

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

г. Москва

«___» _____ 2025 года

№ ____-П

П О Л О Ж Е Н И Е

О платежной системе Банка России

Настоящее Положение на основании пункта 2.1 статьи 8, части 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», пунктов 4 и 5 статьи 4, статьи 82³ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», пунктов 1 и 9 части 1 статьи 5, части 1 статьи 31 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ года № ПСД-__) устанавливает критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России, порядок взаимодействия между Банком России и участниками платежной системы Банка 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 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 в платежной системе Банка России (далее – перевод денежных средств) по счетам участников платежной системы Банка России (далее – участники 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 поступивших в Банк России 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 распоряжений.

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 (далее – СБП) предусматривает выполнение круглосуточно в режиме реального времени процедур приема к исполнению распоряжений незамедлительно по мере поступления распоряжений в операционный центр, платежный клиринговый центр (далее при совместном упоминании – ОПКЦ) другой платежной системы (далее – внешняя платежная система) и процедур исполнения распоряжений Банком России незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению распоряжений.

1.3. При осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетные услуги предоставляются Банком России.

При осуществлении перевода денежных средств с использованием СБП операционные услуги, услуги платежного клиринга (за исключением проверки достаточности денежных средств) предоставляются ОПКЦ внешней платежной системы (далее – ОПКЦ СБП) 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 «О национальной платежной системе» (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 СБП осуществляется в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению.

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. Прямым участником платежной системы (далее – прямой участник) может быть организация, соответствующая одновременно следующим критериям:

организация является кредитной организацией (в том числе в лице ее филиала), Федеральным казначейством или его территориальным органом, филиалом иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее – филиал иностранного банка), иной организацией, которая может являться прямым участником в соответствии с частью 7 статьи 21 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

организация имеет банковский (корреспондентский) счет (корреспондентский субсчет) (далее – 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 соответственно – Справочник БИК, подразделения Банка России).

2.3. Косвенным участником платежной системы (далее – косвенный участник) может быть организация, соответствующая одновременно 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 «О национальной платежной системе»;

организация является клиентом кредитной организации (ее филиала) – прямого участника, которая открыла (который открыл) ей банковский счет в валюте Российской Федерации;

организация не является клиентом Банка России.

Кредитная организация (ее филиал) – прямой участник для включения в договор счета условий о предоставлении организации в качестве косвенного участника доступа к услугам по переводу денежных средств информирует Банк России о соответствии организации критериям участия косвенного участника в платежной системе Банка России, указанным в абзацах втором и третьем настоящего пункта.

Кредитная организация (ее филиал) – прямой участник информирует Банк России о случаях прекращения соответствия критериям участия косвенного участника в платежной системе Банка России и прекращает действие договора счета, заключенного 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 и косвенным участниками.

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 действия 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 Банка России в спорных и чрезвычайных ситуациях, предусмотренные главами 3–6 настоящего Положения, приложениями 2–4 к настоящему Положению для 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 Банка России

3.1. Взаимодействие между Банком России и участниками платежной системы, не являющимися подразделениями Банка России, в целях осуществления перевода денежных средств обеспечивается посредством предоставления Банком России участникам платежной системы, не являющимся подразделениями Банка России, доступа к услугам по переводу денежных средств по банковским (корреспондентским) счетам

(субсчетах), открытым прямым участникам, в том числе с участием ОПКЦ СБП.

3.2. Доступ к услугам по переводу денежных средств для прямых участников – клиентов Банка России обеспечивается Банком России с использованием распоряжений, предусмотренных частью 2 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и направляемых в виде электронных сообщений, предусмотренных частью 24 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – распоряжения в электронном виде), распоряжений 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.

Доступ к услугам по переводу денежных средств для подразделений Банка России обеспечивается Банком России с использованием распоряжений в электронном виде, на бумажном носителе.

Порядок доступа косвенного участника к услугам по переводу денежных средств определяется условиями договора счета, заключенного между Банком России и кредитной организацией (ее филиалом) – прямым участником, с указанием одного из следующих способов доступа: непосредственный доступ с использованием распоряжений в электронном виде (далее – непосредственный доступ) либо доступ через прямого участника.

3.3. Прямые и косвенные 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 или его территориальными

органами, международными финансовыми организациями, филиалами иностранных банков, которым предоставлен доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде, а также организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»), за исключением клиентов полевых учреждений Банка России, имеют возможность доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием СБП (далее – участник СБП).

Для предоставления доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием СБП организации, определенные в абзаце втором настоящего пункта, заключают с ОПКЦ СБП 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 «О национальной платежной системе».

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 перевод денежных средств с использованием сервиса срочного перевода (далее – срочный перевод) и перевод денежных средств с использованием сервиса несрочного перевода (далее – 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.

Участники СБП, являющиеся кредитными организациями (их филиалами), филиалами иностранных банков, международными финансовыми организациями, имеют возможность доступа к услугам по трансграничному переводу денежных средств, предусмотренному пунктом 13 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», с использованием СБП (далее – ТПСБП). В случае использования ТПСБП 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 «О национальной платежной системе», заключенный прямым участником – кредитной организацией (ее филиалом), филиалом иностранного банка, международной финансовой организацией с ОПКЦ СБП, применяется также в части предоставления доступа к ТПСБП.

Доступ к ТПСБП предоставляется косвенным участникам, являющимся иностранными банками (иностранными кредитными организациями), иностранными центральными (национальными) банками, иностранными поставщиками платежных услуг (далее – косвенные участники с доступом к ТПСБП), через прямых участников, являющихся участниками СБП и имеющих доступ к ТПСБП, в случае включения в договор счета условий о предоставлении им доступа к ТПСБП.

3.4. 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.

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.

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. При выполнении процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений, предусмотренных настоящим Положением, применяются реквизиты Справочника БИК и параметры нормативно-справочной информации платежной системы Банка России.

Информация о косвенном участнике включается в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России на основании информации, полученной Банком России от прямого участника.

3.5. Для осуществления перевода денежных средств кредитная организация использует открытый в Банке России корреспондентский счет, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4.3 настоящего Положения.

Кредитная организация для осуществления перевода денежных средств филиалом кредитной организации, расположенным на территории Российской Федерации, вправе иметь в Банке России один корреспондентский субсчет, открытый данному филиалу, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4.3 настоящего Положения.

Кредитная организация или ее филиал вправе использовать для осуществления перевода денежных средств корреспондентский субсчет, БИК и наименование другого филиала данной кредитной организации (далее – реквизиты филиала), информация о которых содержится в

Справочнике БИК, после перевода этого другого филиала кредитной организации в статус внутреннего структурного подразделения.

3.6. Кредитным организациям (их филиалам), иным юридическим лицам, находящимся на территории Российской Федерации, иностранным банкам для совершения их филиалами операций, указанных в выданной Банком России иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, иным иностранным банкам (иностранному кредитному организациям), иностранным центральным (национальным) банкам в Банке России открываются банковские (корреспондентские) счета (субсчета) подразделениями Банка России, информация о которых включается в договоры счета (далее – подразделения Банка России, обслуживающие счета участников).

3.7. 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 «О национальной платежной системе» 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).

Прямые участники, имеющие доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде, являются участниками обмена электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России (далее – участники обмена).

Прямые участники, являющиеся кредитными организациями (их филиалами), Федеральным казначейством или его территориальными

органами, филиалами иностранных банков, используют распоряжения в электронном виде (за исключением клиентов полевых учреждений Банка России, которые используют распоряжения в электронном виде по мере готовности).

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

Косвенные участники, имеющие непосредственный доступ к услугам по переводу денежных средств, являются участниками обмена.

Косвенные участники, имеющие доступ к услугам по переводу денежных средств через прямого участника, участниками обмена не являются. Распоряжения косвенного участника, имеющего доступ к услугам по переводу денежных средств через прямого участника, в Банк России направляет прямой участник.

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

Обмен электронными сообщениями между участниками СБП и ОПКЦ СБП с целью осуществления перевода денежных средств с использованием СБП осуществляется на основании договора об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренного частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3.7.3. 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 быть включены в договор счета. В этом случае отдельный договор об обмене не заключается.

3.7.4. Банк России обеспечивает участникам обмена доступ к услугам по переводу денежных средств и обмен электронными сообщениями с использованием электронных средств платежа (далее – ЭСП) в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

При обеспечении Банком России участникам обмена доступа к услугам по переводу денежных средств и обмена электронными сообщениями с использованием ЭСП направление распоряжений в электронном виде, а также извещений, уведомлений, заявлений, запросов и ответов осуществляется в виде электронных сообщений, предусмотренных частью 24 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – в электронном виде).

3.8. Доступ к услугам по переводу денежных средств для прямых участников – клиентов Банка России, не имеющих возможности обмена сообщениями по каналам связи и на отчуждаемых машинных носителях информации в случаях, установленных пунктом 4.5 настоящего Положения, обеспечивается подразделениями Банка России, обслуживающими счета участников, с использованием распоряжений, извещений, уведомлений, заявлений, запросов и ответов на бумажном носителе.

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, запросов, заявлений, уведомлений, извещений на бумажном носителе.

3.9. Порядок досудебного разрешения споров с участниками платежной системы, ОПКЦ СБП 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.

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

3.11. Для направления обращений, заявлений, информационных сообщений, претензий в соответствии с настоящим Положением при осуществлении действий в отношении нескольких или всех счетов участника платежной системы (в том числе при заключении одного договора счета по корреспондентскому счету кредитной организации и по корреспондентским субсчетам ее филиалов) определяется подразделение Банка России, обслуживающее участника платежной системы Банка России (далее – подразделение Банка России, обслуживающее участника), информация о котором включается в договор счета.

Кредитные организации (их филиалы), за исключением клиентов полевых учреждений Банка России, направляют в Банк России обращения, заявления, информационные сообщения, претензии, предусмотренные настоящим Положением, получают информационные сообщения, ответы Банка России в форме электронных документов посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – личный кабинет), в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – порядок взаимодействия). Иные клиенты Банка России направляют в Банк России обращения,

заявления, информационные сообщения, претензии, получают информационные сообщения, ответы Банка России электронным способом в соответствии с договором счета, в том числе в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия, а в случае отсутствия возможности такого направления (получения) – на бумажном носителе.

3.12. 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.

3.13. Кредитная организация (ее филиал) – прямой участник в случае несоблюдения косвенным участником правил платежной системы Банка России, установленных в соответствии с частью 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», направляет в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника – кредитной организации (ее филиала), обращение о приостановлении доступа к услугам по переводу денежных средств косвенному участнику не позднее десяти рабочих дней с даты получения прямым участником соответствующих сведений.

Предоставление доступа к услугам по переводу денежных средств косвенному участнику может быть возобновлено после устранения выявленных нарушений на основании обращения прямого участника в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.

3.14. Системно значимые кредитные организации, являющиеся участниками внешней платежной системы, ОПКЦ которой предоставляет операционные услуги, услуги платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием СБП, за исключением кредитных организаций, принявших решение о ликвидации или прекращении деятельности в результате реорганизации, в том числе в связи со слиянием с другой кредитной организацией (присоединением к другой кредитной

организации), обязаны использовать СБП для обеспечения возможности осуществления своими клиентами следующих операций:

платежей физических лиц в пользу физических лиц по инициативе плательщика;

платежей физических лиц в пользу физических лиц по инициативе получателя средств;

платежей физических лиц в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для оплаты товаров, работ и услуг с использованием реквизитов перевода, переданных получателем средств плательщику в электронной форме и представленных в том числе в виде кода (за исключением платы за жилое помещение и коммунальные услуги);

платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу физических лиц (за исключением выплаты заработной платы, а также платежей юридических лиц, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства).

платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (за исключением платежей по поручению или в пользу юридических лиц, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства);

платежей физических лиц на банковский счет, входящий в состав единого казначейского счета, открытый территориальному органу Федерального казначейства (далее – единый казначейский счет), в пользу участников системы казначейских платежей, указанных в статье 242⁸ Бюджетного кодекса Российской Федерации (далее – участники системы казначейских платежей), осуществляемых на основании распоряжений, содержащих уникальный идентификатор начисления, информация о котором размещена в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах, предусмотренной статьей 21³ Федерального закона от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации

предоставления государственных и муниципальных услуг».

При наличии оснований, указанных в абзаце первом настоящего пункта, кредитные организации, определенные абзацем первым настоящего пункта, направляют документы, подтверждающие такие основания, в Банк России в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия не позднее шестидесяти дней до наступления срока предоставления своим клиентам возможности осуществления операций с использованием СБП.

3.15. Кредитные организации, не являющиеся системно значимыми кредитными организациями, имеющие универсальную лицензию на осуществление банковских операций и являющиеся участниками внешней платежной системы, ОПКЦ которой предоставляет операционные услуги, услуги платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием СБП, за исключением кредитных организаций, которые не предоставляют своим клиентам дистанционное банковское обслуживание для осуществления переводов денежных средств по банковским счетам или предоставляют ЭСП только для осуществления переводов электронных денежных средств (далее – ЭДС), увеличения и (или) уменьшения остатка ЭДС, а также кредитных организаций, принявших решение о ликвидации или прекращении деятельности в результате реорганизации, в том числе в связи со слиянием с другой кредитной организацией (присоединением к другой кредитной организации), либо если принятие решения о реорганизации в указанных формах предусмотрено планом участия Банка России или планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства, обязаны использовать СБП для обеспечения возможности осуществления своими клиентами следующих операций:

платежей физических лиц в пользу физических лиц по инициативе плательщика;

платежей физических лиц в пользу физических лиц по инициативе получателя средств;

платежей физических лиц в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для оплаты товаров, работ и услуг с использованием реквизитов перевода, переданных получателем средств плательщику в электронной форме и представленных в том числе в виде кода (за исключением платы за жилое помещение и коммунальные услуги);

платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу физических лиц (за исключением выплаты заработной платы, а также платежей юридических лиц, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства);

платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (за исключением платежей по поручению или в пользу юридических лиц, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства);

платежей физических лиц на единый казначейский счет в пользу участников системы казначейских платежей на основании распоряжений, содержащих уникальный идентификатор начисления, информация о котором размещена в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах, предусмотренной статьей 21³ Федерального закона от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».

