП электронных сообщений, не содержащих распоряжения о переводе денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) пользователя ЭСП и (или) его централизованного филиала.

13. Обмен электронными сообщениями с пользователем ЭСП – косвенным участником с непосредственным доступом приостанавливается Банком России в следующих случаях:

при получении обращения прямого участника с просьбой о приостановлении обмена электронными сообщениями в отношении косвенного участника с непосредственным доступом;

при приостановлении или ограничении обмена электронными сообщениями с кредитной организацией, являющейся прямым участником, предусмотренных пунктами 11 и 12 настоящего приложения.

14. Обмен электронными сообщениями с пользователем ЭСП возобновляется в случае устранения причин ограничения (приостановления) обмена электронными сообщениями.

Обмен электронными сообщениями с пользователем ЭСП – кредитной организацией (ее филиалом), приостановленный в случаях, предусмотренных абзацами четвертым и пятым пункта 11 настоящего приложения, возобновляется после подтверждения временной администрацией по управлению кредитной организацией, конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией) возможности обмена электронными сообщениями и изменения, при необходимости, условий обмена в соответствии с настоящим Положением.

Приложение 3
к Положению Банка России
от _____ года № ____-П
«О платежной системе Банка России»

**Порядок досудебного разрешения споров
с участниками платежной системы, ОПКЦ
внешней платежной системы по вопросам,
связанным с предоставлением операционных услуг,
услуг платежного клиринга, расчетных услуг
в рамках платежной системы Банка России**

1. В случае возникновения спора, связанного с предоставлением Банком России операционных услуг, услуг платежного клиринга, расчетных услуг, прямые участники (далее в целях настоящего приложения – заявители) обязаны направить претензию в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.

Претензия должна быть подписана руководителем (его заместителем) либо лицом, уполномоченным распоряжаться денежными средствами, заверена печатью (при наличии) и содержать следующую информацию:

полное наименование (фирменное – при наличии) заявителя в соответствии с его учредительными документами;

фактическое место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа;

БИК заявителя;

номер банковского (корреспондентского) счета (субсчета) (для участников платежной системы);

изложение обстоятельств, на которых основана претензия, с указанием ссылок на федеральные законы, нормативные акты Банка России, договор счета, иные документы, требования и (или) условия которых были нарушены, по мнению заявителя.

К претензии могут быть приложены документы, содержащие сведения, подтверждающие обстоятельства, на которых основана претензия.

Претензия может также содержать предложение о создании согласительной комиссии для разрешения спора.

При возникновении у косвенного участника с непосредственным доступом оснований для предъявления претензии претензия представляется прямым участником – заявителем.

В случае возникновения спора, связанного с предоставлением ОПКЦ внешней платежной системы операционных услуг, услуг платежного клиринга для сервиса быстрых платежей, заявители направляют претензию ОПКЦ внешней платежной системы, копию претензии направляют в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника. Прием, рассмотрение претензии и принятие решений по ней, а также уведомление заявителей о принятом решении осуществляется ОПКЦ внешней платежной системы в соответствии с договором, заключаемым между участником СБП и ОПКЦ внешней платежной системы согласно пункту 3.1 настоящего Положения.

В случае принятия ОПКЦ внешней платежной системы решения об отказе в признании претензии заявитель может направить претензию в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, в соответствии с настоящим пунктом. Претензия рассматривается

подразделением Банка России, обслуживающим счет участника, в соответствии с пунктами 2–9 настоящего приложения.

2. Претензия представляется в двух экземплярах, один из которых не позднее рабочего дня, следующего за днем ее представления, оформляется штампом и подписью работника подразделения Банка России с указанием фактической даты приема претензии и возвращается в качестве подтверждения приема претензии.

3. По результатам рассмотрения претензии подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, в срок не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем приема претензии, сообщает заявителю в письменном виде об одном из следующих решений:

об удовлетворении претензии (в полном объеме или частично);

об отказе в признании претензии;

о создании согласительной комиссии для рассмотрения претензии.

4. Рассмотрение претензии в течение срока, указанного в пункте 3 настоящего приложения, может быть приостановлено подразделением Банка России, обслуживающим счет участника, в случае необходимости получения дополнительных документов или сведений. С этой целью подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, может направить заявителю предложение о представлении дополнительных документов или сведений с указанием срока их представления. В случае неполучения необходимых документов или сведений к сроку, указанному в данном предложении Банка России, претензия рассматривается подразделением Банка России, обслуживающим счет участника, на основании имеющихся документов.

5. В состав согласительной комиссии включается равное количество представителей от Банка России и заявителя, но не более пяти человек с каждой стороны. В состав согласительной комиссии могут также включаться независимые специалисты (не более пяти человек) из

организаций, не представляющих какую-либо из сторон, вопросы деятельности которых затронуты в претензии, в том числе вопросы передачи сообщений по каналам связи и обеспечения защиты информации.

В случае рассмотрения претензии к ОПКЦ внешней платежной системы в состав согласительной комиссии включаются представители ОПКЦ внешней платежной системы.

6. Согласительная комиссия создается на срок до 10 рабочих дней. В случае необходимости на основании совместного решения Банка России и заявителя срок работы согласительной комиссии может быть продлен до 30 рабочих дней.

7. Работа согласительной комиссии проходит в два этапа.

На первом этапе осуществляется сбор Банком России и заявителем необходимых документов, сведений об обстоятельствах, послуживших основанием предъявления претензии.

На втором этапе на основании собранных на первом этапе материалов комиссия осуществляет рассмотрение обстоятельств, послуживших основанием предъявления заявителем претензии, и выносит свое решение по результатам рассмотрения претензии путем голосования.

8. По итогам работы согласительной комиссией составляется акт, содержащий:

описание фактических обстоятельств, послуживших основанием предъявления претензии;

описание мероприятий, проведенных членами согласительной комиссии;

вывод по результатам работы согласительной комиссии и его обоснование;

решение, об удовлетворении претензии заявителя (в полном объеме или частично) либо об отказе в удовлетворении претензии заявителя, принятое по результатам рассмотрения претензии.

Члены согласительной комиссии, не согласные с решением, вправе изложить особое мнение в произвольной форме, которое прикладывается к акту. При наличии несогласия с решением более, чем двух членов согласительной комиссии, решение по результатам рассмотрения претензии считается не принятым.

Акт составляется в двух экземплярах, подписывается всеми членами согласительной комиссии, в том числе имеющими особое мнение, и предоставляется подразделению Банка России, обслуживающему счет участника, и заявителю.

Порядок взаимодействия в рамках платежной системы в спорных и чрезвычайных ситуациях, включая информирование Банком России, ОПКЦ внешней платежной системы, участниками платежной системы о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях

1. В случае возникновения спорной или чрезвычайной ситуации при осуществлении перевода денежных средств участники платежной системы, ОПКЦ внешней платежной системы информируют Банк России, Банк России информирует участников платежной системы, ОПКЦ внешней платежной системы о возникновении операционных сбоев, их причинах и последствиях.

Банк России уведомляет участников платежной системы, ОПКЦ внешней платежной системы об особенностях предоставления сервисов платежной системы Банка России в условиях чрезвычайной ситуации, в том числе:

- о регламенте функционирования платежной системы Банка России;
- об использовании резервных автоматизированных систем с указанием даты и времени перехода на их использование;
- о перечне сервисов платежной системы Банка России, предоставляемых с использованием резервных автоматизированных систем;

о перечне и форматах используемых электронных сообщений Альбома ЭС;

о настройках ЭСП участниками обмена;

о порядке получения Справочника БИК;

о дате возобновления функционирования платежной системы Банка России в штатном режиме после устранения операционного сбоя.

2. Информирование при возникновении спорной или чрезвычайной ситуации осуществляется с использованием электронных сообщений и путем размещения информации на официальном сайте Банка России. В случае отсутствия возможности обмена электронными сообщениями с использованием транспортной системы Банка России информирование осуществляется с использованием возможных средств связи, через подразделение Банка России, указанное в договоре об обмене, а также путем направления информационного сообщения на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления технической неисправности, в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, либо в случае невозможности обмена электронными сообщениями по всем счетам данного участника – в подразделение Банка России, обслуживающее участника.

3. В случае отсутствия возможности обмена электронными сообщениями с использованием каналов связи взаимодействие между Банком России и клиентом Банка России при переходе на обмен электронными сообщениями с использованием возможных средств связи или отчуждаемых машинных носителей информации, а также при прекращении обмена осуществляется через подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, и (или) подразделение Банка России, указанное в договоре об обмене.

4. При взаимодействии в условиях чрезвычайной ситуации осуществляется обмен между Банком России и участником платежной

системы, между Банком России и ОПКЦ внешней платежной системы информацией для выверки, в том числе о сумме денежных средств клиента Банка России, доступных для перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России, а также о перечне распоряжений по счету клиента Банка России, извещения об исполнении которых были направлены ему в течение текущего операционного дня.

5. Участники платежной системы направляют отчет о причинах и последствиях возникновения операционного сбоя не позднее десяти рабочих дней после дня его возникновения в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, либо в случае невозможности обмена электронными сообщениями по всем счетам данного участника – в подразделение Банка России, обслуживающее участника. Отчет составляется в произвольной форме на бумажном носителе и подписывается руководителем участника платежной системы либо его заместителем.

ОПКЦ внешней платежной системы направляет отчет о причинах и последствиях возникновения операционного сбоя не позднее десяти рабочих дней после дня его возникновения в Банк России в электронном виде либо на бумажном носителе.

6. При возникновении спорной ситуации взаимодействие участников платежной системы осуществляется в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

Приложение 5
к Положению Банка России
от _____ года № ____-П
«О платежной системе Банка России»

**Структура БИК, порядок его присвоения участникам
платежной системы и клиентам Банка России,
не являющимся участниками платежной системы,
реквизиты Справочника банковских идентификационных
кодов в платежной системе Банка России**

1. Банк России обеспечивает ведение Справочника БИК, который содержит перечень участников платежной системы и клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, в случаях, установленных пунктом 2 настоящего приложения, с указанием их БИК и иных реквизитов.

В случае если иное не установлено настоящим Положением, требования к структуре БИК, порядку его присвоения, реквизитам Справочника БИК, приведенные в настоящем приложении в отношении участников платежной системы, распространяются также на клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, за исключением физических лиц, обслуживание которых осуществляется в соответствии с требованиями статьи 48 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019 (часть V), № 49, ст. 6953).

2. Справочник БИК ведется Банком России в электронном виде и ежедневно по рабочим дням публикуется на официальном сайте Банка России.

Банк России предоставляет Справочник БИК участникам платежной системы в соответствии с Альбомом ЭС.

Информация о клиентах Банка России, не являющихся участниками платежной системы, включаемая в Справочник БИК, публикуется на официальном сайте Банка России при наличии их согласия.

3. Для идентификации участников платежной системы применяются уникальные в рамках платежной системы Банка России девятизначные цифровые БИК, информация о которых содержится в Справочнике БИК.

БИК присваивается Банком России и позволяет однозначно установить вид участия в платежной системе.

БИК имеет следующую структуру:

1 разряд слева отражает информацию об участии и виде участия в платежной системе и принимает следующие значения:

«0» – участник платежной системы с прямым участием;

«1» – участник платежной системы с косвенным участием;

«2» – клиент Банка России, не являющийся участником платежной системы;

2–9 разряды слева соответствуют идентификатору участника платежной системы и принимают значения от «00000001» до «99999999».

Прямому участнику, за исключением подразделения Банка России, БИК присваивается при открытии банковского (корреспондентского) счета (субсчета) Банком России.

Косвенному участнику БИК присваивается при включении информации о косвенном участнике в договор счета, заключенный с прямым участником.

Клиенту Банка России, не являющемуся участником платежной системы, БИК присваивается при открытии банковского (корреспондентского) счета (субсчета) в Банке России.

Подразделению Банка России БИК присваивается на основании решения Банка России.

Участнику платежной системы присваивается один БИК.

Участник платежной системы – кредитная организация (ее филиал) дополнительно использует БИК другого филиала кредитной организации, корреспондентский субсчет которого передан ей (ему) для осуществления перевода денежных средств после преобразования такого филиала во внутреннее структурное подразделение в соответствии с приложением 7 к настоящему Положению.

4. Банк России обеспечивает включение в Справочник БИК реквизитов, предусмотренных настоящим пунктом.

4.1. Реквизит «БИК» соответствует БИК участника платежной системы. Повторное использование значения реквизита «БИК» разрешается по истечении текущего календарного года, в течение которого это значение реквизита «БИК» не использовалось.