Кредитные организации, определенные абзацем первым настоящего пункта, обязаны использовать СБП для обеспечения возможности осуществления платежей своими клиентами – физическими лицами в следующие сроки в зависимости от того, какой из них наступает позднее:

со дня вступления в силу настоящего Положения;

по истечении 9 месяцев с даты включения кредитной организации в состав участников внешней платежной системы, ОПКЦ которой

предоставляет операционные услуги, услуги платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием СБП;

по истечении 9 месяцев с даты получения кредитной организацией универсальной 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).

Обязанность использования СБП для обеспечения возможности осуществления платежей своими клиентами – физическими лицами, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями не распространяется на кредитные организации, определенные в абзаце первом настоящего пункта, если кредитной организацией ее клиентам – физическим лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям открыты счета только по вкладу (депозиту) и (или) установленный законодательством Российской Федерации режим ведения открытых банковских счетов клиентов не предполагает осуществление расходных операций по распоряжению владельцев таких счетов.

При наличии оснований, указанных в абзацах первом и двенадцатым настоящего пункта, кредитные организации, определенные абзацем первым настоящего пункта, направляют документы, подтверждающие такие основания, в Банк России в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия не позднее шестидесяти дней до наступления срока предоставления своим клиентам возможности осуществления операций с использованием СБП.

3.16. Кредитные организации, определенные абзацем первым пункта 3.15 настоящего Положения, обязаны обеспечивать возможность использования СБП своими клиентами с применением как минимум одного ЭСП на основе программного обеспечения, установленного на техническом устройстве клиента (мобильном телефоне, смартфоне или планшетном компьютере) и позволяющего клиенту составлять, удостоверить и

передавать распоряжения для осуществления переводов денежных средств (далее – мобильное приложение), а при отсутствии технической возможности предоставления мобильного приложения – другой системы дистанционного банковского обслуживания для осуществления переводов денежных средств с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (за исключением банкоматов).

Системно значимые кредитные организации, определенные абзацем первым пункта 3.14 настоящего Положения, обязаны обеспечивать возможность использования СБП своими клиентами с применением всех предоставляемых ими мобильных приложений, а также других систем дистанционного банковского обслуживания для осуществления переводов денежных средств с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (за исключением банкоматов).

Кредитные организации, определенные абзацем первым пункта 3.14 и абзацем первым пункта 3.15 настоящего Положения, обязаны обеспечивать в соответствии с договором между участником СБП и ОПКЦ СБП, заключенным в соответствии с частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», возможность использования СБП своими клиентами – физическими лицами с применением мобильного приложения или другой системы дистанционного банковского обслуживания для осуществления переводов денежных средств с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (за исключением банкоматов), программное обеспечение для которого предоставляется ОПКЦ СБП (далее – мобильное приложение СБП), при осуществлении платежей по банковским счетам физических лиц в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

3.17. Кредитные организации, определенные абзацем первым пункта 3.14 и абзацем первым пункта 3.15 настоящего Положения,

использующие СБП, для осуществления быстрых платежей по поручению и (или) в пользу своих клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей обязаны обеспечить таким клиентам, с которыми заключены договоры об использовании ЭСП в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» или договоры о приеме электронных средств платежа в соответствии со статьей 9¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», возможность направления в электронном виде уведомления о согласии использования СБП для осуществления переводов денежных средств.

3.18. Кредитные организации – участники СБП обеспечивают предоставление СБП своими клиентами по операциям, определенным пунктами 3.14, 3.15 настоящего Положения, в соответствии с договором об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, заключенным с ОПКЦ СБП, предусмотренным частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

При невозможности осуществления отдельных видов операций, в том числе по причине прекращения обслуживания клиентов (физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей), принятия решения о ликвидации или о прекращении деятельности в результате реорганизации, кредитные организации – участники СБП обязаны направлять обращение в ОПКЦ СБП для актуализации перечня осуществляемых видов операций в соответствии с предусмотренным настоящим пунктом договором.

3.19. Кредитная организация – участник СБП обязана обеспечивать клиенту – физическому лицу возможность осуществления в пользу иного физического лица платежей с использованием СБП по банковскому счету физического лица на общую сумму, составляющую в течение дня не менее ста пятидесяти тысяч рублей.

3.20. Кредитные организации (их филиалы) обязаны использовать зарегистрированный Банком России знак обслуживания СБП при предоставлении своим клиентам услуг по переводу денежных средств с использованием СБП путем размещения знака обслуживания СБП в программном обеспечении, используемом клиентами кредитных организаций (их филиалов) для осуществления операций с использованием СБП, в том числе для маркировки банковского счета клиента кредитной организации (ее филиала), который в соответствии с договором, заключенным с данным клиентом, применяется при осуществлении операций с использованием СБП (при списании и зачислении денежных средств).

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), филиалом иностранного банка, – за счет денежных средств, находящихся на корреспондентском счете (субсчете) прямого участника, с учетом лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, если лимит установлен по корреспондентскому счету (субсчету) прямого участника, за исключением суммы денежных средств, в отношении которой установлены ограничения по распоряжению денежными средствами на счете 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 внутридневного кредита и кредита овернайт, если лимит установлен по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности, определяемого в соответствии с приложением 6 к настоящему Положению, за исключением сумм арестов или других ограничений 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 (в том числе на едином казначейском счете), 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, за исключением сумм арестов или других ограничений на счете;

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

сумм арестов или других ограничений на корреспондентском счете (субсчетах) прямого участника;

для иного клиента Банка России, не являющегося участником платежной системы – за счет денежных средств, находящихся на его банковском (корреспондентском) счете, открытом в Банке России, за исключением сумм арестов или других ограничений на счете.

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 перехода кредитной организации или ее филиала в другое подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, в случае закрытия корреспондентского субсчета филиала, в случае закрытия корреспондентского счета кредитной организации в связи с аннулированием лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций, в случае реорганизации путем присоединения к другой кредитной организации, создания новой кредитной организации в результате слияния, разделения, а также выделения, осуществляемого одновременно со слиянием или присоединением, перевод денежных средств по корреспондентским счетам (субсчетам филиалов) такой кредитной организации осуществляется в соответствии с приложением 7 к настоящему Положению.

В случае аннулирования лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций в связи с принятием Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, связанных с прекращением статуса кредитной

организации и получением статуса микрофинансовой компании, денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете кредитной организации (субсчете ее филиала), не позднее дня аннулирования лицензии переводятся подразделением Банка России, обслуживающим счет участника, подлежащий закрытию, на банковский счет, указанный в заявлении кредитной организацией о закрытии счета.

4.4. Перевод денежных средств осуществляется на основании распоряжений в электронном виде либо распоряжений на бумажном носителе участников платежной системы (клиентов Банка России, подразделений Банка России, косвенных участников с непосредственным доступом), взыскателей средств (далее – составители распоряжений), поступивших в Банк России или составленных Банком России, в том числе распоряжений в электронном виде, поступивших от ОПКЦ СБП.

Распоряжения в электронном виде, полученные или составленные Банком России, хранятся в Банке России в электронном виде. При необходимости их воспроизведения на бумажном носителе, в том числе по запросу клиента Банка России или ОПКЦ СБП, на распоряжении на бумажном носителе проставляются штамп и подпись работника подразделения Банка России, обслуживающего счет участника.

Распоряжения, полученные или составленные Банком России 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.

4.5.1. Участник платежной системы, являющийся участником обмена и клиентом Банка России, при невозможности направления (получения) электронных сообщений по каналам связи представляет распоряжения, заявления, запросы (получает ответы, уведомления, извещения) в

электронном виде на отчуждаемых машинных носителях информации в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника (получает ответы, уведомления, извещения в электронном виде на отчуждаемых машинных носителях информации от подразделения Банка России, обслуживающего счет участника).

Участник платежной системы, являющийся участником обмена и клиентом Банка России, при невозможности направления (получения) электронных сообщений в целях перевода денежных средств по каналам связи и на отчуждаемых машинных носителях информации, а также в случаях приостановления участия в обмене электронными сообщениями, установленных пунктом 11 приложения 2 к настоящему Положению, представляет распоряжения, заявления, запросы на бумажном носителе в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника (получает ответы, уведомления, извещения на бумажном носителе от подразделения Банка России, обслуживающего счет участника).

В случаях ограничения участия в обмене электронными сообщениями, установленных пунктом 12 приложения 2 к настоящему Положению, участник платежной системы, являющийся участником обмена и клиентом Банка России, представляет распоряжения на бумажном носителе в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.

Для осуществления перевода денежных средств с использованием СБП 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.

4.5.2. 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 и 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, для которых реквизиты перевода, правила их указания, а также формы на бумажном носителе предусмотрены Альбомом распоряжений, применяемых в платежной системе Банка России (далее – Альбом распоряжений).

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 и вводятся в действие не ранее трех месяцев после дня размещения на официальном сайте Банка России указанных изменений.

4.8. При осуществлении срочного перевода применяются платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, поручение банка, платежный ордер, банковский ордер.

При осуществлении несрочного перевода применяются платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, поручение банка,

платежный ордер, банковский ордер, платежное поручение на общую сумму принятых к исполнению распоряжений, информация по которым указывается в реестре (далее – платежное поручение на общую сумму с реестром).

При осуществлении перевода денежных средств с использованием СБП ОПКЦ СБП передает Банку России распоряжение для исполнения с использованием СБП (далее – поручение для СБП), поступившее от участника СБП, а при осуществлении ТПСБП – распоряжение для осуществления трансграничного перевода денежных средств с использованием СБП (далее – поручение для ТПСБП).

Косвенные участники с непосредственным доступом направляют в Банк России для осуществления срочного или несрочного перевода платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, поручение банка.

При осуществлении ТПСБП по распоряжениям косвенных участников с доступом к ТПСБП участник СБП, обслуживающий косвенного участника с доступом к ТПСБП, направляет в ОПКЦ СБП поручение для ТПСБП.

При осуществлении срочного перевода денежных средств с участием центрального платежного клирингового контрагента, платежного клирингового центра, расчетного центра внешней платежной системы, клиринговой организации может применяться распоряжение в форме реестра клиринговых позиций.

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, осуществляются в соответствии с приложением 9 к настоящему Положению.

Составитель распоряжений, являющийся получателем средств, центральным платежным клиринговым контрагентом, платежным клиринговым центром, расчетным центром внешней платежной системы, клиринговой организацией, при осуществлении срочного перевода на основании распоряжений в электронном виде может быть уполномоченным составителем требований.

Срочный перевод на основании инкассовых поручений и платежных требований, 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 территориальному органу Федерального казначейства – участнику обмена в рамках сервиса несрочного перевода составляет платежное поручение на общую сумму с реестром.

Осуществление срочного перевода кредитной организацией – участником обмена территориальному органу Федерального казначейства – участнику обмена на основании платежного поручения 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 (в том числе структурным подразделением центрального аппарата Банка России);

между 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 4.16 приложения 5 к настоящему Положению;

между клиентом полевого учреждения Банка России и иным подразделением Банка России.

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

в случае отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии 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 – клиента Банка России сервис срочного перевода данному клиенту Банка России не предоставляется, при этом ему предоставляется сервис несрочного перевода.

Предоставление косвенному участнику сервиса срочного перевода, сервиса несрочного перевода 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 абзацами первым – седьмым настоящего пункта.

После включения в Справочник БИК информации о запланированном закрытии полевого учреждения Банка России прием распоряжений о переводе денежных средств в пользу такого полевого учреждения Банка России и его клиентов не осуществляется.

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, подразделениями Банка России составляются распоряжения в электронном виде.

На основании распоряжений, поступивших от клиента Банка России на бумажном носителе в подразделение Банка России (в том числе в полевое учреждение Банка России), не имеющее возможности обмена сообщениями по каналам связи, подразделением Банка России (в том числе полевым учреждением Банка России), которое указано в Справочнике БИК согласно пункту 4.16 приложения 5 к настоящему Положению, составляются распоряжения в электронном виде.

4.14. Распоряжение, сумма которого превышает сто 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 указанными участниками платежной системы 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, значения реквизитов «Платательщик», «Получатель», «Назначение платежа» не должны превышать максимальное количество символов, установленное Альбомом распоряжений.

4.16. Банк России осуществляет ежедневный периодический перевод денежных средств между корреспондентским счетом кредитной организации, корреспондентскими субсчетами ее филиалов, корреспондентским счетом иностранного банка для совершения его филиалом операций, указанных в выданной Банком России иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал (далее – корреспондентский счет филиала иностранного банка), единым казначейским счетом, банковскими счетами иных клиентов Банка России на основании обращения об осуществлении ежедневного периодического перевода денежных средств при наличии таких условий в договоре счета.

Обращение кредитной организации (ее филиала), филиала иностранного банка, иного клиента Банка России об осуществлении ежедневного периодического перевода денежных средств, составленное в соответствии с договором счета (при наличии таких условий в договоре счета), подписанное уполномоченным должностным лицом (уполномоченными должностными лицами) и заверенное печатью (при наличии), направляется в подразделение Банка России, обслуживающее участника, с указанием БИК, наименования и номера банковского (корреспондентского) счета (субсчета), а также информации о переводе денежных средств на основании платежного поручения подразделения Банка России.

Ежедневный периодический перевод денежных средств до начала завершающего сеанса осуществляется в сумме денежных средств, находящихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) (за исключением суммы ареста и других ограничений, а также суммы денежных средств, установленной на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) участником СБП для осуществления перевода денежных

средств с использованием СБП (далее – ликвидность для быстрых платежей) согласно пункту 2 приложения 1 к настоящему Положению).