В распоряжениях о переводе денежных средств могут быть указаны БИК:

кредитных организаций (их филиалов), подразделений Банка России, иностранных банков (иностраных кредитных организаций);

государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»;

клиентов кредитных организаций, являющихся косвенными участниками;

органов Федерального казначейства при переводе денежных средств через единый казначейский счет.

БИК, присвоенные иным клиентам Банка России, в распоряжениях о переводе денежных средств не указываются.

4.2. Реквизит «Наименование» соответствует наименованию участника платежной системы, используемому при составлении распоряжений.

В случае передачи кредитной организации или ее филиалу корреспондентского субсчета другого филиала кредитной организации для использования реквизитов после преобразования такого филиала во внутреннее структурное подразделение в реквизите «Наименование» указывается наименование преобразованного филиала.

4.2.1. Реквизит «Наименование» для подразделений Банка России должен соответствовать сокращенному наименованию, устанавливаемому Банком России.

4.2.2. Реквизит «Наименование» для клиента Банка России соответствует наименованию, указанному в договоре счета, с учетом следующего.

При формировании реквизита «Наименование» клиента Банка России допускается использование сокращения на основе его полного наименования при условии, что наименование будет содержать информацию, достаточную для его однозначной идентификации по наименованию.

Наименование территориальных органов Федерального казначейства – Управлений Федерального казначейства (далее – УФК) образуется из слов «УФК по» и наименования субъекта Российской Федерации в дательном падеже. При формировании реквизита «Наименование» территориального органа Федерального казначейства – Межрегионального операционного управления Федерального казначейства допускается использование сокращений и аббревиатур (например, МОУ ФК).

4.2.3. Реквизит «Наименование» для кредитной организации (ее филиала) должен соответствовать наименованию кредитной организации (наименованию ее филиала), используемому при заполнении

распоряжений, которое формируется на основании фирменного (полного или сокращенного) наименования кредитной организации (ее филиала), указанного в уставе кредитной организации (положении о филиале).

При формировании реквизита «Наименование» кредитной организации (ее филиала) допускается использование:

сокращений (ф-л, ф., фил. и других) или аббревиатур (Б, ФБ, КБ, ФКБ, АКБ, ФАКБ, НКО, ФНКО и других), отражающих характер деятельности кредитной организации;

сокращений или аббревиатур на основе фирменного (полного) наименования кредитной организации (ее филиала);

сокращений или аббревиатур, соответствующих организационно-правовой форме, статусу акционерного общества кредитной организации.

В случае использования корреспондентских счетов в ходе осуществления ликвидационных процедур после отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии реквизит «Наименование» должен содержать указание на наличие ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора) в полном виде или в виде сокращений и аббревиатур (например, ЛИКВ, КУ, К.У.) и наименование ликвидируемой кредитной организации.

При формировании реквизита «Наименование» ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора) допускается сокращение наименования ликвидируемой кредитной организации при условии, что данное наименование будет содержать информацию, достаточную для однозначной идентификации ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора) по наименованию.

4.2.4. Реквизит «Наименование» для косвенного участника соответствует наименованию, указанному в договоре счета с прямым участником, с учетом следующего.

При формировании реквизита «Наименование» косвенного участника допускается сокращение наименования, указанного в договоре счета с прямым участником, при условии, что данное наименование будет содержать информацию, достаточную для его однозначной идентификации по наименованию.

4.3. Реквизит «Регистрационный/порядковый номер» для кредитной организации соответствует регистрационному номеру кредитной организации, указанному в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Реквизит «Регистрационный/порядковый номер» для филиала кредитной организации соответствует порядковому номеру филиала, указанному в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

В случае передачи кредитной организации или ее филиалу корреспондентского субсчета другого филиала кредитной организации для использования реквизитов после преобразования такого филиала во внутреннее структурное подразделение в реквизите «Регистрационный/порядковый номер» указывается регистрационный номер, соответствующий регистрационному номеру кредитной организации или ее филиала, которой (которому) передан корреспондентский субсчет преобразованного филиала.

Реквизит «Регистрационный/порядковый номер» в случае использования корреспондентских счетов в ходе осуществления ликвидационных процедур после отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии должен соответствовать регистрационному номеру ликвидируемой кредитной организации.

Для клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (их филиалами), реквизит «Регистрационный/порядковый номер» не заполняется.

4.4. Реквизит «Номер счета» отражает информацию о номерах счетов участника платежной системы, по которым осуществляется перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России.

Для косвенного участника в реквизите «Номер счета» указывается номер корреспондентского счета (субсчета) прямого участника, клиентом которого является данный косвенный участник.

4.5. Реквизит «Контрольный ключ» соответствует двузначному цифровому контрольному ключу, предназначенному для проверки соответствия БИК и номера счета участника платежной системы.

Для расчета контрольного ключа используется совокупность значений реквизитов «БИК», «Номер счета» и двузначного буквенного кода страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ). Алгоритм и пример расчета, а также алгоритм проверки контрольного ключа приведены в пунктах 5 и 6 настоящего приложения.

Значение реквизита «Контрольный ключ» указывается в Справочнике БИК для каждой пары реквизитов «БИК» и «Номер счета» участника платежной системы.

Для подразделения Банка России, а также для косвенного участника реквизит «Контрольный ключ» не заполняется.

4.6. В реквизите «Код страны» указывается код страны по месту нахождения участника платежной системы в соответствии с двузначным буквенным кодом страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ).

Для подразделения Банка России реквизит «Код страны» не заполняется.

4.7. В реквизите «Код территории» указывается код территории по месту нахождения участника платежной системы, соответствующий

первым двум разрядам кода по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО).

В случае если место нахождения участника платежной системы находится за пределами территории Российской Федерации, реквизит «Код территории» принимает значение «00».

4.8. Реквизит «Индекс» соответствует почтовому индексу места нахождения участника платежной системы.

4.9. Реквизит «Тип населенного пункта» соответствует типу населенного пункта по месту нахождения участника платежной системы и указывается в соответствии с сокращениями, принятыми в ОКАТО.

4.10. Реквизит «Наименование населенного пункта» соответствует наименованию населенного пункта по месту нахождения участника платежной системы.

4.11. Реквизит «Адрес» отражает информацию об адресе участника платежной системы в населенном пункте по месту его нахождения с указанием улицы и номера дома.

Для участника платежной системы, за исключением подразделения Банка России, в реквизитах, предусмотренных подпунктами 4.7–4.11 настоящего пункта, указывается информация о месте нахождения и адресе постоянно действующего исполнительного органа, по которому осуществляется связь с юридическим лицом (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица указывается адрес иного органа или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности).

В случае передачи кредитной организации или ее филиалу корреспондентского субсчета другого филиала кредитной организации для использования реквизитов после преобразования такого филиала во внутреннее структурное подразделение в реквизитах, предусмотренных подпунктами 4.7–4.11 настоящего пункта, указывается информация о

месте нахождения и адресе кредитной организации или ее филиала, которой (которому) передан корреспондентский субсчет преобразованного филиала.

Для подразделения Банка России в реквизите «Адрес» указывается его адрес.

Для полевых учреждений Банка России в реквизите «Адрес» может указываться его адрес или номер абонентного ящика (номер ячейки абонентного почтового шкафа) при его наличии или реквизит может не заполняться.

4.12. Реквизит «БИК (СВИФТ)» соответствует международному банковскому идентификационному коду SWIFT BIC, присвоенному кредитной организации (ее филиалу), зарегистрированной (зарегистрированному) в SWIFT в качестве пользователя и включенной (включенному) в Международный справочник SWIFT BIC Directory (далее – SWIFT BIC).

Реквизит заполняется при наличии у участника платежной системы кода SWIFT BIC и наличии данной информации в договоре счета.

Для клиента Банка России, не являющегося участником платежной системы, реквизит «БИК (СВИФТ)» не заполняется.

4.13. Реквизит «Наименование на английском языке» соответствует наименованию участника платежной системы, содержащемуся в международном справочнике SWIFT BIC Directory.

Реквизит заполняется при наличии у участника платежной системы кода SWIFT BIC и наличии данной информации в договоре счета. Участники платежной системы обеспечивают достоверность и актуальность данной информации для заполнения реквизитов в Справочнике БИК.

Для клиента Банка России, не являющегося участником платежной системы, реквизит «Наименование на английском языке» не заполняется.

4.14. Реквизит «БИК подразделения Банка России, обслуживающего счет участника» соответствует БИК подразделения Банка России по месту нахождения клиента Банка России, открывшего счет клиенту Банка России с учетом пункта 3.7 настоящего Положения.

Для подразделения Банка России и косвенного участника реквизит «БИК подразделения Банка России, обслуживающего счет участника» не заполняется.

4.15. Реквизит «БИК головной организации» соответствует БИК головной организации участника платежной системы.

Реквизит заполняется для филиалов кредитных организаций и, при наличии, для подразделений Банка России.

4.16. Реквизит «БИК прямого участника» заполняется для косвенного участника и соответствует БИК прямого участника.

Для других участников платежной системы и клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, реквизит «БИК прямого участника» не заполняется.

4.17. Реквизит «Дата включения в состав участников» отражает информацию о дате, с которой участник платежной системы включен в состав участников платежной системы.

Для клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, реквизит «Дата включения в состав участников» заполняется.

4.18. Реквизит «Доступные сервисы перевода денежных средств» отражает информацию о доступе к услугам по переводу денежных средств с использованием сервиса срочного перевода, сервиса несрочного перевода

и сервиса быстрых платежей с учетом пункта 3.3 настоящего Положения и может принимать следующие значения:

- сервис несрочного перевода;
- сервис срочного перевода;
- сервис несрочного перевода и срочного перевода;
- сервис срочного перевода и сервис быстрых платежей;
- сервис срочного перевода, сервис несрочного перевода и сервис быстрых платежей.

4.19. Реквизит «Участник обмена» отражает информацию о наличии доступа клиента Банка России к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде с учетом пункта 3.9 настоящего Положения и может принимать следующие значения:

- не участник обмена;
- участник обмена.

4.20. Реквизит «Ограничения участника» отражает информацию о введении Банком России ограничений предоставления услуг по переводу денежных средств участнику платежной системы (по всем счетам данного участника) и может принимать следующие значения (с учетом пункта 4.12 настоящего Положения):

- ограничение предоставления сервиса срочного перевода;
- отзыв (аннулирование) лицензии;
- мораторий на удовлетворение требований кредиторов.

4.21. Реквизит «Дата начала действия ограничений участника» отражает информацию о дате начала действия ограничений предоставления услуг по переводу денежных средств участнику платежной системы, указанных в пункте 4.20 настоящего приложения.

4.22. Реквизит «УИС» соответствует УИС, присвоенному Банком России с учетом пункта 4 приложения 2 к настоящему Положению.

Для косвенного участника с доступом к услугам по переводу денежных средств через прямого участника УИС не присваивается.

4.23. Реквизит «Ограничения операций по счету» содержит информацию о введении Банком России ограничений при осуществлении перевода денежных средств по конкретному банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) и может принимать следующие значения (с учетом пунктов 2.6, 4.3 и 4.12 настоящего Положения):

закрытие счета;

временное сохранение счета с его функционированием в ограниченном режиме;

ограничение предоставления сервиса срочного перевода;

приостановление предоставления сервиса быстрых платежей;

использование реквизитов филиала кредитной организации после его преобразования во внутреннее структурное подразделение.

4.24. Реквизит «Дата начала действия ограничения операций по счету» отражает информацию о дате начала действия ограничений при осуществлении перевода денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету), предусмотренных пунктом 4.23 настоящего приложения.

4.25. Реквизит «Тип счета» отражает информацию о типе счета участника, указанного в реквизите «Номер счета», и может принимать одно из следующих значений:

корреспондентский счет (субсчет);

банковский счет, не являющийся корреспондентским счетом (субсчетом);

банковский счет, не являющийся единым казначейским счетом;

счет Банка России;

счет органа Федерального казначейства;

единый казначейский счет;
счет доверительного управления;
клиринговый счет.

В случае если реквизит «Тип счета» имеет значение «корреспондентский счет (субсчет)», значение реквизита «Номер счета» при составлении распоряжений указывается в качестве номера счета кредитной организации (ее филиала), чей БИК указан в распоряжении.

В случае если реквизит «Тип счета» имеет значение, отличное от значения «корреспондентский счет (субсчет)», значение реквизита «Номер счета» при составлении платежного поручения, платежного требования, инкассового поручения, платежного ордера указывается в качестве номера счета плательщика, получателя средств.