Ежедневный периодический перевод денежных средств в завершающем сеансе осуществляется в сумме денежных средств, находящихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) (за исключением суммы ареста и других ограничений), а в случаях, предусмотренных подпунктом 21.4 пункта 21 приложения 1 к настоящему Положению – с учетом суммы ликвидности для быстрых платежей.

Время осуществления 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.

4.17. Перевод денежных средств с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом, открытого у прямого участника, на основании инкассовых поручений, платежных требований, составленных получателями средств, банками получателей, 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 платежной системе 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 в платежной системе Банка России 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, а в части СБП – в соответствии с 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 Альбомом электронных сообщений, содержащим распоряжения, а также извещения, уведомления, заявления, запросы и ответы в электронном виде (далее – Альбом ЭС).

Процедуры удостоверения права направления электронного сообщения, контроля целостности, структурного контроля, контроля дублирования, контроля значений реквизитов электронных сообщений осуществляются в соответствии с Альбомом ЭС.

5.2.1. В Альбом ЭС включаются перечень, форматы, порядок формирования, описание структуры и реквизитов электронных сообщений, а также описание защиты электронных сообщений, кодов структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений, их допустимости и взаимного соответствия при осуществлении обмена электронными сообщениями.

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

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 и вводятся в действие не ранее трех месяцев после дня размещения на официальном сайте Банка России указанных изменений.

5.2.2. Процедуры приема к исполнению распоряжений, поступивших от клиентов Банка России – 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 в себя контроль лимитов, определенных подпунктами 5.4.5 и 5.4.6 настоящего пункта, абзацем первым пункта 5.10 и абзацем первым пункта 5.11 настоящего Положения, приложением 10 к настоящему Положению, 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 5.4.5 и 5.4.6 настоящего пункта, абзацем первым пункта 5.10 и абзацем первым пункта 5.11 настоящего Положения, приложением 10 к настоящему Положению, путем направления Банку России в течение операционного дня электронных сообщений, содержащих запрос об установлении, изменении (увеличении, уменьшении) или отмене лимита.

Установление каждого лимита 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 дней, следующих за днем направления запроса, но не позднее десяти календарных дней после дня направления запроса.

В запросах об установлении, изменении (увеличении, уменьшении) или отмене лимитов, направленных в Банк России для исполнения в один из дней, следующих за днем направления запроса, указывается дата, в которую участник обмена просит исполнить запрос (далее – признак даты исполнения запроса).

Запросы об установлении, изменении (увеличении, уменьшении) или отмене лимитов, в которых указан признак даты исполнения запроса, хранятся в Банке России 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, контроля целостности, структурного контроля, контроля дублирования, контроля значений реквизитов выполняются в день поступления запроса и в день, определенный признаком даты исполнения запроса.

При направлении нескольких запросов об установлении, изменении (увеличении, уменьшении) или отмене лимитов с указанием признака даты исполнения запроса для исполнения в один и тот же день исполняется только последний поступивший 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 платежной системы сервиса срочного перевода.

5.4.2. При составлении электронного сообщения, содержащего распоряжение, участник обмена указывает номер приоритета, предусмотренный приложением 12 к настоящему Положению, с учетом предоставляемых ему сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода.

5.4.3. Участник обмена, являющийся клиентом Банка России, подразделением Банка России, в электронном сообщении, содержащем распоряжение для исполнения с использованием сервиса несрочного перевода или сервиса срочного перевода, может указать дату, в которую данный участник обмена просит исполнить распоряжение (далее – признак даты исполнения распоряжения), если ему необходимо исполнить распоряжение в один из десяти календарных 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, контроля целостности распоряжений, структурного контроля, контроля дублирования, контроля значений реквизитов распоряжений выполняются в день поступления (составления) распоряжения и помещаются в очередь распоряжений, ожидающих даты исполнения;

процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности распоряжений и структурного контроля (при необходимости повторно), контроля значений реквизитов распоряжений (повторно), контроля лимитов и контроля достаточности денежных средств выполняются в день, определенный признаком даты исполнения распоряжения.

5.4.4. Распоряжение о списании денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) прямого участника, поступившее в Банк России от косвенного участника с непосредственным доступом, направляется Банком России прямому участнику, клиентом которого является данный косвенный участник, для проверки, в том числе в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». По

результатам проверки прямой участник направляет в Банк России уведомление в электронном виде о подтверждении исполнения распоряжения или об отказе в исполнении распоряжения. При получении от прямого участника уведомления в электронном виде об отказе в исполнении распоряжения Банк России аннулирует распоряжение косвенного участника с одновременным направлением ему уведомления в электронном виде с указанием причины аннулирования распоряжения.

При переводе денежных средств по распоряжению косвенного участника с доступом через прямого участника направление в Банк России распоряжения о списании денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) осуществляется прямым участником после выполнения им проверки распоряжения косвенного участника, в том числе в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.4.5. Прямой участник – клиент Банка России, у которого есть косвенные участники с непосредственным доступом, может установить сумму денежных средств, находящихся на его корреспондентском счете (субсчете), в пределах которой осуществляется перевод денежных средств на основании распоряжений косвенного участника с непосредственным доступом, путем установления лимита распоряжений косвенного участника, на основании распоряжений получателя средств – путем установления лимита общей суммы требований к косвенному участнику, лимита индивидуальной суммы требования к косвенному участнику.

Лимит распоряжений косвенного участника может быть фиксированным, определяющим общую сумму, которую допустимо использовать для исполнения распоряжений косвенного участника с непосредственным доступом в течение операционного дня, или изменяемым, определяющим максимальную разницу между суммой

исполненных распоряжений косвенного участника с непосредственным доступом, по которым данный участник является плательщиком, и суммой исполненных распоряжений, по которым косвенный участник с непосредственным доступом является получателем средств.

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

Лимит общей суммы требований к косвенному участнику определяет общую сумму, которую допустимо использовать в течение операционного дня, лимит индивидуальной суммы требования к косвенному участнику определяет сумму одного распоряжения, которую допустимо использовать для списания денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) прямого участника с последующим списанием денежных средств с банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом, открытого у прямого участника.

Установление, изменение (увеличение, уменьшение), отмена лимита распоряжений косвенного участника, лимита общей суммы требований к косвенному участнику, лимита индивидуальной суммы требования к косвенному участнику, изменение типа лимита (фиксированный или изменяемый) осуществляются на основании запроса прямого участника.

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 переводов с использованием пула ликвидности главный участник пула ликвидности может определить (ограничить) сумму денежных средств из объединенных в пул 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 подчиненный участник пула ликвидности является плательщиком, и суммой исполненных распоряжений, по которым данный подчиненный участник пула ликвидности является получателем средств.

Установление, изменение (увеличение, уменьшение), отмена лимитов распоряжений подчиненных участников пула ликвидности, изменение типа лимита (фиксированный или изменяемый) осуществляются на основании запроса главного участника пула ликвидности.

5.5. Распоряжение участника платежной системы – клиента Банка России, сумма которого превышает сто 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 внутридневного кредита и кредита овернайт Банк России уведомляет об этом участника обмена – клиента Банка России 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 и 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);

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.

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 (корреспондентского) счета (субсчета) 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 на индивидуальной основе осуществляется в пределах суммы денежных средств, имеющих на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России, или общей суммы денежных средств, имеющих

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 лимит установлен по корреспондентскому счету (субсчету) клиента Банка России, денежные средства на котором не включены в пул ликвидности, или если лимит 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 (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, имеющих на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) клиента Банка России, или общей суммы денежных средств, имеющих 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 лимит установлен по корреспондентскому счету (субсчету) клиента Банка России, денежные средства на котором не включены в пул ликвидности, или если лимит установлен по 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, 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.

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

5.8.1. Контроль достаточности денежных средств на периодической основе осуществляется 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 которые не были 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 (далее – несрочное распоряжение);

5.8.2. Контроль достаточности денежных средств на периодической основе осуществляется в сервисе срочного перевода в течение срочных рейсов одновременно по всем распоряжениям, поступившим для исполнения с использованием сервиса срочного перевода (далее – срочное распоряжение).

5.9. Контроль достаточности денежных средств на индивидуальной основе осуществляется в сервисе срочного перевода по каждому срочному распоряжению (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, сформированной в соответствии с абзацем первым пункта 5.16 настоящего Положения, (далее – внутридневная очередь) 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.

Контроль достаточности денежных средств на периодической основе осуществляется в сервисе срочного перевода в течение срочного рейса (за исключением периодов осуществления контроля достаточности денежных средств во внутридневных консолидированных рейсах и в несрочных рейсах) и завершается с положительным результатом, если платежная клиринговая позиция не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с подпунктом 5.7.2 пункта 5.7 настоящего Положения.

5.10. Прямой участник – клиент Банка России 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 установлена, изменена (увеличена, уменьшена) или отменена прямым участником.

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.

В случае если срочный лимит установлен прямым участником, 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, сформированной в соответствии с абзацем первым пункта 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 – клиент Банка России 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 установлена, изменена (увеличена, уменьшена) или отменена прямым участником.

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 прямым участником и применяется в течение данного рейса).

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 абзацем третьим подпункта 5.14.2 пункта 5.14 настоящего Положения, и не использованные до начала данного рейса. При этом распоряжения, ожидающие выполнения условия перевода денежных средств, не исполненные до начала последнего внутридневного консолидированного рейса, для исполнения которых были зарезервированы денежные средства на основании распоряжения в соответствии с абзацем третьим подпункта 5.14.2 пункта 5.14 настоящего Положения, аннулируются, а распоряжения, для исполнения которых были зарезервированы денежные средства на основании запроса о резервировании в соответствии с подпунктом 5.14.3 пункта 5.14 настоящего Положения, остаются во внутридневной очереди, сформированной в соответствии с абзацем первым пункта 5.16 настоящего Положения, 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).

5.12. Контроль достаточности денежных средств в завершающем консолидированном рейсе осуществляется по всем распоряжениям, определенным абзацем вторым подпункта 5.8.1 пункта 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 общую сумму 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 лимит установлен по корреспондентскому счету (субсчету) клиента Банка России, денежные средства на котором не включены в пул ликвидности, или по 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 абзацу второму подпункта 5.8.1 пункта 5.8 настоящего Положения.

5.13. В электронном сообщении, содержащем несрочное распоряжение, участник обмена может указать номер внутридневного консолидированного рейса, не ранее начала которого проводится контроль достаточности денежных средств, или время в течение операционного дня, не ранее и (или) не позднее которого осуществляется контроль

достаточности денежных средств в отношении данного несрочного распоряжения, а в электронном сообщении, содержащем срочное распоряжение, – время в течение операционного дня, не ранее 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, контроль достаточности денежных средств осуществляется в режиме реального времени или в ближайшем рейсе определения платежной клиринговой позиции с использованием сервиса срочного перевода или сервиса несрочного перевода. Для срочных распоряжений, не исполненных до начала очередного внутридневного консолидированного рейса, контроль достаточности денежных средств осуществляется в данном рейсе.

Распоряжения, не исполненные до начала времени, указанного в электронном сообщении, не позднее которого должен осуществляться 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 их клиентов) может быть осуществлен при выполнении условий перевода денежных средств. Условиями перевода денежных средств может быть исполнение другого распоряжения (других распоряжений) либо поступление электронного сообщения, если это

предусмотрено порядком взаимодействия платежной системы Банка России с другими платежными системами, определенным главой 7 настоящего Положения, или условиями взаимодействия с клиринговой организацией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», определенными приложением 13 к настоящему Положению (далее – условия взаимодействия с клиринговой организацией)».

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

5.14.2. 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;

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.

5.14.3. 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 внутридневного

консолидированного рейса текущего операционного дня, после чего резервирование применяется не позднее 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, определяемой в соответствии с подпунктом 5.7.1 пункта 5.7 настоящего Положения, и в пределах лимита индивидуальной суммы требований согласно заранее определенным условиям и лимита общей суммы требований согласно заранее определенным условиям, если такие лимиты установлены участником платежной системы в отношении внешней платежной системы, клиринговой организации в соответствии с пунктом 7.4 и приложением 10 настоящего Положения.

Резервирование денежных средств, выполненное на основании запроса о резервировании, может отменяться в случае невыполнения условий перевода денежных средств в течение периода времени после резервирования, предусмотренного договором о взаимодействии с внешней платежной системой, договором счета или условиями взаимодействия с клиринговой организацией.

5.14.4. 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, аннулирование распоряжения с уведомлением об этом составителя распоряжения.

5.14.5. До выполнения условий перевода денежных средств распоряжения, требующие выполнения условий перевода денежных средств, поступившие в Банк России, 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 подразделений Банка России (далее – распоряжения Банка России) и распоряжениях кредитных организаций, филиалов иностранных банков о переводе денежных средств в обязательные резервы, а также в распоряжениях Банка России о возврате денежных средств из обязательных резервов очередность платежа в реквизите распоряжения «Очер. плат.» не указывается.

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.

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 абзацем первым подпункта 5.4.5 и абзацем первым подпункта 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.

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 об этом подчиненного и главного участников 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, сумму лимита индивидуальной суммы требования к косвенному участнику, помещаются во внутридневную очередь с одновременным извещением об этом 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 об этом 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 в случае невыполнения условия перевода денежных средств), а также по причине превышения следующих лимитов в случае их установления:

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;

лимита распоряжений косвенного участника;

лимита общей суммы требований к косвенному участнику;

лимита индивидуальной суммы требования к косвенному участнику.

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 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 помещения 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.

5.18. 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 лимит установлен по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) прямого участника, о сумме ликвидности для быстрых платежей для участников СБП;

- о распоряжениях, исполненных с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода, 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 от Банка России информацию в электронном виде:

- об общей сумме денежных средств в пуле ликвидности (на всех или на отдельных банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах), объединенных в пул ликвидности), в том числе о сумме лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, если лимит установлен по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) главного участника

пула ликвидности, о сумме ликвидности для быстрых платежей для главного участника пула ликвидности – участника СБП;

об исполненных распоряжениях и распоряжениях, 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 об исполненных распоряжениях и распоряжениях, 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.

5.19. В случае если сумма ареста и других ограничений превышает сумму денежных средств, имеющих в распоряжении кредитной организации (ее филиала), филиала иностранного банка 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 кредитной организации (субсчета ее филиала),

корреспондентского счета филиала иностранного банка не осуществляется до накопления суммы денежных средств, 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, по корреспондентскому счету филиала иностранного банка 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 кредитной организации (субсчетам ее филиалов), являющейся участником (являющихся 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 участника (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 ареста и других ограничений в момент использования кредитной организацией, филиалом иностранного банка 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 денежных средств, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено, кредитной организации (ее филиалам), филиалу иностранного банка

предоставляется возможность использования лимита внутридневного кредита и кредита овернайт.

5.20. 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;

распоряжений взыскателей средств пятой очереди списания денежных средств с банковского счета, установленной абзацем шестым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;

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, филиалов иностранных банков о переводе денежных средств в обязательные резервы, не исполненные в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации, филиала иностранного банка, после окончания текущего операционного дня подлежат возврату (аннулированию) с учетом частичного исполнения.

5.20.1. Распоряжения, исключенные из перечня распоряжений, подлежащих возврату (аннулированию) в соответствии с абзацами вторым – пятым 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.

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

5.20.2. При проведении процедур приема к исполнению распоряжений в случае наличия очереди не исполненных в срок распоряжений к банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) клиента Банка России распоряжения, подлежащие возврату (аннулированию) в соответствии с абзацами первым – пятым настоящего пункта, возвращаются составителю распоряжений (аннулируются), а распоряжения, подлежащие помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений, помещаются в данную очередь в день их поступления.

5.20.3. О помещении распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений составителям распоряжений и участникам платежной системы – плательщикам направляются уведомления:

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

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

5.20.4. При частичном исполнении распоряжения, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, и иных распоряжений,

предусмотренных абзацами вторым – пятым настоящего пункта, применяется платежный ордер.

Распоряжения Банка России, кредитных организаций, филиалов иностранных банков о переводе денежных средств в обязательные резервы, распоряжения Банка России о взыскании денежных средств по операциям Банка России на внутреннем финансовом рынке, помещенные во внутридневную очередь, частично исполняются.

Инкассовые поручения, составленные Банком России на основании реестров клиринговых позиций при завершении Банком России расчетов с использованием платежных карт, могут частично исполняться.

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.

5.20.5. Контроль достаточности денежных средств для частичного исполнения распоряжений, указанных в абзацах первом – третьем подпункта 5.20.4 настоящего пункта, а также исполнение распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений, осуществляются индивидуально по каждому распоряжению и завершаются 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.

5.21. При выполнении процедур приема к исполнению распоряжений с использованием 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 после завершения всех указанных процедур до осуществления контроля достаточности денежных средств.

При выполнении процедур приема к исполнению распоряжений с использованием сервиса срочного перевода, подтверждения об исполнении распоряжений, направляемые участникам обмена, 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.

5.22. При отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений распоряжение в электронном виде аннулируется с одновременным направлением составителю распоряжения уведомления в электронном виде, а распоряжение на бумажном носителе возвращается составителю распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем завершения процедур приема к исполнению распоряжений, при этом одновременно составителю распоряжения направляется уведомление об отрицательных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

При аннулировании распоряжения в электронном виде, поступившего от участника обмена, являющегося клиентом Банка России, в случае невозможности направления данному участнику обмена уведомления в электронном виде по причине прекращения с ним договора об обмене либо приостановления его участия в обмене электронными сообщениями возврат распоряжения осуществляется путем направления данному участнику обмена экземпляра распоряжения на бумажном носителе.

5.23. 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 кредитной организации (субсчет 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.

5.24. 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 отзывать распоряжения (пакеты электронных сообщений, содержащих распоряжения).

Распоряжение может быть отозвано составителем распоряжения (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 абзацами первым – пятым пункта 5.20 настоящего Положения, могут быть отозваны составителями распоряжений 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.

Распоряжения, находящиеся в очереди распоряжений, ожидающих даты исполнения, могут быть отозваны составителями распоряжений путем направления запроса до окончания предварительного сеанса платежной системы Банка России в день, определенный признаком даты исполнения распоряжения.

5.25.1. Главный участник пула ликвидности вправе отзывать из внутридневной очереди распоряжения, составленные подчиненными ему участниками пула ликвидности.

Прямой участник вправе отзывать из внутридневной очереди распоряжения, составленные его косвенными участниками с непосредственным доступом.

5.25.2. Неисполненные распоряжения возвращаются Банком России составителям распоряжений 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 в электронном виде осуществляется составителем распоряжения:

для частично исполненных инкассовых поручений Банка России, в том числе по переводу денежных средств в обязательные резервы, по операциям Банка России на внутреннем финансовом рынке, – 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 – клиенту Банка России возможность изменения (увеличения и уменьшения), отмены лимитов, предусмотренных настоящей главой, отзыва распоряжений, изменения последовательности расположения распоряжений во внутрисдневной очереди на основании запроса на бумажном носителе, представленного в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.

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

5.28. 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, поручения для ТПСБП).

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

Перевод денежных средств с единого казначейского счета (на единый казначейский счет) осуществляется в соответствии со значением БИК территориального органа Федерального казначейства и номера его единого казначейского счета.

Перевод денежных средств с корреспондентского счета (на корреспондентский счет) государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» осуществляется в соответствии со значением БИК и

номера корреспондентского счета государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», указанными в распоряжении.

Перевод денежных средств на основании поручения для СБП, поручения для ТПСБП осуществляется в соответствии со значениями БИК и номеров счетов прямых участников, являющихся участниками СБП.

Зачисление денежных средств на основании платежного поручения на банковский счет клиента Банка России – получателя средств, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом), иностранным банком (иностранной кредитной организацией), филиалом иностранного банка, иностранным центральным (национальным) банком, международной финансовой организацией, Федеральным казначейством или его территориальным органом, физическим лицом, осуществляется по номеру банковского счета и идентификационному номеру налогоплательщика или коду иностранной организации такого клиента Банка России – получателя средств.

5.29. Исполнение (частичное исполнение) распоряжения с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода подтверждается клиенту Банка России – плательщику, являющемуся участником обмена, 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 распоряжения, в том числе подразделением Банка России, получателем средств, взыскателем средств.

Исполнение (частичное исполнение) распоряжения с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода подтверждается

клиенту Банка России – получателю средств, являющемуся участником обмена, 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 распоряжения, в том числе подразделением Банка России, плательщиком, взыскателем средств.

Исполнение поручения банка подтверждается банку-отправителю в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, а банку-исполнителю – в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта.

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

Исполнение распоряжения подтверждается косвенному участнику с непосредственным доступом, являющемуся плательщиком, в соответствии с абзацами первым настоящего пункта, являющемуся получателем средств – в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта.

5.29.1. 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, также могут 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 внутридневную очередь.

5.29.2. 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 5.29.1 настоящего пункта.

5.29.3. 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 распоряжениям, исполненным в течение операционного дня с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода. В реестре указываются также 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 внутридневного кредита и кредита овернайт, об арестах и других ограничениях по счету.

В реестре исполненных распоряжений, направляемом в завершающем сеансе платежной системы Банка России участнику СБП, дополнительно указываются:

общая сумма денежных средств, списанных с корреспондентского счета (субсчета) участника СБП с использованием СБП за данный операционный день;

общая сумма денежных средств, зачисленных на корреспондентский счет (субсчет) участника СБП с использованием СБП за данный операционный день;

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 21 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 указываются:

общая сумма денежных средств, списанных с единого казначейского счета с использованием СБП за данный операционный день;

общая сумма денежных средств, зачисленных на единый казначейский счет с использованием СБП за данный операционный день;

информация о сумме ликвидности для быстрых платежей, установленной участником СБП в результате исполнения последнего запроса об управлении ликвидностью текущего операционного дня в соответствии с пунктами 2 и 21 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 участнику СБП по его запросу в течение операционного дня.

5.29.4. Извещения о списании (зачислении) денежных средств направляются в электронном виде главному участнику пула ликвидности по счетам подчиненных ему участников пула ликвидности, 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.

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

5.29.6. При ежедневном переводе сумм денежных средств, находящихся на корреспондентском счете кредитной организации (субсчете ее филиала), у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций (далее – кредитная организация с отозванной (аннулированной) лицензией), на банковский счет, открытый в Банке России организации, выполняющей функции конкурсного управляющего (ликвидатора) в отношении кредитной организации с отозванной (аннулированной) лицензией и являющейся участником обмена, указанной организации на основании ее заявления направляются извещения о зачислении (списании) денежных средств по корреспондентскому счету кредитной организации (субсчету ее филиала) с отозванной (аннулированной) лицензией, а также исполненные распоряжения в электронном виде.

5.30. 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, обслуживающего счет участника, если иное не предусмотрено договором банковского счета с иностранной кредитной организацией (иностранным банком), иностранным центральным (национальным) банком.

5.30.1. 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 и подписи работника подразделения Банка России, составившего платежный ордер.

5.30.2. 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.

5.30.3. При ежедневном переводе сумм денежных средств, находящихся на корреспондентском счете кредитной организации (субсчете ее филиала) с отозванной (аннулированной) лицензией, на банковский счет, открытый в Банке России организации, выполняющей функции конкурсного управляющего (ликвидатора) в отношении кредитной организации с отозванной (аннулированной) лицензией и не являющейся

участником обмена, на основании договора счета подразделением Банка России указанной организации могут направляться извещения о зачислении (списании) денежных средств по корреспондентскому счету кредитной организации (субсчету ее филиала) с отозванной (аннулированной) лицензией, а также исполненные распоряжения в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

5.31. Кредитная организация (ее филиал), филиал иностранного банка, 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 корреспондентский счет (его 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. При этом кредитная организация предоставляет своим клиентам, использующим систему дистанционного банковского обслуживания для осуществления переводов денежных средств, возможность получения информации о зачислении денежных средств на открытые им банковские счета в режиме реального времени.

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

Кредитная организация (ее филиал), филиал иностранного банка,

являющаяся (являющийся) банком получателя, обеспечивает круглосуточное, в том числе в выходные, нерабочие праздничные дни в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в нерабочие дни с сохранением за работниками заработной платы (далее – нерабочие дни) в соответствии с законодательством Российской Федерации, зачисление денежных средств, предоставление денежных средств получателям средств в режиме реального времени по распоряжениям, по которым денежные средства зачислены на ее корреспондентский счет (его субсчет) в Банке России с использованием СБП, и в соответствии с особенностями, предусмотренными пунктом 8 приложения 4 к настоящему Положению.

5.32. Кредитная организация (ее филиал), филиал иностранного банка, 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 плательщика – клиента другой кредитной организации (ее филиала), являющейся (являющегося) банком плательщика, а также при выявлении причин невозможности зачисления денежных средств направляет кредитной организации (ее филиалу) – банку плательщика уведомление в электронном виде о результатах выполненных 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, предусмотренное абзацем первым настоящего пункта, направляется кредитной организацией (ее филиалом) – банком получателя в Банк России в электронном виде согласно приложению 15 к настоящему Положению и доводится Банком России до кредитной организации (ее филиала) – банка плательщика в порядке, предусмотренном указанным приложением.

Требования абзацев первого – третьего настоящего пункта не распространяются на дни проведения кредитной организацией (ее филиалом), филиалом иностранного банка плановых технологических работ, не позволяющих осуществлять операции по счетам клиентов с использованием сервиса срочного перевода, о чем кредитная организация (ее филиал) информирует своих клиентов и подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, не позднее трех рабочих дней до дня проведения таких работ. Кредитная организация (ее филиал) направляет сообщения, предусмотренные абзацами первым – третьим настоящего пункта не позднее дня, следующего за днем завершения плановых технологических работ.

5.33. Кредитные организации (их филиалы), филиалы иностранных банков – 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 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в распоряжениях в соответствии с Альбомом распоряжений.

Участники платежной системы, являющиеся участниками обмена, могут направлять через Банк России другим участникам платежной

системы, являющимся участниками обмена, сведения, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, в составе информации в запросах и ответах в связи с переводом денежных средств, направляемых в электронном виде, а также в платежных поручениях на общую сумму с реестром.

5.34. Перечень параметров участников платежной системы, используемых в составе нормативно-справочной информации платежной системы Банка России, приведен в приложении 16 к настоящему Положению.

Банк России устанавливает значения параметров участников на основании договоров счета, договоров об обмене, договоров о взаимодействии, условий взаимодействия с клиринговой организацией, решений Банка России, а также обращений, заявлений, информационных сообщений, запросов, 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 в Банк России.

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 дней, не являющихся воскресеньем, нерабочих праздничных дней, признаваемых таковыми в соответствии со статьями 111 и 112 Трудового кодекса Российской Федерации, если иное

не определено Банком России. СБП предоставляется Банком России в круглосуточном режиме ежедневно, включая выходные, нерабочие праздничные дни и нерабочие 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 в себя предварительный сеанс, регулярный сеанс и завершающий сеанс платежной системы Банка России, а также период функционирования СБП.

6.2.1. В течение предварительного сеанса выполняются:

загрузка нормативно-справочной информации платежной системы Банка России для осуществления срочного и несрочного переводов;

операции по управлению ликвидностью, включая установление лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

прием к исполнению и исполнение распоряжений Банка России, включая распоряжения Банка России по переводу денежных средств в обязательные резервы, по операциям Банка России на внутреннем финансовом рынке (в том числе по распоряжениям Банка России, составленным в предыдущие дни для исполнения в текущий операционный день);

установление значений лимитов, предусмотренных главой 5 настоящего Положения.

6.2.2. Регулярный сеанс включает в себя стандартный период и период урегулирования.