В случае если реквизит «Тип счета» имеет значение «единый казначейский счет», значение реквизита «Номер счета» органа Федерального казначейства, чей БИК указан в распоряжении, при составлении платежного поручения, платежного требования, инкассового поручения, платежного ордера указывается в реквизите, предназначенном для номера счета кредитной организации (ее филиала).

5. Значение контрольного ключа рассчитывается в соответствии со следующим алгоритмом.

Значение двузначного буквенного кода страны указывается в соответствии с ОКСМ.

5.1. Значение контрольного ключа рассчитывается с использованием следующих кодовых значений для преобразования:

A=10	G=16	M=22	S=28	Y=34
B=11	H=17	N=23	T=29	Z=35
C=12	I=18	O=24	U=30	
D=13	J=19	P=25	V=31	
E=14	K=20	Q=26	W=32	

F=15

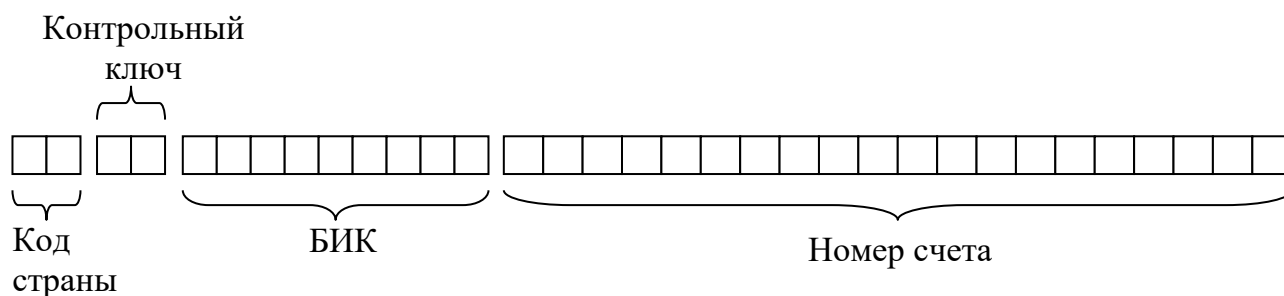
L=21

R=27

X=33

5.2. Контрольный ключ рассчитывается в следующем порядке.

5.2.1. Составляется буквенно-цифровая последовательность:



5.2.2. Контрольный ключ принимает значение «00».

5.2.3. Первые 4 разряда (код страны и контрольный ключ («00»)) перемещаются в конец составленной буквенно-цифровой последовательности.

В качестве БИК указывается значение БИК участника, если номер счета соответствует типу счета «корреспондентский счет (субсчет)» согласно подпункту 4.25 пункта 4 настоящего приложения. В качестве БИК указывается БИК подразделения Банка России, если номер счета соответствует типу счета, отличному от типа «корреспондентский счет (субсчет)».

5.2.4. Буквы кода страны преобразовываются в цифры в соответствии с подпунктом 5.1 настоящего пункта.

5.2.5. Полученный по результатам выполнения подпунктов 5.2.1–5.2.4 настоящего пункта результат делится на 97, и вычисляется неполное частное. В случае если полученный в подпункте 5.2.4 настоящего пункта результат начинается с «0», при делении данного числа на 97 он не учитывается.

5.2.6. Неполное частное число, полученное в результате вычисления, предусмотренного подпунктом 5.2.5 настоящего пункта, умножается на 97.

5.2.7. Из числа, полученного в результате преобразования, предусмотренного подпунктом 5.2.4 настоящего пункта, вычитается результат вычисления, полученный в соответствии подпунктом 5.2.6 настоящего пункта.

5.2.8. Результат вычитания, полученный в соответствии с подпунктом 5.2.7 настоящего пункта, вычитается из числа 98.

5.2.9. Полученный в соответствии с подпунктом 5.2.8 настоящего пункта результат вычисления является контрольным ключом. В случае если полученным результатом является одна цифра, перед ней проставляется «0».

6. Проверка контрольного ключа проводится в соответствии со следующим алгоритмом.

6.1. Первые 4 разряда (код страны и контрольный ключ) перемещаются в конец составленной буквенно-цифровой последовательности.

6.2. Буквы кода страны преобразовываются в цифры в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 настоящего приложения.

6.3. Полученный в соответствии с подпунктом 6.2 настоящего пункта результат делится на 97, и вычисляется неполное частное.

6.4. Неполное частное число, полученное в соответствии с подпунктом 6.3 настоящего пункта, умножается на 97.

6.5. Из числа, полученного в соответствии с подпунктом 6.2 настоящего пункта, вычитается результат, полученный в соответствии с подпунктом 6.4 настоящего пункта.

6.6. В случае если результат проверки равен «1», значение контрольного ключа рассчитано верно.

**Условия формирования пула ликвидности,
перевода денежных средств с использованием
пула ликвидности, расформирования пула ликвидности**

1. Пул ликвидности может формироваться Банком России:

для кредитной организации, если у кредитной организации имеются филиалы, которым открыты корреспондентские субсчета в Банке России;

для кредитной организации, если у кредитной организации имеются филиалы, реквизиты которых переданы для использования после их преобразования во внутреннее структурное подразделение;

для Федерального казначейства, территориальных органов Федерального казначейства, которым открыты банковские счета в Банке России, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

для Федерального казначейства, территориальных органов Федерального казначейства, которым открыт единый казначейский счет в Банке России.

2. Для осуществления перевода денежных средств с использованием пула ликвидности кредитная организация представляет в подразделение Банка России, обслуживающее участника, обращение, в котором указываются корреспондентский счет и (или) корреспондентские субсчета, открытые в Банке России, денежные средства на которых

объединяются в пул ликвидности, а также определяются главный и подчиненные участники пула ликвидности.

В пул ликвидности могут быть объединены денежные средства на корреспондентском счете кредитной организации и корреспондентских субсчетах ее филиалов, в том числе:

на счетах с ограниченным режимом функционирования;

на корреспондентских субсчетах, переданных для использования реквизитов после преобразования филиалов во внутренние структурные подразделения.

В пул ликвидности объединяются также денежные средства на счете с ограниченным режимом функционирования реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации (ее филиала) при наличии обращения кредитной организации, имеющей пул ликвидности, к которой присоединяется реорганизуемая (присоединяемая) кредитная организация.

В пул ликвидности не объединяются:

денежные средства на корреспондентских счетах (субсчетах) кредитных организаций (ее филиалов), по которым доступ к услугам по переводу денежных средств предоставляется полевыми учреждениями Банка России;

денежные средства на банковском счете кредитной организации, не являющемся корреспондентским счетом (субсчетом), в том числе на счете доверительного управления, клиринговом счете, счете гарантийного фонда платежной системы в случае выполнения кредитной организацией функций оператора внешней платежной системы.

3. Для осуществления перевода денежных средств с использованием пула ликвидности Федеральное казначейство представляет в Банк России обращение, в котором определяются главный и подчиненные участники пула ликвидности и указываются банковские счета Федерального казначейства и (или) территориальных органов

Федерального казначейства, открытые в Банке России, денежные средства на которых объединяются в пул ликвидности или в несколько пулов ликвидности. Денежные средства на одном банковском счете могут быть включены только в один пул ликвидности.

При изменении состава участников пула ликвидности, перечня банковских счетов, включенных в пул ликвидности, обращение, предусмотренное абзацем первым настоящего пункта, представляется Федеральным казначейством в Банк России.

Для формирования пула ликвидности по единому казначейскому счету Федеральное казначейство представляет в Банк России обращение в соответствии с настоящим пунктом.

4. Обращение участника платежной системы составляется в письменном виде в произвольной форме и подписывается руководителем (лицом, уполномоченным подписывать данное обращение).

По результатам рассмотрения обращения Банк России письменно информирует участника платежной системы о дате начала функционирования пула ликвидности в соответствии с условиями, указанными в обращении.

В день начала функционирования пула ликвидности ко всем корреспондентским счетам (субсчетам), денежные средства на которых объединяются в пул ликвидности, должна отсутствовать очередь не исполненных в срок распоряжений.

При наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к корреспондентскому счету (субсчету), определенному в обращении в качестве подчиненного участника пула ликвидности, данный счет не включается в пул ликвидности.

При наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к корреспондентскому счету (субсчету), определенному в обращении в

качестве главного участника пула ликвидности, пул ликвидности не формируется.

В обращение также включается просьба о прекращении условий договора счета в части осуществления периодического перевода денежных средств, выполняемого в соответствии с пунктом 4.16 настоящего Положения.

5. В завершающем сеансе после окончания завершающего консолидированного рейса, предусмотренного приложением 17 к настоящему Положению, денежные средства распределяются Банком России по банковским счетам участников пула ликвидности в следующем порядке, если по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала) не установлен арест и другие ограничения (не установлены аресты и другие ограничения):

на банковском счете каждого подчиненного участника пула ликвидности устанавливается нулевое значение суммы денежных средств путем перевода денежных средств (при необходимости) платежным поручением Банка России с банковского счета подчиненного участника пула ликвидности на банковский счет главного участника пула ликвидности либо с банковского счета главного участника пула ликвидности на банковский счет подчиненного участника пула ликвидности;

на банковском счете главного участника пула ликвидности устанавливается значение суммы денежных средств, равное общей сумме денежных средств в пуле ликвидности с учетом списаний и зачислений денежных средств по его счету и суммы кредита овернайт, если он предоставлен Банком России главному участнику пула ликвидности.

6. При установлении ареста и других ограничений по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации и (или) ее филиала – участника пула ликвидности в завершающем сеансе после

окончания завершающего консолидированного рейса денежные средства распределяются Банком России по корреспондентским счетам (субсчетам) участников пула ликвидности (при необходимости) путем перевода денежных средств платежным поручением Банка России с корреспондентского счета (субсчета) подчиненного участника пула ликвидности на корреспондентский счет (субсчет) главного участника пула ликвидности либо с корреспондентского счета (субсчета) главного участника пула ликвидности на корреспондентский счет (субсчет) подчиненного участника пула ликвидности в следующем порядке с учетом последовательности установления арестов и других ограничений, предусмотренной пунктом 5.18 настоящего Положения:

на корреспондентском счете (субсчете) каждого подчиненного участника пула ликвидности, по которому установлен арест (установлены аресты) и другие ограничения на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения), устанавливается значение суммы денежных средств в размере суммы установленного ареста (установленных арестов) и других ограничений;

при отсутствии арестов и других ограничений по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности значение суммы денежных средств на его счете устанавливается в размере, равном общей сумме денежных средств в пуле ликвидности (за исключением сумм арестов и других ограничений на счетах подчиненных участников пула ликвидности), с учетом списаний и зачислений денежных средств по его счету, а также суммы кредита овернайт, предоставленного Банком России главному участнику пула ликвидности;

при наличии ареста и других ограничений по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности значение суммы

денежных средств на его счете устанавливается в размере, равном общей сумме денежных средств в пуле ликвидности с учетом суммы ареста и других ограничений по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности, с учетом списаний и зачислений денежных средств по его счету, а также суммы кредита овернайт, предоставленного Банком России главному участнику пула ликвидности, и за исключением сумм денежных средств, распоряжение которыми было ограничено по счетам подчиненных участников пула ликвидности;

если сумма ареста и других ограничений, установленная в последовательности, предусмотренной пунктом 5.18 настоящего Положения, превышает общую сумму денежных средств в пуле ликвидности, то на корреспондентском счете (субсчете) главного участника пула ликвидности устанавливается значение суммы денежных средств в размере суммы денежных средств, оставшихся после перевода платежными поручениями Банка России с корреспондентского счета (субсчета) главного участника пула ликвидности на корреспондентские субсчета подчиненных участников пула ликвидности согласно настоящему пункту, а также с учетом суммы кредита овернайт, предоставленного Банком России главному участнику пула ликвидности.

7. Пул ликвидности расформировывается Банком России:

для кредитной организации – не позднее операционного дня, следующего за днем отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, либо со дня формирования очереди не исполненных в срок распоряжений к корреспондентскому счету кредитной организации или корреспондентскому субсчету ее филиала, либо со дня, указанного в обращении кредитной организации;

для Федерального казначейства, территориального органа Федерального казначейства – со дня, указанного в обращении Федерального казначейства, представленного в Банк России.

Корреспондентский субсчет филиала кредитной организации или счет с ограниченным режимом функционирования кредитной организации (ее филиала) исключается из состава пула ликвидности после его закрытия.