6.2.3. В течение стандартного периода регулярного сеанса выполняются:

операции по установлению или изменению значений лимитов, в том числе лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

прием к исполнению и исполнение распоряжений Банка России по операциям Банка России на внутреннем финансовом рынке, по переводу денежных средств в обязательные резервы;

прием к исполнению и исполнение распоряжений с использованием сервиса срочного перевода, в том числе выполнение срочных рейсов, с использованием сервиса несрочного перевода с выполнением несрочных рейсов и внутридневных консолидированных рейсов (в том числе распоряжений, в которых указан признак дня исполнения, соответствующий текущему операционному дню);

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;

направление уведомлений, извещений, подтверждений, касающихся процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений;

обмен запросами и ответами.

6.2.4. В течение периода урегулирования регулярного сеанса выполняются прием к исполнению следующих вновь поступающих распоряжений:

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

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

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

распоряжений 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;

распоряжений 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;

распоряжений 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;

распоряжений 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;

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

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

распоряжений, составленных на основании реестра клиринговых позиций для исполнения с использованием сервиса срочного перевода;

реестров 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 конце периода урегулирования выделяется период проведения операций между кредитными организациями и Банком России для предоставления кредитов и размещения в депозиты, в течение которого выполняются прием к исполнению следующих распоряжений:

распоряжений кредитных организаций (их филиалов) о переводе денежных средств с корреспондентских счетов (субсчетов) на счета Банка России;

распоряжений подразделений Банка России о переводе денежных средств со счетов Банка России на корреспондентские счета (субсчета) кредитных организаций (их филиалов);

распоряжений Федерального казначейства и его территориальных органов о переводе денежных средств на счета клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (их филиалами);

распоряжений 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;

распоряжений подразделений Банка России о переводе денежных средств со счетов Банка России на счета клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (их филиалами).

В начале периода проведения операций между кредитными организациями и Банком России для предоставления кредитов и размещения в депозиты Банк России направляет кредитным организациям (их филиалам) извещение о ликвидности на корреспондентском счете (субсчете), в котором в том числе указываются:

сумма остатка денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (ее филиала) на начало периода проведения операций между кредитными организациями и Банком России для предоставления кредитов и размещения в депозиты;

информация о неисполненных распоряжениях для списания и зачисления денежных средств, помещенных во внутридневные очереди;

информация о сумме лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

информация об арестах и других ограничениях по счету.

В течение периода урегулирования регулярного сеанса выполняются:

операции по установлению или изменению значений лимитов, в том числе лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

прием к исполнению и исполнение распоряжений, предусмотренных настоящим подпунктом, а также распоряжений, принятых и не исполненных до начала периода урегулирования регулярного сеанса, а также во внутридневном консолидированном рейсе, выполненном в начале периода урегулирования.

направление уведомлений, извещений, подтверждений, касающихся процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений;

обмен запросами и ответами.

В течение периода урегулирования распоряжения исполняются во внутридневном консолидированном рейсе либо с использованием сервиса срочного перевода (в том числе в срочных рейсах) для срочных распоряжений, принятых в течение периода урегулирования регулярного сеанса.

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), прекращается перед внутридневным консолидированным рейсом в начале периода урегулирования.

К правоотношениям, связанным с приемом к исполнению и исполнением распоряжений о списании или зачислении денежных средств по корреспондентскому счету филиала иностранного банка применяются положения настоящего подпункта, касающиеся приема к исполнению и исполнением распоряжений о списании или зачислении денежных средств по корреспондентскому счету кредитной организации.

6.2.5. В течение завершающего сеанса выполняются:

исполнение распоряжений в завершающем консолидированном рейсе;

исполнение распоряжений из очереди не исполненных в срок распоряжений к банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) клиентов Банка России;

частичное исполнение распоряжений, находящихся во внутридневных очередях и очередях не исполненных в срок распоряжений;

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;

исполнение распоряжений для осуществления периодического перевода денежных средств, находящихся на банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах) клиентов 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;

направление уведомлений, извещений, подтверждений, касающихся процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений;

выполнение программных контрольных процедур после завершения перевода денежных средств;

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.

6.2.6. В течение предварительного сеанса допускается поступление распоряжений клиентов Банка России, для которых дата составления электронного сообщения находится в интервале с даты предыдущего операционного дня до даты текущего операционного дня включительно, в отношении которых в течение предварительного сеанса не выполняются процедуры приема к исполнению распоряжений. Процедуры приема к исполнению таких распоряжений клиентов Банка России выполняются после начала регулярного сеанса платежной системы Банка России.

В течение стандартного периода регулярного сеанса осуществляется прием к исполнению и исполнение распоряжений клиентов Банка России, для которых дата составления электронного сообщения находится в

интервале с даты предыдущего операционного дня до даты текущего операционного дня включительно (в том числе в которых установлен признак даты исполнения распоряжения).

В течение периода урегулирования регулярного сеанса осуществляется прием к исполнению распоряжений клиентов Банка России, для которых дата составления электронного сообщения находится в интервале с даты предыдущего операционного дня до даты текущего операционного дня включительно (в том числе в которых установлен признак даты исполнения распоряжения). При этом распоряжения клиентов Банка России, которые не подлежат приему и исполнению в течение периода урегулирования регулярного сеанса текущего операционного дня в соответствии с абзацами первым – двенадцатым подпункта 6.2.4 настоящего пункта, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих даты исполнения, и ожидают выполнения процедур приема к исполнению и исполнения после начала регулярного сеанса следующего операционного дня.

В течение завершающего сеанса допускается поступление распоряжений клиентов Банка России, для которых дата составления электронного сообщения равна дате текущего операционного дня (в том числе в которых установлен признак даты исполнения распоряжения). Указанные распоряжения клиентов Банка России помещаются в очередь распоряжений, ожидающих даты исполнения, и ожидают выполнения процедур приема к исполнению и исполнения после начала регулярного сеанса следующего операционного дня.

6.2.7. В течение периода функционирования СБП осуществляются:

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

круглосуточный прием к исполнению и исполнение поручений для СБП, поручений для ТПСБП;

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

направление уведомлений, извещений и подтверждений, касающихся процедур исполнения распоряжений, а также изменения ликвидности для быстрых платежей;

направление распоряжений Банка России по установлению лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

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 21 приложения 1 к настоящему Положению;

о предоставлении информации о поручениях для СБП, поручениях для ТПСБП на основании которых выполнены операции списания и зачисления денежных средств по корреспондентскому счету (субсчету), по единому казначейскому счету участника СБП с использованием СБП.

Круглосуточный режим функционирования СБП обеспечивается Банком России путем установления начала периода функционирования СБП незамедлительно после завершения периода функционирования СБП предыдущего операционного дня.

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

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

До клиентов Банка России, не являющихся участниками обмена, информация о регламенте функционирования платежной системы Банка России доводится подразделениями Банка России, обслуживающими счета участников.

6.4. Банк России вправе устанавливать отдельный график функционирования платежной системы Банка России в выходные, нерабочие праздничные дни, нерабочие дни в соответствии с законодательством Российской Федерации, о чем клиенты Банка России извещаются путем размещения информации на официальном сайте Банка России.

Клиентам Банка России, являющимся участниками обмена, Банк России дополнительно направляет уведомление в электронном виде об установлении отдельного графика функционирования платежной системы Банка России в выходные, нерабочие праздничные дни, нерабочие дни в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.5. Информация об объявлении на территории отдельных субъектов Российской Федерации нерабочих (праздничных) дней или перенесенных выходных дней в случае совпадения выходных и нерабочих (праздничных) дней на территории данных субъектов Российской Федерации размещается на официальном сайте Банка России.

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

7.1. Взаимодействие платежной системы Банка России с внешней платежной системой, оператор которой включен в реестр операторов платежных систем в соответствии с частью 12 статьи 15 Федерального

закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в целях перевода денежных средств участников внешней платежной системы, оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга прямым участникам при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России (в том числе по платежам косвенных участников) 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.

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, определенных абзацем первым пункта 7.1 настоящего Положения, с которыми осуществляется взаимодействие платежной системы Банка России, размещается 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 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, 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 указанных распоряжений применяется резервирование сумм денежных средств до окончания внутридневного консолидированного рейса в начале периода урегулирования.

7.6. В состав реестра клиринговых позиций включаются распоряжения, направляемые центральным платежным клиринговым контрагентом, платежным клиринговым центром, расчетным центром внешней платежной системы, на сумму определенных им платежных клиринговых позиций, признак, идентифицирующий внешнюю платежную систему, а также могут включаться признак клиринговой схемы, номер счета результатов платежного клиринга, информация о необходимости использования денежных средств гарантийного фонда.

7.7. Положения пунктов 7.4 – 4.6 настоящего Положения применяются также при взаимодействии с операционным центром и

платежным клиринговым центром Национальной системы платежных карт в соответствии с частью 2 статьи 30.6 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

7.8. В целях осуществления ТПСБП Банком России может быть заключен договор о взаимодействии с оператором иностранной платежной системы, предусмотренной пунктом 27 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее соответственно – иностранная платежная система, оператор иностранной платежной системы).

В случае заключения договора о взаимодействии с оператором иностранной платежной системы в целях осуществления ТПСБП услуги платежного клиринга и расчетные услуги могут предоставляться участникам СБП и участникам иностранной платежной системы с участием не являющегося участником СБП иностранного банка (иностранной кредитной организации), иностранного центрального (национального) банка, кредитной организации (ее филиала), филиала иностранного банка, иностранного поставщика платежных услуг, выполняющего функции, предусмотренные частью 6 статьи 5 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – банк-посредник).

Обмен электронными сообщениями между участником СБП и ОПКЦ СБП при осуществлении ТПСБП, в том числе для передачи информации о конверсионных операциях, о суммах комиссий за трансграничный перевод денежных средств, о реквизитах получателя средств, о лимитах трансграничных переводов денежных средств, осуществляется в соответствии с договором об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренным частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О

национальной платежной системе», заключенным участником СБП с ОПКЦ СБП.

Глава 8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Положение вступает в силу с 1 апреля 2026 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки их вступления в силу.

Абзац первый пункта 3.18, настоящего Положения, пункты 8 и 9, абзац пятый подпункта 4.2.3, абзац седьмой подпункта 4.23 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению вступают в силу с 1 октября 2026 года.

Абзацы тринадцатый – двадцать третий подпункта 6.2.4 пункта 6.2 настоящего Положения, абзац третий пункта 7 приложения 1, абзац пятый пункта 3 приложения 13, строки 2.2.2 таблиц 1 и 2, абзац четвертый пункта 4 пояснений к таблицам 1 и 2 приложения 17 к настоящему Положению вступают в силу с 22 ноября 2027 года.

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

Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России»¹;

Указание Банка России от 25 марта 2021 года № 5756-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России»²;

Указание Банка России от 23 декабря 2021 года № 6030-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России»³;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 10 ноября 2020 года, регистрационный № 60810.

² Зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2021 года, регистрационный № 63632.

³ Зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2022 года, регистрационный № 67709.

Указание Банка России от 4 апреля 2022 года № 6115-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России»⁴;

Указание Банка России от 12 января 2023 года № 6358-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России»⁵;

Указание Банка России от 9 января 2024 года № 6656-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России»⁶;

Указание Банка России от 17 июля 2024 года № 6753-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России»⁷;

Указание Банка России от 9 декабря 2024 года № 6957-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России»⁸;

Указание Банка России от 17 июня 2025 года № 7084-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России»⁹

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 6 апреля 2022 года, регистрационный № 68096.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 6 марта 2023 года, регистрационный № 72532.

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2024 года, регистрационный № 77512.

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2024 года, регистрационный № 78863.

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 20 января 2025 года, регистрационный № 80970.

⁹ Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2025 года, регистрационный № 82913.

**Предоставление операционных услуг, услуг
платежного клиринга и расчетных услуг при переводе
денежных средств с использованием СБП**

1. Банк России обеспечивает осуществление межбанковских переводов денежных средств с использованием СБП (далее – быстрые платежи) на основании поручений для СБП, поручений для ТПСБП, поступивших от ОПКЦ СБП.

2. Межбанковский перевод денежных средств с использованием СБП осуществляется за счет ликвидности для быстрых платежей, установленной участником СБП.

2.1. Для участника СБП, являющегося кредитной организацией (ее филиалом), филиалом иностранного банка, ликвидность для быстрых платежей устанавливается исходя из суммы денежных средств, находящихся на корреспондентском счете (субсчете), с учетом лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, если лимит установлен по корреспондентскому счету (субсчету) участника СБП, 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.

2.2. При объединении денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации (субсчетах ее филиалов) в пул ликвидности ликвидность для быстрых платежей устанавливается главным участником пула ликвидности – участником СБП по его корреспондентскому счету (субсчету), исходя из суммы денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах (субсчетах), денежные средства на которых объединены в пулы ликвидности, с учетом лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, если лимит установлен Банком России по корреспондентскому счету (субсчету) главного участника пула ликвидности, за исключением:

сумм 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.

2.3. После начала периода функционирования СБП, но не ранее направления распоряжения Банка России по установлению лимита внутридневного кредита и кредита овернайт по корреспондентскому счету (субсчету), подлежащего исполнению в предварительном сеансе платежной системы Банка России, и до установления по корреспондентскому счету (субсчету) в предварительном сеансе платежной системы Банка России лимита внутридневного кредита и кредита овернайт (если лимит внутридневного кредита и кредита овернайт подлежит установлению по корреспондентскому счету (субсчету) участника СБП в предварительном сеансе платежной системы Банка России) при определении суммы денежных средств для установления ликвидности для быстрых платежей в указанную сумму:

включается сумма лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

исключается сумма денежных средств, необходимых для списания на основании распоряжений Банка России о переводе денежных средств при возврате кредита овернайт и процентов по нему в предварительном сеансе платежной системы Банка России, если сумма лимита внутридневного кредита и кредита овернайт равна сумме или превышает сумму денежных средств, необходимых для списания на основании распоряжений Банка России о переводе денежных средств при возврате кредита овернайт и процентов по нему.