**Предоставление временного сохранения корреспондентского
счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала)
в Банке России с его функционированием в ограниченном
режиме, передача и дальнейшее использование реквизитов филиала,
преобразованного во внутреннее структурное подразделение**

1. Обращение о временном сохранении корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в Банке России с его функционированием в ограниченном режиме (далее – сохранение счета с ограниченным режимом функционирования) (далее – обращение о сохранении счета) составляется на бумажном носителе в произвольной форме и представляется не позднее пятнадцати рабочих дней до предполагаемой даты начала сохранения счета с ограниченным режимом функционирования в подразделение Банка России, обслуживающее подлежащий закрытию корреспондентский счет (субсчет).

2. В обращении о сохранении счета кредитной организацией указываются:

обоснование необходимости сохранения счета с ограниченным режимом функционирования;

предлагаемая дата окончания сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, при этом срок сохранения счета не должен превышать 90 календарных дней с даты начала функционирования в ограниченном режиме;

просьба об установлении ограниченного режима путем включения счета с ограниченным режимом функционирования в состав группы банковских счетов кредитной организации – правопреемника, денежные средства на которых объединены в пул ликвидности, либо путем осуществления по счету с ограниченным режимом функционирования только операций по зачислению денежных средств на основании распоряжений, составленных другими участниками платежной системы, и их переводу подразделением Банка России на другой корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала) или корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации – правопреемника (далее – другой корреспондентский счет (субсчет) с указанием реквизитов счета.

В случае установления ограниченного режима путем осуществления по счету с ограниченным режимом функционирования только операций по зачислению денежных средств на основании распоряжений, составленных другими участниками платежной системы, и их переводу подразделением Банка России на другой корреспондентский счет (субсчет) в обращении о сохранении счета также указываются распоряжение кредитной организации (ее филиала) о переводе денежных средств подразделением Банка России на другой корреспондентский счет (субсчет), предлагаемое время осуществления перевода денежных средств в течение операционного дня.

Решение об изменении срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, а также об изменении отдельных условий перевода денежных средств (в том числе об изменении корреспондентского счета (субсчета), на который осуществляется перевод денежных средств) принимается территориальным учреждением Банка России на основании обращения кредитной организации об изменении

срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, об изменении отдельных условий перевода денежных средств.

3. Обращение о сохранении счета, об изменении срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, об изменении отдельных условий перевода денежных средств подписывается руководителем или иным уполномоченным лицом и заверяется оттиском печати (при наличии) кредитной организации, составившей обращение.

4. Согласие или отказ предоставить кредитной организации возможность сохранения счета с ограниченным режимом функционирования оформляется на бумажном носителе письмом, подписываемым руководителем территориального учреждения Банка России (его заместителем), и направляется территориальным учреждением Банка России кредитной организации, представившей обращение, не позднее десяти рабочих дней после дня его поступления в территориальное учреждение Банка России. В случае согласия в письмо включается информация о дате начала и дате окончания срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования и его закрытия и (или) условие, определяющее дату начала сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, а в случае отказа – причина отказа.

При указании в письме территориального учреждения Банка России условия, определяющего дату начала сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, в кредитную организацию дополнительно направляется письмо с указанием даты начала и даты окончания срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования и его закрытия.

Дата начала сохранения счета с ограниченным режимом функционирования устанавливается в соответствии с датой, указанной в обращении кредитной организации, но не ранее чем через пять рабочих дней после даты направления письма (дополнительного письма)

территориального учреждения Банка России, содержащего дату начала сохранения счета с ограниченным режимом функционирования.

Обращение об изменении срока сохранения счета, а также изменении отдельных условий перевода денежных средств рассматривается Банком России в порядке и сроки, установленные настоящим приложением для заявления о сохранении счета.

5. Распоряжения о переводе денежных средств на счет с ограниченным режимом функционирования принимаются к исполнению и исполняются.

6. При установлении ограниченного режима функционирования по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала) осуществляются только операции по зачислению денежных средств на основании распоряжений, составленных другими участниками платежной системы, и их переводу подразделением Банка России на другой корреспондентский счет (субсчет) в период до даты окончания временного сохранения корреспондентского счета (субсчета).

Перевод денежных средств со счета с ограниченным режимом функционирования на другой корреспондентский счет (субсчет) осуществляется на основании программно формируемого платежного поручения подразделения Банка России.

7. Включение счета с ограниченным режимом функционирования в состав банковских счетов кредитной организации – правопреемника, денежные средства на которых объединены в пул ликвидности, осуществляется со дня внесения изменений в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России.

При распределении денежных средств по банковским счетам участников пула ликвидности в завершающем консолидированном рейсе списание денежных средств со счета с ограниченным режимом функционирования для их зачисления на корреспондентский счет

(субсчет) главного участника пула ликвидности осуществляется на основании программно формируемого платежного поручения подразделения Банка России.

8. Кредитная организация (ее филиал), на корреспондентский счет (субсчет) которой (которого) подразделением Банка России выполняется перевод денежных средств со счета с ограниченным режимом функционирования, вправе обратиться в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, в подразделение Банка России, обслуживающее участника, с просьбой о направлении данной кредитной организации (ее филиалу) извещений в электронном виде о зачислении денежных средств на счет с ограниченным режимом функционирования с указанием реквизитов исполненных распоряжений и даты исполнения, а также исполненных распоряжений в электронном виде.

9. Обращение о передаче кредитной организации или ее филиалу корреспондентского субсчета другого филиала кредитной организации после преобразования такого филиала во внутреннее структурное подразделение (далее – обращение о передаче реквизитов преобразуемого филиала) составляется кредитной организацией на бумажном носителе в произвольной форме и представляется не позднее пятнадцати рабочих дней до предполагаемой даты передачи реквизитов в подразделение Банка России, обслуживающее корреспондентский субсчет преобразуемого филиала.

10. В обращении об использовании реквизитов преобразуемого филиала кредитной организацией указываются:

просьба о передаче реквизитов преобразуемого филиала (наименование, БИК и номер корреспондентского субсчета) с указанием кредитной организации или филиала, которому передается корреспондентский субсчет преобразуемого филиала;

предлагаемая дата передачи реквизитов преобразуемого филиала.

Обращение о передаче реквизитов преобразуемого филиала подписывается руководителем или иным уполномоченным лицом и заверяется оттиском печати (при наличии) кредитной организации.

11. Согласие с передачей реквизитов преобразуемого филиала с указанием даты передачи оформляется на бумажном носителе письмом, подписываемым руководителем территориального учреждения Банка России (его заместителем), и направляется территориальным учреждением Банка России кредитной организации, представившей обращение, не позднее десяти рабочих дней после дня его поступления в территориальное учреждение Банка России.

12. С даты передачи реквизитов филиала, преобразованного во внутреннее структурное подразделение, в распоряжениях о переводе денежных средств указываются значения БИК и корреспондентского субсчета преобразованного филиала.

При изготовлении экземпляров распоряжений на бумажном носителе указываются реквизиты преобразованного филиала в соответствии с настоящим пунктом, а в реквизите «Наименование» указывается наименование кредитной организации (ее филиала), которой (которому) передается корреспондентский субсчет преобразованного филиала, после чего в скобках указываются наименование и место нахождения преобразованного филиала).

Корреспондентский субсчет филиала, переданный кредитной организации или другому филиалу кредитной организации, обслуживается подразделением Банка России по месту нахождения филиала кредитной организации до его преобразования во внутреннее структурное подразделение.

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

1. Прием распоряжений клиентов Банка России на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации осуществляется в соответствии с договором счета от лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, или от представителей клиентов Банка России, уполномоченных на представление распоряжений в Банк России, на основании выданной им доверенности, подписанной руководителем клиента Банка России или иным лицом, уполномоченным на подписание доверенности от имени клиента Банка России, содержащей фамилию, имя и отчество (при его наличии) представителя клиента Банка России, реквизиты документа, удостоверяющего его личность, состав полномочий с указанием места их выполнения, дату выдачи доверенности.

2. Прием распоряжений на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации осуществляется при предъявлении лицами, указанными в пункте 1 настоящего приложения, сопроводительного письма клиента Банка России, подписанного лицом, уполномоченным распоряжаться денежными средствами, либо руководителем клиента Банка России (лицом, его замещающим),

руководителем подразделения клиента Банка России (лицом, его замещающим) в соответствии с договором счета.

3. В случае представления распоряжений на бумажном носителе в сопроводительное письмо включается перечень представляемых распоряжений с указанием их даты, номера, наименования получателя средств и суммы платежа, а также перечень сводных поручений с указанием их даты, номера и суммы. Сведения о распоряжениях, являющихся приложением к сводному поручению кредитной организации (ее филиала), в сопроводительное письмо могут не включаться.

4. В случае представления распоряжений на отчуждаемых машинных носителях информации в сопроводительном письме указывается количество отчуждаемых машинных носителей информации и количество файлов на каждом отчуждаемом машинном носителе информации.

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

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

**Направление в банк плательщика,
прием к исполнению (за исключением контроля достаточности
денежных средств) банком плательщика инкассовых поручений и
платежных требований, составленных банками получателей,
получателями средств и взыскателями средств**

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

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

При приеме к исполнению инкассового поручения, платежного требования в электронном виде от участника обмена выполняются процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений.

При положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению поступившего от получателя средств инкассового поручения,

платежного требования, поступившего от взыскателя средств инкассового поручения в электронном виде Банком России в инкассовом поручении, платежном требовании указываются даты их поступления в Банк России.

2. Получателем средств – клиентом Банка России инкассовое поручение, платежное требование на бумажном носителе представляется в подразделение Банка России для последующей передачи банку плательщика – подразделению Банка России, кредитной организации (ее филиалу). При приеме к исполнению инкассового поручения, платежного требования от получателя средств – клиента Банка России выполняются процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений.

Банком получателя – кредитной организацией (ее филиалом) инкассовое поручение, платежное требование на бумажном носителе представляется в подразделение Банка России для последующей передачи банку плательщика – подразделению Банка России. При приеме к исполнению инкассового поручения, платежного требования от банка получателя – кредитной организации (ее филиала) выполняются процедуры контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений.

При положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению инкассового поручения, платежного требования, представленного в подразделение Банка России получателем средств – клиентом Банка России на бумажном носителе, на всех экземплярах принятого к исполнению инкассового поручения, платежного требования проставляются дата приема, штамп и подпись работника подразделения Банка России.

3. При отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению инкассового поручения, платежного требования,

представленного в Банк России взыскателем средств, получателем средств, банком получателя – клиентом Банка России, инкассовое поручение, платежное требование подлежат возврату (аннулированию) в порядке, предусмотренном главой 5 настоящего Положения.

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

5. Банк России обеспечивает направление банку плательщика инкассового поручения, платежного требования в электронном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения от взыскателя средств, получателя средств, банка получателя – участника обмена либо за днем его составления подразделением Банка России.

Получателем средств, банком получателя – кредитной организацией (ее филиалом) инкассовое поручение, платежное требование на бумажном носителе, в электронном виде может быть передано непосредственно банку плательщика – кредитной организации (ее филиалу).

6. Распоряжение взыскателя средств, не являющегося клиентом Банка России, направляется в Банк России в электронном виде в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, для последующей передачи банку плательщика – участнику обмена, подразделению Банка России либо представляется на бумажном носителе в подразделение Банка России.

7. Банк России обеспечивает направление банку плательщика – подразделению Банка России распоряжения взыскателя средств, не являющегося клиентом Банка России, на бумажном носителе с приложенным исполнительным документом незамедлительно после его получения от взыскателя средств в подразделении Банка России.

8. При выполнении в банке плательщика – подразделения Банка России процедур приема к исполнению инкассового поручения, платежного требования осуществляется контроль значений реквизитов распоряжений в соответствии с Альбомом распоряжений.

В случае предъявления инкассового поручения на основании договора, заключенного между плательщиком и получателем средств (в том числе договора счета, если такой договор заключен с банком получателя, являющимся получателем средств), работником банка плательщика – подразделения Банка России проверяется наличие в договоре счета или ином договоре с плательщиком – клиентом Банка России условия о списании денежных средств на основании инкассового поручения и ссылок, указанных в реквизите «Назначение платежа» инкассового поручения.

В случае если инкассовое поручение, платежное требование поступило в банк плательщика – подразделение Банка России на бумажном носителе через банк получателя – подразделение Банка России, проверяется наличие на экземплярах инкассового поручения, платежного требования даты приема их банком получателя, штампа и подписи работника подразделения Банка России, обслуживающего счет получателя средств.

9. Поступившие в банк плательщика – подразделение Банка России инкассовое поручение и платежное требование регистрируются в журнале произвольной формы (далее – регистрационный журнал) с указанием номера банковского счета клиента Банка России и его БИК, содержащегося в Справочнике БИК, номера, даты и суммы каждого инкассового поручения или платежного требования, а также даты их поступления в банк плательщика – подразделение Банка России.

10. При списании денежных средств в пользу Банка России, а также в обязательные резервы, инкассовое поручение, платежное требование составляются подразделением Банка России.

11. При взыскании денежных средств с банковского счета клиента Банка России на основании распоряжения взыскателя средств, поступившие в банк плательщика – подразделение Банка России в электронном виде, инкассовое поручение составляются подразделением Банка России.

Инкассовое поручение, платежное требование, поступившие в банк плательщика – подразделение Банка России в электронном виде или на бумажном носителе для перевода денежных средств с банковских счетов клиентов Банка России, исполняются в порядке, установленном главой 5 настоящего Положения. При оформлении на бумажном носителе экземпляра инкассового поручения, платежного требования, поступивших в электронном виде, проставляются дата, штамп подразделения Банка России и подпись работника подразделения Банка России.

Инкассовое поручение, платежное требование в электронном виде составляется банком плательщика – кредитной организацией (ее филиалом), являющейся участником обмена, при переводе денежных средств с банковского счета клиента кредитной организации (ее филиала) на основании поступивших распоряжения взыскателя средств, получателя средств в электронном виде или на бумажном носителе, и исполняются в порядке, установленном настоящим Положением.

12. Клиент Банка России – плательщик может заранее дать акцепт платежного требования в виде заявления о заранее данном акцепте, составленного плательщиком в электронном виде либо на бумажном носителе. В заявлении о заранее данном акцепте указывается срок действия заранее данного акцепта (в том числе дата, начиная с которой действует заранее данный акцепт плательщика, но не ранее рабочего дня,

следующего за днем поступления данного заявления в подразделение Банка России, обслуживающее счет плательщика).

Заявление о заранее данном акцепте на бумажном носителе представляется плательщиком в двух экземплярах, один из которых оформляется подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами. На каждом из экземпляров проставляются дата, штамп и подпись работника подразделения Банка России, один из экземпляров возвращается клиенту Банка России в качестве подтверждения о приеме заявления о заранее данном акцепте, другой экземпляр, оформленный подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, хранится вместе с договором счета.

Заявление о заранее данном акцепте может быть отозвано плательщиком на основании заявления об отмене заранее данного акцепта, составленного в электронном виде либо на бумажном носителе, которое оформляется и представляется аналогично заявлению о заранее данном акцепте.

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

При приеме к исполнению платежного требования осуществляется контроль наличия заранее данного акцепта плательщика.

13. Получение акцепта плательщика – участника обмена осуществляется путем направления ему подразделением Банка России поступившего платежного требования в электронном виде и получения от него в течение срока, установленного для акцепта, заявления об акцепте либо об отказе от акцепта в электронном виде. При этом платежное требование помещается в очередь распоряжений, ожидающих акцепта.

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

При получении частичного акцепта плательщика банк плательщика – подразделение Банка России направляет банку получателя – участнику обмена уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта плательщика с указанием суммы акцепта и номера, даты, суммы платежного требования.

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

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

При отказе от акцепта или частичном акцепте платежного требования заявление об акцепте, отказе от акцепта на бумажном носителе представляется клиентом Банка России в подразделение Банка России в

трех экземплярах, два из которых оформляются подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиском печати (при наличии) клиента Банка России – плательщика.

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

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

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

15. При частичном акцепте платежное требование исполняется подразделением Банка России в акцептованной сумме с применением платежного ордера.

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

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

17. Банк России обеспечивает направление банку получателя, взыскателю средств, получателю средств составленных банком плательщика – кредитной организацией (ее филиалом), подразделением Банка России уведомления в электронном виде о результатах процедур приема к исполнению и об исполнении распоряжения (инкассового поручения и платежного требования), а также заявления об акцепте, отказе от акцепта платежного требования не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления и заявления от банка плательщика или составления уведомления подразделением Банка России.

Банк России обеспечивает направление банку плательщика запросов об отзыве платежных требований и инкассовых поручений, составленных банком получателя – кредитной организацией (ее филиалом), подразделением Банка России.

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

19. Банк России обеспечивает направление взыскателю средств – участнику обмена в соответствии с пунктом 17 настоящего приложения,

составленного банком плательщика – кредитной организацией (ее филиалом) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, уведомления о помещении инкассового поручения в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (ее филиала) в Банке России для исполнения инкассового поручения взыскателя средств – участника обмена.

**Осуществление срочного перевода на основании
распоряжений, применяемых в рамках форм
безналичных расчетов инкассовыми поручениями
и в форме перевода денежных средств
по требованию получателя средств (прямое дебетование),
составленных в электронном виде
уполномоченными составителями требований**

1. Подразделения Банка России, получатели средств (за исключением косвенных участников) могут составлять инкассовые поручения, платежные требования для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса срочного перевода с банковских (корреспондентских) счетов (субсчетов) других прямых участников в соответствии с законодательством Российской Федерации или при наличии такой возможности в договорах счета, заключенных с прямыми участниками, являющимися плательщиками (в том числе в случае заключения Банком России договора о взаимодействии).

Получатель средств – прямой участник может составлять инкассовые поручения, платежные требования для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса срочного перевода с корреспондентского счета (субсчета) другого прямого участника, открытого в Банке России, с последующим списанием денежных средств прямым участником с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом, открытого у прямого участника, без участия

Банка России (при наличии в договоре счета между Банком России и прямым участником, являющимся банком плательщика, условия о возможности такого списания).

Получатель средств – косвенный участник с непосредственным доступом может составлять платежные требования, инкассовые поручения для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса срочного перевода с корреспондентского счета (субсчета) прямого участника, открытого в Банке России, с последующим списанием денежных средств прямым участником с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом, открытого у прямого участника, без участия Банка России (при наличии в договоре счета между Банком России и прямым участником, являющимся банком плательщика, а также в договоре между косвенными участниками с непосредственным доступом условия о возможности такого списания). При этом в реквизите «Код» платежного требования указывается идентификатор договора между косвенным участником – плательщиком и косвенным участником – получателем средств.

Прямой участник, являющийся подразделением Банка России, может составлять и направлять в Банк России с использованием сервиса срочного перевода инкассовые поручения, платежные требования для осуществления перевода денежных средств с банковских счетов других прямых участников при наличии такого условия в договоре счета и (или) ином договоре между Банком России и плательщиком – клиентом Банка России.

2. Прямой участник, являющийся центральным платежным клиринговым контрагентом, клиринговой организацией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; 2018, № 53 (часть I), ст. 8440), может составлять и направлять в Банк

России с использованием сервиса срочного перевода инкассовые поручения, платежные требования (в том числе в составе реестра клиринговых позиций) для осуществления перевода денежных средств с банковских счетов других прямых участников, со счетов Банка России при наличии такой возможности в договоре счета и (или) договоре о взаимодействии.

3. Контроль значений реквизитов инкассовых поручений, платежных требований при выполнении процедур приема к исполнению, в том числе контроль соответствия распоряжения заранее определенным условиям, выполняется по значениям параметров участников платежной системы в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России.

В электронных сообщениях, содержащих инкассовые поручения, платежные требования, составляемые прямыми участниками для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса срочного перевода с корреспондентского счета (субсчета) прямого участника, открытого в Банке России, с последующим списанием денежных средств прямым участником с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом, открытого у прямого участника, указывается БИК данного косвенного участника.

4. При включении информации в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России указывается УИС уполномоченного составителя требований, на основании инкассового поручения, платежного требования которого (в том числе направленного в составе реестра клиринговых позиций) разрешено списывать денежные средства с использованием сервиса срочного перевода с банковского счета прямого участника – плательщика, со счета Банка России – плательщика согласно заранее определенным условиям:

для прямого участника, являющегося плательщиком;

для косвенного участника с непосредственным доступом, являющегося плательщиком.

При этом для прямого участника – плательщика в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России определяются путем направления данным прямым участником – плательщиком в Банк России электронного сообщения:

максимальная сумма исполняемого в течение операционного дня с использованием сервиса срочного перевода инкассового поручения, платежного требования уполномоченного составителя требований, на основании которого разрешено списывать денежные средства с банковского счета прямого участника, со счета Банка России (лимит индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям);

максимальная общая сумма денежных средств, которая может быть списана с банковского счета прямого участника – плательщика, счета Банка России с использованием сервиса срочного перевода в течение операционного дня на основании распоряжений уполномоченного составителя требований (лимит общей суммы требований уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям);

максимальная сумма, установленная по обязательствам косвенного участника с непосредственным доступом для списания денежных средств с банковского счета прямого участника – плательщика с использованием сервиса срочного перевода в течение операционного дня, в пределах которой исполняются распоряжения уполномоченного составителя требований (лимит общей суммы требований к косвенному участнику);

максимальная сумма исполняемого в течение операционного дня с использованием сервиса срочного перевода платежного требования косвенного участника с непосредственным доступом – уполномоченного

составителя требований, на основании которого разрешено списывать денежные средства с банковского счета прямого участника (лимит индивидуальной суммы требования к косвенному участнику);

Об установлении в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России предусмотренных настоящим пунктом лимитов уведомляются:

прямой участник – плательщик;

косвенный участник с непосредственным доступом, банковский счет которого открыт у прямого участника – плательщика, и уполномоченный составитель требований.

Лимит индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям, лимит общей суммы требований уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям, предусмотренные настоящим пунктом, не устанавливаются в отношении подразделения Банка России, являющегося уполномоченным составителем требования.

5. Лимит общей суммы требований к косвенному участнику, лимит индивидуальной суммы требования к косвенному участнику применяются при составлении инкассовых поручений, платежных требований получателем средств – прямым участником, а также при составлении платежных требований, инкассовых поручений получателем средств – косвенным участником с непосредственным доступом.

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

1. Для выполнения перевода денежных средств на основании распоряжений на бумажном носителе кредитная организация (ее филиал) представляет в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, для списания денежных средств со своего корреспондентского счета (субсчета) распоряжения ее (его) клиентов, включая распоряжения, составленные кредитной организацией (ее филиалом) по распоряжению клиентов, в составе приложения к сводному поручению. При этом в отношении распоряжений, составленных кредитной организацией (ее филиалом), проводятся процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами и контроля целостности, в отношении распоряжений клиентов кредитной организацией (ее филиала) – процедуры структурного контроля и контроля значений реквизитов.

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

Клиент Банка России, не являющийся кредитной организацией (ее филиалом), представляет в подразделение Банка России, обслуживающее

счет участника, для списания денежных средств со своего банковского счета распоряжения без сводного поручения.

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

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

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

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

4. Распоряжения, представленные кредитной организацией (ее филиалом) в подразделение Банка России без сводного поручения, и сводные поручения подлежат исполнению в последовательности их представления с учетом требований пункта 5.16 настоящего Положения.

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

5. Один экземпляр сводного поручения, оформленный подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверенный оттиском печати (при наличии) кредитной организации (ее филиала), представляется в подразделение Банка России.

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

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

Другой экземпляр сводного поручения не позднее рабочего дня, следующего за днем его представления в Банк России, оформляется штампом и подписью работника подразделения Банка России с указанием даты и возвращается кредитной организации (ее филиалу) в качестве подтверждения приема сводного поручения и приложенных распоряжений.

Экземпляры распоряжений, приложенных к сводному поручению, остаются в подразделении Банка России для помещения в документы дня после исполнения.

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

Экземпляр распоряжения клиента Банка России, представленный без сводного поручения, оформленный подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверенный оттиском печати (при наличии) клиента Банка России, остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня после его исполнения.

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

7. При отрицательных результатах выполнения процедур, предусмотренных пунктом 1 настоящего приложения, сводное поручение и все приложенные к нему распоряжения подразделением Банка России не принимаются.

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

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

Распоряжения, в которых значения реквизитов «Плательщик», «Получатель», «Назначение платежа» превышают максимальное количество символов, установленное Альбомом распоряжений, возвращаются составителям без исполнения.