2.4. Для участника СБП, являющегося территориальным органом Федерального казначейства, ликвидность для быстрых платежей устанавливается исходя из суммы денежных средств, находящихся на едином казначейском счете.

При объединении денежных средств на единых казначейских счетах территориальных органов Федерального казначейства в пул ликвидности ликвидность для быстрых платежей устанавливается главным участником пула ликвидности – участником СБП по его единому казначейскому счету, исходя из суммы денежных средств, находящихся на единых казначейских счетах, денежные средства на которых объединены в пулы ликвидности.

В случае объединения денежных средств на единых казначейских счетах территориальных органов Федерального казначейства в пул ликвидности перевод денежных средств с использованием СБП осуществляется на основании распоряжений, в которых указаны реквизиты главного или подчиненных участников пула ликвидности.

2.5. Для участника СБП, являющегося международной финансовой организацией, государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», ликвидность для быстрых платежей устанавливается исходя из

суммы денежных средств, находящихся на ее корреспондентском счете, за исключением суммы арестов и других ограничений.

2.6. В случае изменения 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 СБП в следующих случаях.

3.1. Предоставление СБП участнику СБП ограничивается путем прекращения исполнения поручений для СБП, поступивших для списания денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) данного участника СБП, при поступлении документа об установлении ареста и других ограничений в сумме, превышающей сумму денежных средств, имеющихся в распоряжении участника СБП с учетом ликвидности для быстрых платежей, и необходимости накопления суммы денежных средств, не меньшей, чем сумма ареста и других ограничений, в соответствии с пунктом 5.18 настоящего Положения.

3.2. Предоставление СБП 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, распоряжений 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 (субсчету) участника СБП;

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

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

со дня отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал;

при приостановлении или ограничении участия в обмене электронными сообщениями;

при установлении ограничения списания денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) при введении моратория на удовлетворение требований кредиторов в отношении кредитной организации, в соответствии с условиями договора счета с участником СБП или при поступлении обращения участника СБП согласно абзацам восьмому и десятому пункта 3.5 приложения 16 к настоящему Положению;

при обращении ОПКЦ СБП о приостановлении предоставления СБП участнику СБП;

при обращении участника СБП о приостановлении предоставления ему СБП.

3.3. Предоставление СБП возобновляется после устранения причин приостановления или ограничения, а также при обращении участника СБП по результатам устранения.

В случае приостановления предоставления СБП по причине наличия неисполненных распоряжений, подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений, 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 предоставление СБП возобновляется после исполнения распоряжений из очереди не исполненных в срок распоряжений.

3.4. Предоставление СБП участнику СБП прекращается:

при обращении ОПКЦ СБП в случае расторжения договора между участником СБП и ОПКЦ СБП, заключенного в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения;

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

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

3.5. Предоставление СБП косвенному участнику с доступом к ТПСБП приостанавливается:

при обращении участника СБП, клиентом которого является косвенный участник с доступом к ТПСБП, в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, о приостановлении предоставления СБП данному косвенному участнику, в том числе в связи с выявленным

участником СБП несоблюдением косвенным участником с доступом к ТПСБП правил платежной системы Банка России, установленных в соответствии с частью 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

в связи с выявленным Банком России несоблюдением косвенным участником с доступом к ТПСБП правил платежной системы Банка России, установленных в соответствии с частью 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

О приостановлении предоставления СБП косвенному участнику с доступом к ТПСБП Банк России информирует участника СБП путем направления ему Справочника БИК.

Предоставление СБП косвенному участнику с доступом к ТПСБП возобновляется после устранения причин приостановления на основании обращения участника СБП по результатам их устранения.

3.6. При заключении договора о взаимодействии с оператором иностранной платежной системы осуществление ТПСБП на основании распоряжений одного, нескольких или всех участников данной иностранной платежной системы приостанавливается, возобновляется и прекращается при обращении оператора иностранной платежной системы в соответствии с договором о взаимодействии.

4. Сбор, накопление, хранение, обновление и передача данных о клиентах участников СБП, клиентах иностранных банков (иностраных кредитных организаций), иностранных поставщиков платежных услуг при осуществлении ТПСБП осуществляются ОПКЦ СБП в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

5. Быстрый платеж может осуществляться кредитной организацией (ее филиалом) в случае совмещения данной кредитной организацией (ее

филиалом) функций банка плательщика и плательщика, а также в пользу кредитной организации (ее филиала) в случае совмещения данной кредитной организацией (ее филиалом) функций банка получателя и получателя средств.

6. СБП может быть использован кредитными организациями – участниками СБП для предоставления своим клиентам – физическим лицам возможности осуществления платежей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для оплаты товаров, работ и услуг с применением биометрических персональных данных.

7. СБП может быть использован кредитными организациями – участниками СБП для предоставления своим клиентам возможности осуществления платежей на единый казначейский счет в пользу участников системы казначейских платежей с использованием реквизитов перевода, переданных получателем средств плательщику в электронной форме и представленных в том числе в виде кода, при приеме распоряжений на порталах государственных и муниципальных услуг, предусмотренных статьей 21 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг», на официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» участников системы казначейских платежей (при наличии), при оказании услуг, выполнении работ, продаже товаров участниками системы казначейских платежей:

физическим лицам;

юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

8. СБП может быть использован кредитными организациями – участниками СБП для предоставления своим клиентам возможности осуществления платежей по поручению или в пользу нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, медиаторов, арбитражных управляющих, оценщиков, патентных

поверенных и иных лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в соответствии с требованиями, установленными настоящим приложением для осуществления платежей по поручению или в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

9. Осуществление ТПСБП возможно через участника СБП с доступом к ТПСБП или через иностранную платежную систему.

9.1. В случае если участник СБП с доступом к ТПСБП использует ТПСБП для осуществления трансграничных платежей по поручению или в пользу физических лиц с участием иностранного банка (иностранной кредитной организации), являющегося (являющейся) банком-корреспондентом участника СБП с доступом к ТПСБП, без включения такого иностранного банка (такой иностранной кредитной организации) в состав косвенных участников с доступом к ТПСБП, данный участник СБП с доступом к ТПСБП должен обеспечивать соблюдение своим корреспондентом – иностранным банком (иностранной кредитной организацией) положений, предусмотренных пунктом 4, подпунктами 10.4 и 10.5 пункта 10, пунктами 11, 16, 20, подпунктами 27.1 и 27.4 пункта 27 настоящего приложения в отношении косвенных участников с доступом к ТПСБП, а также включение информации о таком иностранном банке (такой иностранной кредитной организации) в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России в соответствии с договором счета.

Допускается использование ТПСБП участником СБП с доступом к ТПСБП для осуществления трансграничных платежей по поручению или в пользу физических лиц, являющихся клиентами иностранного банка (иностранной кредитной организации), с участием другого иностранного банка (иностранной кредитной организации) без заключения с ним договора корреспондентского счета при условии обеспечения данным участником

СБП с доступом к ТП СБП положений, предусмотренных пунктом 4, подпунктами 10.4 и 10.5 пункта 10, пунктами 11, 16, 20, подпунктами 27.1 и 27.4 пункта 27 настоящего приложения в отношении участника СБП с доступом к ТП СБП и косвенных участников с доступом к ТПСБП в соответствии с иными заключенными договорами.

9.2. Участник СБП с доступом к ТПСБП может использовать ТПСБП для осуществления трансграничных платежей по поручению или в пользу физических лиц, являющихся клиентами иностранного банка (иностранной кредитной организации), с участием кредитной организации, являющейся банком-корреспондентом участника СБП с доступом к ТПСБП, с участием иностранного поставщика платежных услуг, являющегося клиентом участника СБП с доступом к ТПСБП, при условии обеспечения данным участником СБП с доступом к ТПСБП соблюдения такой кредитной организацией, таким иностранным поставщиком платежных услуг положений, предусмотренных пунктом 4, подпунктами 10.4 и 10.5 пункта 10, пунктами 11, 16, 20, подпунктами 27.1 и 27.4 пункта 27 настоящего приложения в отношении косвенных участников с доступом к ТПСБП, а также включения информации о такой кредитной организации, таком иностранном поставщике платежных услуг в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России в соответствии с договором счета.

9.3. Участник СБП с доступом к ТПСБП может использовать ТПСБП для осуществления трансграничных платежей по поручению или в пользу физических лиц – клиентов иностранного поставщика платежных услуг, заключившего договор банковского счета с участником СБП с доступом к ТПСБП, без включения такого иностранного поставщика платежных услуг в состав косвенных участников с доступом к ТПСБП, при условии обеспечения данным участником СБП с доступом к ТПСБП соблюдения таким иностранным поставщиком платежных услуг положений,

предусмотренных пунктом 4, подпунктами 10.4 и 10.5 пункта 10, пунктами 11, 16, 20, подпунктами 27.1 и 27.4 пункта 27 настоящего приложения в отношении косвенных участников с доступом к ТПСБП, а также включения информации о таком иностранном поставщике платежных услуг в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России в соответствии с договором счета.

10. Участник СБП может направить в ОПКЦ СБП составленный на основании запроса плательщика – клиента участника СБП запрос информации о банке получателя быстрого платежа или запрос информации о получателе быстрого платежа.

При получении запроса информации о банке получателя быстрого платежа ОПКЦ СБП выполняет поиск банка получателя быстрого платежа.

При получении запроса информации о получателе быстрого платежа ОПКЦ СБП выполняет поиск получателя быстрого платежа с использованием данных о клиентах участников СБП, а при отсутствии указанных сведений запрашивает информацию о реквизитах получателя быстрого платежа в банке получателя.

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

Участник СБП направляет распоряжение в ОПКЦ СБП при наличии информации о получателе быстрого платежа, а в случае направления участником СБП запроса информации о получателе быстрого платежа – при условии положительного результата поиска ОПКЦ СБП информации о получателе быстрого платежа.

В случае выявления информации о том, что плательщик и получатель быстрого платежа обслуживаются в одной кредитной организации (включая ее филиалы), участник СБП направляет распоряжение в ОПКЦ СБП, за

исключением платежей физических лиц в пользу физических лиц. При этом ОПКЦ СБП фиксирует факт предоставления участникам СБП услуги по поиску информации о получателе быстрого платежа или по запросу информации о банке получателя быстрого платежа, а также по оказанию операционных и платежных клиринговых услуг для перевода денежных средств с использованием СБП.

10.1. Информация о получателе быстрого платежа может поступить в банк плательщика в распоряжении плательщика об осуществлении быстрого платежа с применением мобильного приложения СБП.

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

10.3. Распоряжение плательщика об осуществлении быстрого платежа, информация о реквизитах перевода, переданных получателем средств плательщику в электронной форме и представленных в том числе в виде кода, могут поступить в банк плательщика с участием оператора услуг информационного обмена, предусмотренного пунктом 33 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», платежного агрегатора, указанного в пункте 31 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», и ОПКЦ СБП в соответствии с договором об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, заключенным банком плательщика с ОПКЦ СБП в соответствии с частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Системно значимые кредитные организации – участники СБП, определенные абзацем первым пункта 3.14 настоящего Положения, должны обеспечивать возможность осуществления платежей физических лиц в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для оплаты товаров, работ и услуг с использованием реквизитов перевода, переданных получателем средств плательщику в электронной форме и представленных в виде кода, а также прием распоряжений плательщиков об осуществлении быстрого платежа с участием оператора услуг информационного обмена или платежного агрегатора в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта.

10.4. При осуществлении ТПСБП из Российской Федерации участник СБП, являющийся банком плательщика, может направить ОПКЦ СБП составленный на основании запроса своего клиента – плательщика запрос информации о получателе быстрого платежа в банке получателя с указанием страны получателя быстрого платежа.

При получении запроса информации о получателе быстрого платежа ОПКЦ СБП выполняет проверку возможности осуществления ТПСБП в страну получателя быстрого платежа.

При отрицательных результатах проверки ОПКЦ СБП направляет участнику СБП, направившему запрос, уведомление об отсутствии возможности осуществления ТПСБП в страну получателя быстрого платежа.

При положительных результатах проверки ОПКЦ СБП перенаправляет запрос информации о получателе быстрого платежа в банке получателя участнику СБП – получателю для последующего направления банку получателя, в том числе с участием банка-посредника или косвенного участника с доступом к ТПСБП.

При отрицательных результатах поиска информации о получателе быстрого платежа ОПКЦ СБП перенаправляет участнику СБП,

направившему запрос, уведомление об отсутствии информации о получателе быстрого платежа в банке получателя.

При положительных результатах поиска информации о получателе быстрого платежа ОПКЦ СБП перенаправляет участнику СБП – банку плательщика информацию о получателе быстрого платежа в банке получателя.

10.5. При осуществлении ТПСБП в Российскую Федерацию участник СБП – плательщик перенаправляет в ОПКЦ СБП запрос информации о получателе быстрого платежа, поступивший от банка плательщика, в том числе через банк-посредник или косвенного участника с доступом к ТПСБП.

При получении запроса информации о получателе быстрого платежа ОПКЦ СБП запрашивает информацию о реквизитах получателя быстрого платежа у участника СБП, являющегося банком получателя.

При отрицательных результатах поиска получателя быстрого платежа ОПКЦ СБП направляет участнику СБП, направившему запрос, уведомление об отсутствии информации о получателе быстрого платежа в банке получателя.

При положительных результатах поиска получателя быстрого платежа ОПКЦ СБП перенаправляет информацию о получателе быстрого платежа в банке получателя участнику СБП – плательщику для последующей передачи составителю запроса.

11. Участник СБП направляет распоряжение в ОПКЦ СБП при наличии информации о получателе быстрого платежа, а в случае направления участником СБП запроса информации о получателе быстрого платежа – при условии положительного результата поиска ОПКЦ СБП информации о получателе быстрого платежа.

В случае выявления информации о том, что плательщик и получатель быстрого платежа обслуживаются в одной кредитной организации (включая

ее филиалы), участник СБП направляет распоряжение в ОПКЦ СБП, за исключением платежей физических лиц в пользу физических лиц. При этом ОПКЦ СБП фиксирует факт предоставления участникам СБП услуги по поиску информации о получателе быстрого платежа или по запросу информации о банке получателя быстрого платежа, а также по оказанию операционных и платежных клиринговых услуг для перевода денежных средств с использованием СБП.

12. При обмене электронными сообщениями с участником СБП для предоставления доступа к ТПСБП ОПКЦ СБП перенаправляет участнику СБП для предоставления плательщику информацию о суммах комиссий за трансграничный перевод денежных средств, о курсе конверсии, о лимитах трансграничных переводов денежных средств, определенных оператором иностранной платежной системы (при их наличии).

13. Доступ к услугам по переводу денежных средств для участников СБП и обмен электронными сообщениями между ОПКЦ СБП и участниками СБП обеспечиваются с использованием ЭСП.

14. Банк России предоставляет ОПКЦ СБП информацию об участниках СБП, косвенных участниках с доступом к ТПСБП, содержащуюся в Справочнике БИК в соответствии с приложением 5 к настоящему Положению.

Информация об иностранном банке (иностранной кредитной организации), о кредитной организации, являющемся (являющейся) банком-корреспондентом участника СБП с доступом к ТПСБП, об иностранном поставщике платежных услуг, являющемся клиентом участника СБП с доступом к ТПСБП, без включения такого (такой) иностранного банка (иностранной кредитной организации), кредитной организации, иностранного поставщика платежных услуг в состав косвенных участников СБП с доступом к ТП СБП направляется Банком России в ОПКЦ СБП в соответствии с договором о взаимодействии.

15. Обмен электронными сообщениями между ОПКЦ СБП и участниками СБП осуществляется с использованием электронных сообщений, состав и форматы которых устанавливаются ОПКЦ СБП по согласованию с Банком России и доводятся ОПКЦ СБП до участников СБП в соответствии с договором, заключенным между участниками СБП и ОПКЦ СБП согласно пункту 3.3 настоящего Положения.

16. Для осуществления перевода денежных средств с использованием СБП принимаются распоряжения на сумму не более одного миллиона рублей за исключением случаев, указанных в абзаце втором настоящего пункта.

Для осуществления перевода денежных средств с использованием СБП с банковского счета (вклада) физического лица, открытого кредитной организацией – участником СБП, на банковский счет (вклад) указанного физического лица, открытый другой кредитной организацией – участником СБП, или на специальный счет оператора финансовой платформы, указанного в подпункте 2 части 1 статьи 2 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», бенефициаром по которому выступает указанное физическое лицо, принимаются распоряжения на сумму не более тридцати миллионов рублей.

17. ОПКЦ СБП при приеме к исполнению распоряжения участника СБП выполняет процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля, контроля дублирования и контроля значений реквизитов поступившего от участника СБП распоряжения (с учетом пункта 16 настоящего приложения), а также проверку предоставления и отсутствия приостановления СБП участнику СБП.

При положительном результате выполнения процедур приема к исполнению распоряжений ОПКЦ СБП передает поручение для СБП, поручение для ТПСБП в Банк России.

18. Платежная клиринговая позиция участника СБП, являющегося кредитной организацией (ее филиалом), международной финансовой организацией, филиалом иностранного банка, государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», определяется ОПКЦ СБП на индивидуальной основе в размере суммы каждого распоряжения для списания денежных средств с его корреспондентского счета (субсчета) с использованием СБП.

Платежная клиринговая позиция участника СБП, являющегося территориальным органом Федерального казначейства, определяется ОПКЦ СБП на индивидуальной основе в размере суммы каждого распоряжения для списания денежных средств с единого казначейского счета с использованием СБП.

19. Банк России в отношении поступивших от ОПКЦ СБП распоряжений выполняет проверку предоставления и отсутствия приостановления СБП участнику СБП в соответствии со Справочником БИК, процедуры приема к исполнению распоряжений. При осуществлении ТПСБП дополнительно проверяется отсутствие приостановления предоставления СБП косвенному участнику с доступом к ТПСБП.

Распоряжения, по которым процедуры приема к исполнению распоряжений или проверки, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, завершились с отрицательным результатом, аннулируются Банком России, уведомления об отрицательном результате выполнения процедур приема к исполнению поручения для СБП направляется в ОПКЦ СБП.

ОПКЦ СБП обеспечивает направление уведомления об отрицательном результате выполнения процедур приема к исполнению распоряжений их составителям.

20. Контроль достаточности денежных средств при осуществлении межбанковского перевода денежных средств с использованием СБП выполняется Банком России по каждому поступившему от ОПКЦ СБП поручению для СБП, поручению для ТПСБП однократно и незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению, предусмотренных пунктом 19 настоящего приложения.

Контроль достаточности денежных средств осуществляется в пределах суммы ликвидности для быстрых платежей, определяемой участником СБП, и с учетом возможности ее изменения участником СБП и Банком России.

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.

21. Участник СБП устанавливает сумму ликвидности для быстрых платежей и изменяет данную сумму путем направления Банку России в течение операционного дня запросов об управлении ликвидностью в электронном виде по каналам связи.

21.1. При установлении Банком России максимального значения общей суммы денежных средств, которую участник СБП может зарезервировать для расчетов с использованием СБП 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.

21.2. Изменение суммы ликвидности для быстрых платежей осуществляется незамедлительно с момента получения Банком России запроса об управлении ликвидностью от участника СБП, если участник СБП не указал признак его исполнения в начале следующего операционного дня:

в случае 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 внутридневного кредита и кредита овернайт (если лимит 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 случае 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;

в случае если отсутствует ограничение или приостановление предоставления участнику СБП СБП;

в случае если в момент получения запроса не выполняется срочный, несрочный или консолидированный рейс, предусмотренные 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 платежной системы Банка России до окончания исполнения всех распоряжений с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода в завершающем сеансе платежной системы Банка России, аннулируются.

В случае если участник СБП указал в запросе об управлении ликвидностью признак его исполнения в начале следующего операционного дня, изменение суммы ликвидности для быстрых платежей осуществляется в соответствии с запросом участника СБП в начале периода функционирования СБП и (или) после начала периода функционирования СБП и направления распоряжения Банка России по установлению лимита внутридневного кредита и кредита овернайт по корреспондентскому счету кредитной организации (субсчета ее филиала), подлежащего исполнению в предварительном сеансе платежной системы Банка России (если лимит внутридневного кредита и кредита овернайт подлежит установлению по корреспондентскому счету кредитной организации (субсчета ее филиала) в предварительном сеансе платежной системы Банка России).

21.3. Сумма ликвидности для быстрых платежей (за исключением осуществления ТПСБП) незамедлительно уменьшается на сумму исполненных поручений для СБП, по которым участник СБП является банком плательщика, филиалом иностранного банка, территориальным органом Федерального казначейства – плательщиком, **государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»** - плательщиком и увеличивается на сумму исполненных поручений для СБП, по которым участник СБП является банком получателя, филиалом иностранного банка,

территориальным органом Федерального казначейства – получателем средств.

При уменьшении ликвидности для быстрых платежей до суммы менее десяти процентов от последнего установленного значения суммы ликвидности для быстрых платежей на основании запроса об управлении ликвидностью участника СБП Банк России направляет участнику СБП уведомление о данном уменьшении.

При осуществлении ТПСБП из Российской Федерации сумма ликвидности для быстрых платежей участника СБП – плательщика, обслуживающего плательщика, незамедлительно уменьшается на сумму исполненных поручений для ТПСБП, а сумма ликвидности для быстрых платежей участника СБП – получателя, направляющего распоряжение косвенному участнику с доступом к ТПСБП, банку получателя или банку-посреднику, незамедлительно увеличивается на сумму исполненных поручений для ТПСБП.

При осуществлении ТПСБП в Российскую Федерацию сумма ликвидности для быстрых платежей участника СБП – плательщика, получившего распоряжение от косвенного участника с доступом к ТПСБП, банка плательщика или банка-посредника, незамедлительно уменьшается на сумму исполненных поручений для ТПСБП, а сумма ликвидности для быстрых платежей участника СБП – получателя, являющегося банком получателя, незамедлительно увеличивается на сумму исполненных поручений для ТПСБП.

21.4. Сумма ликвидности для быстрых платежей может быть уменьшена Банком России в следующих случаях:

при поступлении в Банк России документа об аресте и других ограничениях 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 внутридневной 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 СБП участнику СБП сумма ликвидности для быстрых платежей обнуляется Банком России.

После уменьшения (обнуления) Банком России ликвидности для быстрых платежей участнику СБП направляется уведомление, содержащее измененную Банком России сумму ликвидности для быстрых платежей.

21.5. После начала периода функционирования СБП и 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 кредитной организации (субсчете ее филиала), за исключением суммы ареста и других ограничений, а при наличии в условиях договора счета признака автоматического использования суммы лимита внутридневного кредита и кредита овернайт - в сумме денежных средств, определяемой в соответствии с подпунктом 2.2 пункта 2 настоящего приложения, и в пределах максимального значения, установленного Банком России согласно подпункту 21.1 настоящего пункта.

В начале предварительного сеанса платежной системы Банка России следующего операционного дня ликвидность для быстрых платежей устанавливается в размере имеющейся ликвидности для быстрых платежей, уменьшенной на сумму лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт, и не превышающей сумму денежных средств, сложившуюся в результате исполнения последнего запроса участника СБП об управлении ликвидностью.

22. Распоряжения, контроль достаточности денежных средств по которым завершился с отрицательным результатом, аннулируются Банком России, уведомления об отрицательном результате приема к исполнению поручения для СБП по причине недостаточности денежных средств направляются в ОПКЦ СБП.

ОПКЦ СБП обеспечивает в режиме реального времени направление уведомления об отрицательном результате приема к исполнению распоряжений по причине недостаточности денежных средств участникам СБП – составителям распоряжений.

23. Поручения для СБП, поручения для ТП СБП, по которым контроль достаточности денежных средств завершился с положительным результатом, исполняются с использованием СБП.

24. Перевод денежных средств с использованием СБП является безусловным.

25. Исполнение поручения для СБП, поручения для ТПСБП подтверждается Банком России посредством направления ОПКЦ СБП извещения об исполнении поручения для СБП, поручения для ТПСБП содержащего реквизиты исполненного поручения, дату операционного дня и время исполнения данного поручения.

Извещение об исполнении поручения для СБП, поручения для ТПСБП одновременно является уведомлением Банка России о положительных

результатах выполнения процедур приема к исполнению данного поручения.

Предоставление информации клиентам Участников СБП об исполнении поручения для СБП, поручения для ТПСБП осуществляется в соответствии с Альбомом распоряжений.

26. В случае выявления расхождений информации об исполненных поручениях для СБП, поручениях для ТПСБП в извещениях, направленных ОПКЦ СБП в соответствии с абзацем первым пункта 25 настоящего приложения, и в реестре исполненных распоряжений, направленном в завершающем сеансе платежной системы Банка России в соответствии с подпунктом 5.29.1 пункта 5.29 настоящего Положения, расхождения могут быть устранены на основании поручений для СБП, поручений для ТПСБП, составленных Банком России. В случае невозможности урегулирования расхождений с использованием СБП урегулирование может быть проведено с использованием сервиса срочного или несрочного перевода.

27. ОПКЦ СБП обеспечивает в режиме реального времени направление извещения об исполнении распоряжения участнику СБП.

Участник СБП, являющийся банком плательщика, обеспечивает в режиме реального времени доведение до плательщика информации о списании денежных средств; участник СБП, являющийся банком получателя, обеспечивает в режиме реального времени доведение до получателя средств информации о зачислении денежных средств.

Извещение об исполнении распоряжения, направленное ОПКЦ СБП участнику СБП, одновременно является уведомлением ОПКЦ СБП о положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжения.

Участник СБП, обслуживающий получателя средств, обеспечивает хранение информации о дате и времени доведения до получателя средств информации о зачислении денежных средств не менее 1 года после дня

направления получателю средств такой информации в режиме реального времени.

27.1. При осуществлении ТПСБП из Российской Федерации участник СБП, обслуживающий косвенного участника с доступом к ТПСБП, направляет в режиме реального времени информацию о зачислении денежных средств в адрес косвенного участника с доступом к ТПСБП в целях последующего доведения данной информации в режиме реального времени до получателя средств. Косвенный участник с доступом к ТПСБП, являющийся банком получателя, обеспечивает в режиме реального времени предоставление денежных средств в распоряжение получателя средств.

При осуществлении ТПСБП в Российскую Федерацию участник СБП, обслуживающий косвенного участника с доступом к ТПСБП, направляет в режиме реального времени информацию о списании денежных средств в адрес косвенного участника с доступом к ТПСБП в целях последующего доведения данной информации в режиме реального времени до плательщика.

27.2. При осуществлении ТПСБП из Российской Федерации в соответствии с договором о взаимодействии с оператором иностранной платежной системы участник СБП – получатель направляет в режиме реального времени информацию о зачислении денежных средств в адрес банка-посредника или банка получателя в целях последующего доведения данной информации в режиме реального времени до получателя средств.

При осуществлении ТПСБП в Российскую Федерацию в соответствии с договором о взаимодействии с оператором иностранной платежной системы участник СБП – плательщик направляет в режиме реального времени информацию о списании денежных средств в адрес банка-посредника или банка плательщика в целях последующего доведения данной информации в режиме реального времени до плательщика.

27.3. При осуществлении ТПСБП косвенный участник использует банковский счет, открытый ему участником СБП в валюте Российской Федерации.

27.4. При осуществлении ТПСБП из Российской Федерации в случае невозможности выполнения участником СБП – получателем требований абзаца первого подпункта 28.1 и абзаца первого подпункта 28.2 настоящего пункта по причине возникновения инцидента на стороне иностранного банка (иностранной кредитной организации), иностранного центрального (национального банка), иностранного поставщика платежных услуг возврат денежных средств участнику СБП – плательщику осуществляется на основании поручения для ТПСБП, составленного участником СБП – получателем или Банком России.