Приложение 12

к Положению Банка России

от _____ года № ____-П

«О платежной системе Банка России»

**Приоритеты исполнения распоряжений
из внутрисуточного очереди при достаточности денежных средств
на банковском счете плательщика**

№ п/п	Номер группы приоритета	Номер приоритета	Составитель распоряжения	Назначение	Сервис
1.	1	11	Подразделение Банка России	Распоряжения о переводе денежных средств в обязательные резервы	Сервис срочного перевода
2.	1	13	Кредитная организация (ее филиал)	Распоряжения о переводе денежных средств в обязательные резервы	Сервис срочного перевода
3.	1	14–19	Подразделение Банка России	Иные распоряжения, связанные с формированием обязательных резервов (за исключением второй – четвертой группы приоритетов)	Сервис срочного перевода
4.	2–4	20–49	Подразделение Банка России	Распоряжения, составленные на основании распоряжений взыскателей средств о списании денежных средств со счетов участников платежной системы, о переводе денежных средств по кредитным и депозитным операциям Банка России, о взыскании денежных средств в пользу Банка России (за исключением первой группы приоритета)	Сервис срочного перевода
5.	5	50–59	Внешняя платежная система	Распоряжения, требующие выполнения условий перевода денежных средств	Сервис срочного перевода

6.	5	50–59	Прямой участник платежной системы	Распоряжения, требующие выполнения условий перевода денежных средств	Сервис срочного перевода
7.	6	60–69	Прямой участник платежной системы	Распоряжения с признаком «Срочно»	Сервис срочного перевода
8.	6	60–69	Клиент Банка России, не являющийся участником платежной системы	Распоряжения с признаком «Срочно»	Сервис срочного перевода
9.	6	60–69	Косвенный участник с непосредственным доступом	Распоряжения с признаком «Срочно»	Сервис срочного перевода
10.	7	70–79	Прямой участник платежной системы	Распоряжения с незаполненным реквизитом «Вид платежа»	Сервис несрочного перевода
11.	7	70–79	Клиент Банка России, не являющийся участником платежной системы	Распоряжения с незаполненным реквизитом «Вид платежа»	Сервис несрочного перевода
12.	7	70–79	Косвенный участник с непосредственным доступом	Распоряжения с незаполненным реквизитом «Вид платежа»	Сервис несрочного перевода

**Условия взаимодействия платежной системы Банка России
с клиринговой организацией, действующей в соответствии
с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ**

1. Взаимодействие платежной системы Банка России с клиринговой организацией, в том числе кредитной организацией, совмещающей свою деятельность с деятельностью клиринговой организации, действующей в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; 2018, № 53 (часть I), ст. 8440), которой открыт корреспондентский счет в Банке России, осуществляется в соответствии с условиями договора счета, заключенного между Банком России и клиринговой организацией.

В договор счета между Банком России и клиринговой организацией включаются условия, регулирующие отношения сторон, направленные на исполнение денежной части обязательств, возникающих у клиентов клиринговой организации по итогам сделок, заключенных на организованных торгах, в рамках реализации механизма «поставка (платеж) против платежа».

2. Клиринговая организация, действующая в интересах своих клиентов, является прямым участником, а клиенты клиринговой

организации, у которых возникают денежные обязательства, для целей завершения расчетов по итогам клиринга могут являться

прямыми участниками в случаях, установленных пунктом 2.2 настоящего Положения;

косвенными участниками с непосредственным доступом в случаях, установленных пунктом 2.3 настоящего Положения.

3. Клиринговая организация может быть наделена правом направления в Банк России для исполнения с использованием сервиса срочного перевода распоряжений в электронном виде (платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований, распоряжений в форме, предусмотренной договором счета, в том числе реестров клиринговых позиций) для осуществления перевода денежных средств по банковским счетам клиринговой организации и ее клиентов, открытым в Банке России, если это предусмотрено договором счета между Банком России и клиринговой организацией, договором счета между Банком России и прямым участником, являющимся клиентом клиринговой организации.

4. При взаимодействии платежной системы Банка России с клиринговой организацией может быть предусмотрено, что распоряжения, составленные клиринговой организацией (реестры клиринговых позиций), требуют выполнения условий перевода денежных средств и до наступления указанного в распоряжении времени, не позднее которого осуществляется контроль достаточности денежных средств, либо все исполняются, либо все возвращаются без исполнения, если хотя бы одно из них по окончании указанного периода времени не может быть исполнено.

Условием перевода денежных средств может быть предусмотрено резервирование денежных средств, подлежащих списанию на основании

распоряжений, составленных клиринговой организацией (реестров клиринговых позиций).

5. В договор счета между Банком России и клиринговой организацией включаются условия:

о порядке взаимодействия Банка России с клиринговой организацией в случае установления ареста и других ограничений на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения, открытых клиринговой организации в Банке России, и в связи с исполнением предъявленных к указанным счетам исполнительных документов в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; 2018, № 53 (часть I), ст. 8440);

о праве подразделения Банка России составлять от имени клиринговой организации распоряжения о списании денежных средств с клирингового банковского счета коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), с клирингового банковского счета для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения.

Выполнение процедур отзыва и возврата распоряжений на бумажном носителе

1. Для отзыва распоряжения, направленного клиентом Банка России в Банк России, до наступления безотзывности перевода денежных средств по данному распоряжению клиент Банка России представляет в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, запрос об отзыве распоряжения, составленный на бумажном носителе (далее – запрос об отзыве) в двух экземплярах по форме, которая доводится Банком России до клиентов Банка России.

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

Запрос об отзыве оформляется подписями уполномоченных распоряжаться денежными средствами лиц клиента Банка России и заверяется оттиском печати (при наличии) клиента Банка России.

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

2. В случае отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, за исключением распоряжений Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы, передаются по описи временной администрации по управлению кредитной организацией либо ликвидационной комиссии (ликвидатору) в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем представления временной администрацией по управлению кредитной организацией либо ликвидационной комиссией (ликвидатором) подтверждения права осуществлять операции по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала), открытому в Банке России. Распоряжения Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы аннулируются.

Подразделения Банка России уведомляют взыскателей средств об отзыве (аннулировании) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и о передаче временной администрации по управлению кредитной организацией либо ликвидационной комиссии (ликвидатору) распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений. Уведомления составляются в произвольной форме и направляются указанным взыскателям средств заказным письмом с уведомлением о

вручении не позднее рабочего дня, следующего за днем передачи временной администрации по управлению кредитной организацией либо ликвидационной комиссии (ликвидатору) неисполненных распоряжений.

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

Возврат клиенту Банка России распоряжений на бумажном носителе выполняется подразделением Банка России вместе с описью не позднее дня закрытия банковского счета.

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

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

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

Сопроводительное письмо составляется в произвольной форме в двух экземплярах и подписывается работником подразделения Банка России. Второй экземпляр письма с экземплярами распоряжений остается в подразделении Банка России для помещения в документы дня.

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

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

1. Участник обмена, подразделение Банка России может направить другому участнику обмена, подразделению Банка России запрос в электронном виде по каналам связи, связанный с осуществлением перевода денежных средств с использованием электронных сообщений, предусмотренных Альбомом ЭС.

1.1. В случае невозможности исполнения распоряжения и необходимости уточнения, дополнения или подтверждения реквизитов распоряжения, в том числе реквизитов платежных карт или распоряжений в реестре в составе распоряжения на общую сумму с реестром, при выявлении признаков дублирования распоряжения, а также при необходимости уточнения информации, связанной с операциями с использованием платежных карт, участник обмена, подразделение Банка России, являющееся банком получателя, получателем средств, направляет участнику обмена, являющемуся банком плательщика, плательщиком, запрос в связи с невозможностью исполнения распоряжения.

1.2. При необходимости получения информации (подтверждения) о зачислении денежных средств получателю средств участник обмена, являющийся банком плательщика, плательщиком, направляет участнику

обмена, являющемуся банком получателя, получателем средств, запрос о подтверждении исполнения распоряжения.

1.3. В случае выявления ошибочных реквизитов в направленных и исполненных Банком России ранее распоряжениях или ошибочного направления исполненных ранее распоряжений участник обмена, являющийся банком плательщика, плательщиком, может направить участнику обмена, являющемуся банком получателя, получателем средств, запрос об уточнении реквизитов распоряжения или запрос об отзыве распоряжения и возврате ранее переведенных денежных средств.

1.4. При необходимости направления запроса в случаях, отличных от предусмотренных подпунктами 1.1-1.3 пункта 1 настоящего приложения, участник обмена использует запрос в связи с невозможностью исполнения распоряжения, в котором указывает необходимый текст с пояснением запроса в реквизите, предназначенном для указания дополнительной информации.

2. Участник обмена, получивший запрос, составляет ответ в соответствии с подпунктами 2.1-2.2 настоящего пункта и направляет его в электронном виде по каналам связи участнику обмена либо подразделению Банка России, составившему запрос.

2.1. При получении запроса в связи с невозможностью исполнения распоряжения, участник обмена, являющийся банком плательщика, плательщиком, направляет извещение о результатах расследования. В случае выявления ошибочных реквизитов в распоряжении или ошибочного направления распоряжения в результате расследования в дополнение к извещению о результатах расследования может быть направлен запрос об изменении реквизитов распоряжения или запрос об отзыве распоряжения и возврате ранее переведенных денежных средств.

2.2. При получении запроса о подтверждении исполнения распоряжения, участник обмена, являющийся банком получателя,

получателем средств, направляет извещение участника о состоянии распоряжения.

4. Кредитная организация (ее филиал) – участник обмена, являющийся банком получателя, направляет извещение участника о состоянии распоряжения кредитной организации (ее филиалу) – участнику обмена, являющемуся банком плательщика, в случаях и порядке, предусмотренных пунктом 5.33 настоящего Положения.

3. Банк России выполняет проверку электронного сообщения, содержащего запрос (ответ), в день его поступления от участника обмена – составителя электронного сообщения путем контроля целостности запроса (ответа), структурного контроля, контроля значений реквизитов в порядке, предусмотренном главой 5 настоящего Положения, за исключением контроля значений реквизитов, поясняющих запрос (поясняющих ответ).

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

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

**Перечень параметров участников платежной системы,
используемых в составе нормативно-справочной
информации платежной системы Банка России**

1. В нормативно-справочной информации платежной системы Банка России для каждого участника платежной системы содержатся параметры, приведенные в настоящем приложении.

В нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России могут включаться иные параметры в целях обеспечения обмена электронными сообщениями в соответствии с Альбомом ЭС.

Параметры для участников платежной системы, включенные в настоящее приложение, применяются также в отношении организаций – клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы.

2. Параметры, содержащие общую информацию об участнике платежной системы.

2.1. Информация об участнике платежной системы (в том числе БИК) указывается с учетом подпунктов 4.1–4.3, 4.5–4.13, 4.15–4.22 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению.

2.2. Информация об использовании ЭСП участником обмена (перечень уполномоченных и централизованных филиалов), предусмотренная пунктом 3 приложения 2 к настоящему Положению:

для уполномоченного филиала указывается перечень БИК всех его централизованных филиалов;

для централизованного филиала указывается БИК его уполномоченного филиала;

в других случаях не заполняется.

2.3. Информация об ограничениях, установленных Банком России в отношении участника платежной системы (для каждого параметра указывается дата его установления).

2.3.1. Информация о наличии приостановления или ограничения участия в обмене электронными сообщениями с участником платежной системы с учетом пунктов 11–13 приложения 2 к настоящему Положению, в которой указывается одно из следующих значений:

значение, соответствующее ограничению Банком России участия в обмене электронными сообщениями;

значение, соответствующее приостановлению Банком России участия в обмене электронными сообщениями.

При отсутствии приостановления, ограничения обмена значение не указывается.

2.3.2. Параметр, содержащий дату прекращения участником платежной системы участия в платежной системе, указывается с учетом пунктов 2.6 и 2.7 настоящего Положения.

2.4. Параметр, содержащий тип участника платежной системы, в котором с учетом пунктов 2.2 – 2.4 настоящего Положения указывается одно из следующих значений:

подразделение Банка России (в том числе главное управление Банка России, отделение, отделение – национальный банк главного управления Банка России, структурное подразделение центрального аппарата Банка России, расчетно-кассовый центр, кассовый центр, полевое учреждение Банка России);

кредитная организация;

филиал кредитной организации;

Федеральное казначейство;
территориальный орган Федерального казначейства;
клиент Банка России, не являющийся участником платежной системы;
конкурсный управляющий (ликвидатор, ликвидационная комиссия);
клиент кредитной организации, являющийся косвенным участником с непосредственным доступом;
клиент кредитной организации, являющийся косвенным участником с доступом через прямого участника;
внешняя платежная система;
клиринговая организация;
иностраннй банк (иностранная кредитная организация);
иностраннй центральный (национальный) банк.

2.5. Информация об особенностях осуществления переводов денежных средств, требующих выполнения условия:

параметр, указывающий на наличие возможности направления участником платежной системы электронного сообщения, подтверждающего выполнение условия перевода денежных средств с учетом пункта 5.14 настоящего Положения;

параметр, указывающий на наличие возможности направления участником платежной системы распоряжения, исполнение которого осуществляется с использованием резервирования суммы денежных средств с учетом пункта 5.14 настоящего Положения;

параметр, указывающий на наличие возможности направления участником платежной системы распоряжения, исполнение которого осуществляется при условии исполнения другого распоряжения (других распоряжений), определенного (определенных) составителем распоряжения или Банком России с учетом пункта 5.14 настоящего Положения;

параметр, указывающий на наличие возможности направления участником платежной системы распоряжений с использованием сервиса срочного перевода для списания денежных средств со счетов других участников платежной системы (возможности быть уполномоченным составителем требований) с учетом пункта 4.9 настоящего Положения.

2.6. Для косвенного участника платежной системы с учетом пунктов 2.4 и 4.2 настоящего Положения указывается информация о прямом участнике, клиентом которого является данный косвенный участник:

БИК прямого участника;

номер корреспондентского счета (субсчета), открытого прямому участнику в Банке России.

2.7. Информация для участника платежной системы, имеющего возможность направлять распоряжения о переводе денежных средств со счетов других участников платежной системы с использованием сервиса срочного перевода (возможность быть уполномоченным составителем требований), по каждому участнику платежной системы, для списания денежных средств со счетов которого может составлять распоряжения уполномоченный составитель требований (указывается с учетом пунктов 4.9 и 7.4 настоящего Положения и пункта 4 приложения 10 к настоящему Положению):

БИК участника платежной системы;

номер банковского счета (номера банковских счетов) участника платежной системы, распоряжения о переводе денежных средств с которого (которых) может составлять уполномоченный составитель требований.

Для косвенного участника с непосредственным доступом – уполномоченного составителя требований, на основании платежного требования которого согласно условиям заранее данного акцепта или

инкассового поручения которого разрешено списывать денежные средства с использованием сервиса срочного перевода с корреспондентского счета (субсчета) прямого участника – банка плательщика с последующим списанием денежных средств прямым участником с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом – плательщика, открытого у прямого участника, без участия Банка России, дополнительно указывается:

БИК косвенного участника – плательщика;

идентификатор договора между косвенным участником – плательщиком и косвенным участником – получателем средств, предусматривающего списание денежных средств с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом – плательщика;

информация о дате окончания действия заявления о заранее данном акцепте по договору, предусматривающему списание денежных средств с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом – плательщика;

номер банковского счета косвенного участника – получателя средств, открытого ему прямым участником – банком получателя, или номера нескольких таких банковских счетов.

2.8. Информация об условиях направления внешней платежной системой, клиринговой организацией распоряжений для осуществления перевода денежных средств по итогам определения платежных клиринговых позиций, а также по своим банковским счетам, если они открыты в Банке России (указывается с учетом пунктов 7.4 – 7.6 настоящего Положения, пункта 4 приложения 10 и приложения 13 к настоящему Положению).

2.8.1. Параметр, указывающий на наличие возможности направления распоряжений в виде реестров клиринговых позиций.

2.8.2. Параметр, указывающий на наличие возможности установления в отношении распоряжений внешней платежной системы лимита индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям и лимита общей суммы требований уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям.

2.8.3. Информация о перечне клиринговых схем, используемых внешней платежной системой, клиринговой организацией:

признак клиринговой схемы;

идентификатор клирингового счета;

идентификатор гарантийного фонда, указывающий на номер клирингового банковского счета коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), номера клиринговых банковских счетов для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения, номер счета гарантийного фонда платежной системы;

параметр, указывающий на необходимость использования денежных средств гарантийного фонда;

2.8.4. Параметр, указывающий на наличие возможности направления запроса о резервировании.

2.9. БИК подразделения Банка России, обслуживающего участника, указывается с учетом пункта 3.11 настоящего Положения.

2.10. Для косвенного участника с непосредственным доступом – плательщика, в отношении которого в договоре счета между Банком России и прямым участником, являющимся банком плательщика, предусмотрена возможность списания денежных средств с использованием сервиса срочного перевода с корреспондентского счета (субсчета) прямого участника, открытого в Банке России, с последующим списанием денежных средств прямым участником с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом – плательщика, открытого у

прямого участника, без участия Банка России, указываются (с учетом абзаца третьего пункта 1 и пункта 5 приложения 10 к настоящему Положению):

УИС и БИК косвенного участника с непосредственным доступом, являющегося уполномоченным составителем требований, на основании платежного требования которого разрешено списывать денежные средства с использованием сервиса срочного перевода с корреспондентского счета (субсчета) прямого участника, клиентом которого является косвенный

участник – плательщик, согласно условиям заранее данного акцепта; идентификатор договора между косвенным участником с непосредственным доступом – плательщиком и косвенным участником с непосредственным доступом – получателем средств, предусматривающего списание денежных средств с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом – плательщика;

информация о дате окончания действия заявления о заранее данном акцепте по договору, предусматривающему списание денежных средств с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом – плательщика;

номер банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом – получателя средств, открытого ему прямым участником – банком получателя, или номера нескольких таких банковских счетов.

3. Параметры, содержащие информацию о банковском счете (банковских счетах), открытых в Банке России прямому участнику платежной системы – клиенту Банка России (указываются с учетом пунктов 3.6–3.8, 4.2 настоящего Положения).

3.1. Номер банковского счета в Банке России указывается с учетом пункта 4.4 приложения 5 к настоящему Положению.

3.2. Тип счета участника указывается с учетом пункта 4.25 приложения 5 к настоящему Положению.

3.3. БИК подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, указывается с учетом пункта 4.14 приложения 5 к настоящему Положению.

3.4. Информация о наличии установленных Банком России ограничений при осуществлении перевода денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) с учетом пункта 4.23 приложения 5 к настоящему Положению.

3.5. Информация об установленных Банком России ограничениях при осуществлении перевода денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету):

информация об установлении ограничения обмена электронными сообщениями путем прекращения приема от пользователя ЭСП электронных сообщений, содержащих распоряжения для списания средств со своего банковского (корреспондентского) счета (субсчета) (указывается с учетом приложения 2 к настоящему Положению);

информация об ограничении, предусматривающем осуществление контроля подразделением Банка России значений реквизитов распоряжений, поступивших в электронном виде от кредитной организации (ее филиалов) для списания с ее корреспондентского счета (субсчета) (указывается с учетом пункта 5.23 настоящего Положения);

информация об ограничении, предусматривающем осуществление контроля подразделением Банка России значений реквизитов распоряжений на возможность зачисления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала) (указывается с учетом пункта 5.24 настоящего Положения);

информация о наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому счету участника платежной системы (указывается с учетом пункта 5.19 настоящего Положения);

информация о приостановлении обмена электронными сообщениями

по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) участника платежной системы (указывается с учетом пункта 11 приложения 2 к настоящему Положению);

информация о нахождении счета в режиме накопления ликвидности (указывается с учетом подпункта 3.1 пункта 3 приложения 1 к настоящему Положению);

информация об ограничении операций списания денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) участника платежной системы при наличии в договоре счета условия, предусматривающего период проведения операций по данному счету;

информация об ограничении операций зачисления денежных средств на банковский (корреспондентский) счет (субсчет) участника платежной системы при наличии в договоре счета условия, предусматривающего период проведения операций по данному счету.

3.6. Параметры, применяемые в случае включения счета участника платежной системы в пул ликвидности (указываются с учетом подпункта 5.4.5 пункта 5.4 настоящего Положения и приложения 6 к настоящему Положению).

3.6.1. Для банковского счета участника платежной системы, являющегося главным участником пула ликвидности, по каждому подчиненному участнику пула ликвидности указываются:

БИК подчиненного участника пула ликвидности;

номер банковского счета подчиненного участника пула ликвидности.

3.6.2. Для банковского счета участника платежной системы, являющегося подчиненным участником пула ликвидности, указываются:

БИК главного участника пула ликвидности;

номер банковского счета главного участника пула ликвидности.

3.6.3. В соответствии с пунктами 3.6.1 и 3.6.2 настоящего приложения указывается БИК и единый казначейский счет органа

Федерального казначейства при включении в пул ликвидности данного единого казначейского счета.

3.7. Параметры, применяемые в случае осуществления периодического перевода с банковского счета клиента Банка России суммы денежных средств, находящейся на нем, на другой счет, открытый в Банке России (указываются с учетом пункта 4.16 настоящего Положения и пункта 2 приложения 7 к настоящему Положению).

3.7.1. Информация о реквизитах счета, на который осуществляется периодический перевод со счета участника платежной системы суммы денежных средств, находящейся на нем:

БИК участника платежной системы на счет которого осуществляется зачисление денежных средств;

номер банковского счета, открытого в Банке России, на который осуществляется зачисление денежных средств.

3.7.2. Информация о времени в течение операционного дня или события (рейсе), после наступления которого осуществляется периодический перевод со счета суммы денежных средств, находящейся на нем.

3.8. Информация о косвенных участниках с непосредственным доступом, которые имеют возможность осуществлять перевод денежных средств, находящихся на банковском счете прямого участника (указывается по каждому косвенному участнику с непосредственным доступом с учетом пунктов 2.4 и 4.2 и подпункта 5.4.5 пункта 5.4 настоящего Положения): БИК косвенного участника с непосредственным доступом.

3.9. Информация об уполномоченных составителях требований, имеющих право предъявлять инкассовые поручения и (или) платежные требования к счету участника платежной системы – плательщика с использованием сервиса срочного перевода, указывается с учетом пунктов 4.9 и 7.4 настоящего Положения и пункта 4 приложения 10 к

настоящему Положению по каждому уполномоченному составителю требований:

УИС уполномоченного составителя требований;

БИК уполномоченного составителя требований (при наличии).

3.10. Информация о лимитах, применяемых при осуществлении перевода денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчета) участника платежной системы:

информация о срочном лимите (наличие установленного лимита, сумма лимита) с учетом пункта 5.10 настоящего Положения;

информация о несрочном лимите (наличие установленного лимита, сумма лимита) с учетом пункта 5.11 настоящего Положения;

информация о лимите индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям (наличие установленного лимита, сумма лимита, идентификатор уполномоченного составителя требований) в соответствии с приложением 10 к настоящему Положению;

информация о лимите общей суммы требований уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям (наличие установленного лимита, сумма лимита, идентификатор уполномоченного составителя требований) в соответствии с приложением 10 к настоящему Положению;

информация о лимите распоряжений подчиненного участника пула ликвидности, установленного главным участником пула ликвидности (наличие установленного лимита, тип лимита (фиксированный, изменяемый), сумма лимита) с учетом подпункта 5.4.6 пункта 5.4 настоящего Положения;

информация о лимите распоряжений косвенного участника при осуществлении перевода средств со счета прямого участника (наличие установленного лимита, тип лимита (фиксированный, изменяемый), сумма

лимита, БИК и номер корреспондентского (банковского) счета (субсчета) прямого участника) с учетом подпункта 5.4.5 пункта 5.4 настоящего Положения;

информация о лимите общей суммы требований к косвенному участнику по каждому косвенному участнику с непосредственным доступом, являющемуся уполномоченным составителем требований, и по каждому договору между косвенным участником с непосредственным доступом – плательщиком и косвенным участником с непосредственным доступом – получателем средств, идентификатор которого предусмотрен подпунктом 2.10 пункта 2 настоящего приложения (наличие установленного лимита, сумма лимита, идентификатор уполномоченного составителя требований – косвенного участника с непосредственным доступом), с учетом пунктов 4 и 5 приложения 10 к настоящему Положению;

информация о лимите индивидуальной суммы требования к косвенному участнику по каждому косвенному участнику с непосредственным доступом, являющемуся уполномоченным составителем требований, и по каждому договору между косвенным участником с непосредственным доступом – плательщиком и косвенным участником с непосредственным доступом – получателем средств, идентификатор которого предусмотрен подпунктом 2.10 пункта 2 настоящего приложения (наличие установленного лимита, сумма лимита, идентификатор уполномоченного составителя требований – косвенного участника с непосредственным доступом), с учетом пунктов 4 и 5 приложения 10 к настоящему Положению.

3.11. Информация о наличии ареста или другого ограничения на распоряжение денежными средствами на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) в соответствии с законодательством Российской

Федерации, включая номер и дату документа, на основании которого был установлен арест или другое ограничение.

3.12. Реквизит «Использование корреспондентского счета в СБП» отражает информацию об установлении ликвидности для быстрых платежей с начала периода функционирования сервиса быстрых платежей до начала предварительного сеанса платежной системы Банка России в сумме денежных средств, имеющихся на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (ее филиала), за исключением суммы ареста или другого ограничения

Приложение 17

к Положению Банка России

от _____ года № ____-П

«О платежной системе Банка России»

График функционирования платежной системы Банка России

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение рабочего (в том числе операционного) дня	Время начала	Время окончания	Примечание
1	2	3	4	5
1	Подготовка к началу функционирования платежной системы Банка России	Не ранее 23.00 по московскому времени предыдущего рабочего дня	00.00 по московскому времени	Подготовка к началу функционирования платежной системы Банка России в выходные и нерабочие праздничные дни может завершаться ранее времени, установленного графой 4 настоящей строки, с одновременным изменением времени начала предварительного сеанса, установленного графой 3 строки 2. При этом распоряжения Банка России о проведении депозитных и кредитных операций, подлежащие исполнению в предварительном сеансе, исполняются не ранее времени начала предварительного сеанса, установленного графой 3 строки 2

1	2	3	4	5
2	<p>Предварительный сеанс платежной системы Банка России.</p> <p>Загрузка нормативно-справочной информации платежной системы Банка России для осуществления срочного и несрочного переводов.</p> <p>Прием к исполнению и исполнение распоряжений, составленных подразделениями Банка России, включая распоряжения Банка России по переводу денежных средств в обязательные резервы, по кредитным и депозитным операциям, по установлению лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт (в том числе по распоряжениям Банка России с признаком даты исполнения распоряжения, принятым в предыдущий рабочий день для исполнения на следующий рабочий день)</p>	00.00 по московскому времени	01.00 по московскому времени	
3	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	
3.1	<p>Прием к исполнению и исполнение распоряжений в электронном виде в сервисе срочного перевода, в том числе выполнение срочных рейсов, с направлением уведомлений, извещений и подтверждений</p>	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	<p>Время окончания приема к исполнению и исполнения распоряжений может продлеваться на основании обращения участника обмена или подразделения Банка России.</p> <p>Срочные рейсы проводятся с периодичностью не реже 5 минут с учетом пункта 4 примечаний</p>

1	2	3	4	5
3.2	Обновление информации об установленных лимитах (в том числе о лимите внутрисдневного кредита и кредита овернайт для кредитных организаций (их филиалов), устанавливаемом Банком России, а также о лимитах, устанавливаемых прямым участником)	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	
3.3	Прием к исполнению распоряжений в электронном виде для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода в течение следующего рабочего дня	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	
3.4	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	20.00 по московскому времени	
3.4.1	Прием к исполнению распоряжений в электронном виде для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода в течение текущего рабочего дня (за исключением контроля достаточности денежных средств)	01.00 по московскому времени	20.00 по московскому времени	Время окончания приема к исполнению может продлеваться Банком России на основании обращения участника обмена или подразделения Банка России
3.4.2	Прием к исполнению распоряжений на бумажном носителе в подразделениях Банка России, а также распоряжений (инкассовых поручений, платежных требований) в электронном виде в подразделениях Банка России – банках плательщика для списания денежных средств со счетов клиентов Банка России	Не позднее 10.00 по местному времени	Не ранее 12.00 по местному времени	Конкретное время устанавливается территориальными учреждениями Банка России

1	2	3	4	5
3.4.3	Определение платежной клиринговой позиции во внутридневных консолидированных рейсах, исполнение распоряжений с направлением уведомлений, извещений и подтверждений (в том числе по распоряжениям, принятым в предыдущий рабочий день для исполнения на следующий рабочий день)	09.00; 17.00; 20.00 по московскому времени	09.15; 17.15; 20.15 по московскому времени	Первый внутридневной консолидированный рейс; второй внутридневной консолидированный рейс; третий внутридневной консолидированный рейс
3.4.4	Определение платежной клиринговой позиции в несрочных рейсах по распоряжениям с использованием сервиса несрочного перевода, исполнение распоряжений с направлением уведомлений, извещений и подтверждений	01.00; 09.15 17.15 по московскому времени	09.00; 17.00; 20.00 по московскому времени	Проводится многократно с периодичностью не реже одного рейса в течение 30 минут с учетом пункта 4 примечаний
3.4.5	Направление уведомлений, извещений и подтверждений на бумажном носителе, касающихся процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений	Не позднее 10.00 по местному времени	Не ранее 12.00 по местному времени следующего рабочего дня	Конкретное время устанавливается территориальными учреждениями Банка России с учетом завершения операций по строке 1 настоящего графика следующего рабочего дня
3.5	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России. Определение платежной клиринговой позиции во внутридневном консолидированном рейсе и исполнение распоряжений с направлением уведомлений, извещений и подтверждений. Прием к исполнению и исполнение распоряжений в электронном виде в сервисе срочного перевода (в том числе исполнение распоряжений в реестрах клиринговых позиций) с выполнением срочных рейсов и направлением уведомлений, извещений и подтверждений	20.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени	Время начала периода урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России может изменяться в случае продления времени окончания стандартного периода на основании обращения участника обмена или подразделения Банка России

1	2	3	4	5
4	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	21.00 по московскому времени	Не позднее 22.00 по московскому времени	Время окончания завершающего сеанса, указанное в графе 4 настоящей строки, может изменяться в случае изменения времени его начала (времени начала завершающего консолидированного рейса), предусмотренного графой 3 настоящей строки
4.1	Определение платежной клиринговой позиции и исполнение распоряжений в завершающем консолидированном рейсе, исполнение иных распоряжений после окончания завершающего консолидированного рейса, в том числе при наличии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому счету клиента Банка России, а также исполнение программно формируемых распоряжений по счетам пулов ликвидности	21.00 по московскому времени	Не позднее 22.00 по московскому времени	Время начала завершающего консолидированного рейса может изменяться в случае продления времени окончания периода урегулирования регулярного сеанса
4.2	Направление уведомлений, извещений и подтверждений, касающихся процедур контроля достаточности денежных средств и исполнения распоряжений в завершающем консолидированном рейсе. Выполнение программных контрольных процедур после завершения перевода денежных средств	Не ранее окончания завершающего консолидированного рейса	Не позднее 22.00 по московскому времени	

1	2	3	4	5
4.3	Формирование нормативно-справочной информации платежной системы Банка России для применения с начала следующего операционного дня	21.00 по московскому времени	Не позднее 22.00 по московскому времени	Время начала обновления нормативно-справочной информации может изменяться в случае продления времени окончания периода урегулирования регулярного сеанса
5	Период функционирования сервиса быстрых платежей. Загрузка нормативно-справочной информации платежной системы Банка России для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей. Прием к исполнению и исполнение поручений для СБП в течение текущего операционного дня. Прием и исполнение запросов об управлении ликвидностью для быстрых платежей. Направление уведомлений, извещений и подтверждений, касающихся процедур исполнения распоряжений, а также изменения ликвидности для быстрых платежей	Не ранее завершения операций по строке 4.1 настоящего регламента предыдущего операционного дня	Не ранее завершения операций по строке 4.1 настоящего регламента текущего операционного дня	Запросы об управлении ликвидностью исполняются с учетом требований пункта 17 приложения 1 к настоящему Положению
6	Направление распоряжений Банка России по установлению лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт для осуществления операций в следующем операционном дне	Не ранее завершения операций по строке 4.1 настоящего графика предыдущего операционного дня	Не позднее начала предварительного сеанса текущего операционного дня	

Примечания.

1. Конкретное время проведения операций, указанных в строках 3.4.2 и 3.4.5, утверждается отделениями, отделениями – национальными банками по согласованию с главным управлением Центрального банка Российской Федерации, в состав которого они входят.

Для полевого учреждения Банка России по его обращению главным управлением Банка России, к территории которого относится данное полевое учреждение Банка России, по строкам 1, 3.1, 3.3, 3.4.1, 3.4.2, 3.4.4 (в части направления уведомлений, извещений и подтверждений), 3.4.5, может быть установлено время выполнения процедур в течение дня, отличное от установленного для иных подразделений Банка России. Для обмена электронными сообщениями на отчуждаемых машинных носителях информации по строкам 3.1, 3.3 и 3.4.1 может устанавливаться иное время, при этом в графе 3 устанавливается время не позднее 10.00 по местному времени и в графе 4 – не позднее 16.30 по местному времени.

2. Извещения об исполненных распоряжениях с использованием сервиса несрочного перевода направляются не чаще, чем каждые 30 минут.

3. Допускается продление Банком России указанного в графе 4 строк 3.1 и 3.4.1 времени приема к исполнению распоряжений, в графе 4 строки 3.5 и в графе 3 строки 4.1 времени окончания периода урегулирования регулярного сеанса и времени начала завершающего консолидированного рейса для завершения перевода денежных средств на основании распоряжений, поступивших в Банк России (составленных Банком России) в течение продленного времени, если осуществление перевода денежных средств в текущий рабочий день обусловлено необходимостью выполнения требований федеральных законов, а также указов и распоряжений Президента Российской Федерации, постановлений и распоряжений Правительства Российской Федерации или необходимостью завершения расчетов на финансовых рынках.

Время, предусмотренное настоящим пунктом, продлевается при наличии технической возможности в Банке России не более чем на 30 минут на основании обращения, поступившего в электронном виде или с использованием средств факсимильной связи от подразделения Банка России или участника обмена не позднее 30 минут до окончания времени

приема и исполнения распоряжений с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода соответственно. В обращении участника обмена указывается обоснование для продления времени приема к исполнению распоряжений в соответствии с абзацем первым настоящего пункта.

Для участника обмена способ представления обращения в электронном виде указывается в договоре об обмене. Обращение на бумажном носителе, подписанное руководителем клиента Банка России (его заместителем), на следующий рабочий день представляется в подразделение Банка России в течение времени приема к исполнению распоряжений на бумажном носителе.

Подразделения Банка России и участники обмена информируются об изменении времени приема и исполнения распоряжений.

4. Совпадение времени выполнения несрочных рейсов, срочных рейсов и внутрисуточных консолидированных рейсов не допускается.

Информация о времени начала выполнения первого несрочного рейса и первого срочного рейса размещается Банком России на официальном сайте Банка России.

5. Операции, выполненные по строкам 5 и 6 в период функционирования сервиса быстрых платежей после завершения операций предыдущего операционного дня по строке 4.1 настоящего графика (в том числе за несколько календарных дней), включаются в следующий операционный день платежной системы Банка России.

Пояснительная записка
к проекту положения Банка России
«О платежной системе Банка России»

Банк России разработал проект новой редакции положения Банка России «О платежной системе Банка России» (далее – Проект).

Разработка проекта новой редакции положения Банка России «О платежной системе Банка России» обусловлена значительным объемом изменений, внесенных ранее.

Целью издания проекта является:

совершенствование предоставляемых платежной системой Банка России сервисов, в том числе развитие сервиса быстрых платежей;

обеспечение беспрепятственного и недискриминационного доступа пользователей платежных услуг к сервису быстрых платежей;

реализация функционирования банковских счетов Федерального казначейства и его территориальных органов, входящих в систему единого казначейского счета, в соответствии с Федеральным законом от 27.12.2019 № 479-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части казначейского обслуживания и системы казначейских платежей»;

обеспечение возможности сохранения платежных реквизитов клиентов филиалов кредитных организаций при их преобразовании во внутренние структурные подразделения.

В рамках развития сервиса быстрых платежей проектом устанавливаются:

требования об обязательном предоставлении доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей;

лимит суммы распоряжения для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, увеличенный до двух миллионов рублей;

возможность использования Федеральным казначейством сервиса быстрых платежей;

уточненный порядок расчета ликвидности для СБП в период его работы в ночные часы, в выходные и праздничные дни.

Действие проекта распространяется на подразделения Банка России, кредитные организации (их филиалы), Федеральное казначейство и его территориальные органы, а также на иных клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы Банка России.

Проект подготовлен взамен Положения Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России».

Проект положения вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением отдельных требований, для которых проектом устанавливаются иные сроки вступления в силу.

После вступления в силу проекта действующее Положение № 595-П и изменения к нему признаются утратившим силу.

Предложения и замечания к проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются по адресу e-mail: sev1@cbr.ru с 10 по 29 марта 2020 года включительно.