28. Извещения об исполнении распоряжений могут быть направлены Банком России участнику СБП в течение операционного дня по его запросу в виде реестра, содержащего информацию по исполненным распоряжениям с использованием СБП.

29. 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), единого казначейского счета с использованием СБП, и общую сумму денежных средств, зачисленных на корреспондентский счет (субсчет), единый казначейский счет участника СБП с использованием СБП;

общую сумму ликвидности, направленную в СБП для осуществления быстрых платежей;

общую сумму ликвидности, переданную из СБП 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.

30. К правоотношениям, связанным с использованием участником СБП, являющимся филиалом иностранного банка, СБП для осуществления перевода денежных средств, применяются положения пункта 3.13, абзаца третьего пункта 5.31 настоящего Положения, пункта 2, подпунктов 3.1 – 3.4 пункта 3, пунктов 5 – 29 приложения 1, пункта 5 приложения 3, пункта 8 приложения 4 к настоящему Положению, касающиеся участников СБП, являющихся кредитными организациями.

31. Косвенный участник с доступом к ТПСБП совместно с обслуживающим участником СБП с доступом к ТПСБП проводит разработку перечня мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности предоставления доступа к ТПСБП иностранного банка (иностранной кредитной организации), в том числе через другого участника СБП с доступом к ТПСБП.

32. Трансграничная передача персональных данных при осуществлении ТПСБП через участника СБП с доступом к ТПСБП или через иностранную платежную систему осуществляется в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

**Обеспечение Банком России доступа к услугам
по переводу денежных средств участникам обмена электронными
сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной
системы Банка России и обмена электронными сообщениями
с использованием электронных средств платежа**

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. Участникам обмена обеспечивается доступ к следующим услугам по переводу денежных средств с использованием ЭСП:

прямому участнику, являющемуся клиентом Банка России, иному клиенту Банка России, не являющемуся участником платежной системы, – к его банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету);

главному участнику пула ликвидности – ко всем банковским счетам, денежные средства на которых объединены в пул ликвидности, а подчиненному участнику пула ликвидности – к его банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету), денежные средства на котором включены в пул ликвидности;

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

3. Для обеспечения доступа прямого участника, являющегося клиентом Банка России, 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;

прямому участнику предоставляется информация для обеспечения доступа к услугам по переводу денежных средств пользователям ЭСП.

3.1. Прямой участник – пользователь ЭСП, являющийся головным офисом или филиалом кредитной организации, который обеспечивает доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием ЭСП и обмен электронными сообщениями для других филиалов и (или) головного офиса кредитной организации (далее – уполномоченный филиал), предоставляет подразделению Банка России, обслуживающему счет участника, информацию о других филиалах и (или) головном офисе кредитной организации, которые не являются пользователями ЭСП и имеют доступ к услугам по переводу денежных средств путем обмена электронными сообщениями через уполномоченный филиал (далее – централизованные филиалы). Кредитная организация может предоставить информацию обо всех своих уполномоченных и централизованных филиалах в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.

3.2. Федеральное казначейство может направить в Банк России информацию о территориальном органе Федерального казначейства, который является пользователем ЭСП и обеспечивает доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием ЭСП и обмен электронными сообщениями для других территориальных органов Федерального казначейства (далее – уполномоченный ТОФК), а также о других территориальных органах Федерального казначейства, которые не являются пользователями ЭСП и имеют доступ к услугам по переводу денежных

средств путем обмена электронными сообщениями через уполномоченный ТОФК (далее – централизованные ТОФК).

3.3. В случае открытия в Банке России корреспондентских счетов двум филиалам одного иностранного банка филиал иностранного банка – пользователь ЭСП может направить подразделению Банка России, обслуживающему счет участника, информацию о другом филиале иностранного банка, который не является пользователем ЭСП, является централизованным филиалом и имеет доступ к услугам по переводу денежных средств путем обмена электронными сообщениями через уполномоченный филиал иностранного банка.

4. Для идентификации участников обмена, составляющих, отправляющих и (или) получающих электронные сообщения (пакеты электронных сообщений) (далее – составители электронных сообщений), используется уникальный идентификатор составителя (далее – УИС) электронных сообщений, который присваивается Банком России участникам обмена, в том числе подразделениям Банка России.

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

5. Для обмена электронными сообщениями с участниками обмена используются электронные сообщения, включенные в Альбом ЭС.

Обмен электронными сообщениями с 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:

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);

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 электронной подписи участника обмена, являющегося отправителем электронного сообщения (пакета электронных сообщений).

Количество 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 у участника обмена возможности 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 подразделении Банка России для направления электронных сообщений на отчуждаемом машинном носителе информации, а также регламент обмена электронными сообщениями на отчуждаемых

машинных носителях информации доводятся Банком России до участника обмена – клиента Банка России в соответствии с договором об обмене.

9. Электронные сообщения, содержащие распоряжения, уведомления и извещения в электронном виде, составленные Банком России по итогам выполнения процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений, заявлений и запросов, передаются пользователю ЭСП на отчуждаемом машинном носителе информации не позднее рабочего дня, следующего за днем составления распоряжений, ответов, уведомлений, извещений.

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 электронной подписью.

11. Обмен электронными сообщениями с участником обмена, являющимся клиентом Банка России, приостанавливается Банком России в следующих случаях:

при несоблюдении пользователем ЭСП требований к защите информации, установленных Положением Банка России от 25 июля 2022 года № 802-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России» (зарегистрировано Минюстом России 25 ноября 2022 года, регистрационный № 71124), к порядку обмена электронными сообщениями при поступлении обращения участника обмена и (или) по результатам проверок, 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,

централизованным ТОФК, в том числе при проведении пользователем плановых технологических работ, не позволяющих осуществлять перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России;

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

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, централизованного ТОФК;

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.

11.1. Обмен электронными сообщениями может быть приостановлен с пользователем ЭСП и (или) его централизованным филиалом, централизованным ТОФК по одному 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.

11.2. Обмен электронными сообщениями может быть приостановлен

с пользователем ЭСП и (или) его централизованным филиалом по корреспондентскому субсчету филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, при получении обращения пользователя ЭСП о приостановлении обмена электронными сообщениями с указанием корреспондентского субсчета филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, реквизиты которого переданы данной кредитной организации или ее другому филиалу.

При приостановлении обмена электронными сообщениями с пользователем ЭСП и (или) его централизованным филиалом по корреспондентскому счету кредитной организации (субсчету ее филиала), которой (которому) переданы реквизиты филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, обмен электронными сообщениями с данным пользователем ЭСП и (или) его централизованным филиалом приостанавливается также по корреспондентскому субсчету филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, реквизиты которого переданы данной кредитной организации или ее другому филиалу.

12. Обмен электронными сообщениями с пользователем ЭСП, являющимся клиентом Банка России, ограничивается Банком России путем прекращения приема от пользователя ЭСП электронных сообщений, содержащих распоряжения для списания денежных средств с его банковского (корреспондентского) счета (субсчета) и (или) с банковского (корреспондентского) счета (субсчета) его централизованного филиала, централизованного ТОФК, 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 (в том числе корреспондентского субсчета филиала, переведенного в статус

внутреннего структурного подразделения, реквизиты которого переданы кредитной организации или ее другому филиалу), или об ограничении обмена электронными сообщениями по всем счетам пользователя ЭСП (его централизованного филиала, централизованного ТОФК);

при установлении ограничения на списание денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) при введении моратория на удовлетворение требований кредиторов в отношении кредитной организации;

при выявлении Банком России нарушений целостности программного обеспечения автоматизированного рабочего места обмена электронными сообщениями, используемого пользователем ЭСП.

При ограничении обмена электронными сообщениями не ограничиваются 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, централизованного ТОФК.

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 с косвенным участником с непосредственным доступом;

при приостановлении или ограничении обмена электронными сообщениями с кредитной организацией – прямым участником, в которой открыт банковский счет косвенному участнику с непосредственным доступом.

Обмен электронными сообщениями с пользователем ЭСП – косвенным участником с непосредственным доступом ограничивается Банком России при выявлении Банком России нарушений целостности

программного обеспечения автоматизированного рабочего места обмена электронными сообщениями, используемого пользователем ЭСП.

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 случае принятия Банком России решения об отзыве (аннулировании) у данной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций или решения о назначении временной администрации по управлению данной кредитной организацией в случае приостановления полномочий ее исполнительных органов, возобновляется после подтверждения временной администрацией по управлению кредитной организацией, конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией) возможности обмена электронными сообщениями и изменения (при необходимости) условий обмена электронными сообщениями.

**Порядок досудебного разрешения споров с участниками
платежной системы Банка России, операционным центром,
платежным клиринговым центром 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 обязаны направить претензию в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.

2. Претензия должна быть составлена на русском языке подписана руководителем (лицом, его замещающим) либо лицом, уполномоченным распоряжаться денежными средствами, прямого участника, направившего претензию при возникновении спора (далее – заявитель), заверена печатью (при наличии) заявителя и содержать следующую информацию:

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

фактическое место нахождения постоянно действующего исполнительного органа заявителя;

БИК заявителя;

номер банковского (корреспондентского) счета (субсчета) заявителя;

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.

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

4. В случае возникновения спора, связанного с предоставлением ОПКЦ СБП операционных услуг, услуг платежного клиринга для СБП, заявители – участники СБП направляют претензию в адрес ОПКЦ СБП, копию претензии направляют в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника. Прием, рассмотрение претензии и принятие решения по ней, а также уведомление заявителей о принятом решении осуществляется ОПКЦ СБП в соответствии с договором, предусмотренным частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», заключенным между участником СБП и ОПКЦ СБП.

В случае принятия ОПКЦ СБП решения об отказе в признании претензии заявитель может направить претензию в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника. Претензия рассматривается подразделением Банка России, обслуживающим счет участника, в соответствии с пунктами 6 – 11 настоящего приложения.

5. В случае досудебного урегулирования споров между банком плательщика и банком получателя, являющимися участниками СБП, связанных с совершением (отказом от совершения) платежей плательщиком или получателем средств с использованием СБП (за исключением

осуществления ТПСБП), с использованием автоматизированной системы, предоставленной ОПКЦ СБП в соответствии с договором об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренным частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», заключенным участником СБП с ОПКЦ СБП, перевод денежных средств по результатам процесса досудебного урегулирования споров осуществляется на основании поручения для СБП, составленного Банком России.

Для урегулирования споров между банком плательщика и банком получателя при осуществлении ТПСБП, связанных с совершением (отказом от совершения) платежей плательщиком или получателем средств с использованием СБП, заявитель может направить претензию в Банк России.

Участники СБП, являющиеся кредитными организациями, используют автоматизированную систему, предоставленную ОПКЦ СБП в соответствии с договором об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренным частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», заключенным участником СБП с ОПКЦ СБП, для осуществления информационного обмена в целях досудебного урегулирования споров между такими участниками СБП, являющимися банком плательщика и банком получателя, связанных с совершением (отказом от совершения) платежей своим клиентом – плательщиком или получателем средств с использованием СБП, в том числе при осуществлении ТПСБП.

6. Претензия представляется в двух экземплярах, на одном из которых не позднее рабочего дня, следующего за днем ее представления, проставляются штамп и подпись работника подразделения Банка России с указанием фактической даты приема претензии, после чего претензия возвращается заявителю в качестве подтверждения приема претензии.

7. По результатам рассмотрения претензии подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, в срок не позднее тридцати календарных дней после дня 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.

8. Рассмотрение претензии 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, направляет заявителю предложение о представлении дополнительных документов или сведений с указанием срока их представления.

В случае неполучения необходимых документов или сведений к сроку, указанному в предложении Банка России, претензия рассматривается подразделением Банка России, обслуживающим счет участника, на основании имеющихся документов в течение десяти рабочих дней с даты, следующей за датой окончания срока, указанного в предложении Банка России.

Срок рассмотрения претензии может быть однократно продлен на не более чем тридцать календарных дней при необходимости получения сведений по претензии у оператора иностранной платежной системы, с которым заключен договор о взаимодействии в целях осуществления ТПСБП.

9. В состав согласительной комиссии включается равное количество представителей Банка России, в том числе представителей подразделения, обслуживающего счет участника, и заявителя, но не более пяти человек с каждой стороны. В состав согласительной комиссии также могут 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 СБП в состав согласительной комиссии включаются представители ОПКЦ СБП.

В случае рассмотрения претензии при осуществлении ТПСБП в соответствии с договором о взаимодействии с оператором иностранной платежной системы в состав согласительной комиссии могут быть включены представители оператора иностранной платежной системы.

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

11. Работа согласительной комиссии проходит в два этапа.

На первом этапе осуществляется сбор подразделением Банка России, обслуживающим счет участника, и заявителем необходимых документов, сведений об обстоятельствах, послуживших основанием для 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.

12. По итогам работы согласительной комиссией составляется акт, содержащий следующие сведения:

описание фактических обстоятельств, послуживших основанием для 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. В случае несогласия с решением более чем двух членов согласительной комиссии решение по результатам рассмотрения претензии считается не принятым.

Акт составляется на русском языке 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 Банка России
в спорных и чрезвычайных ситуациях, включая информирование
Банком России, операционным центром, платежным клиринговым
центром другой платежной системы, участниками платежной системы
Банка России 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 СБП информируют Банк России, Банк России информирует участников платежной системы, ОПКЦ СБП о возникновении операционных сбоев, их причинах и последствиях.

2. Банк России уведомляет участников платежной системы, ОПКЦ СБП об особенностях предоставления сервисов платежной системы Банка России в условиях чрезвычайной ситуации или операционного сбоя, в том числе:

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

- о перечне сервисов платежной системы Банка России, предоставляемых с использованием резервных автоматизированных систем, программного обеспечения, и особенностях их предоставления;

- 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.

3. Информирование клиентов Банка России осуществляется Банком России:

- при возникновении чрезвычайной ситуации с использованием электронных сообщений и путем размещения информации на официальном сайте Банка России;

- при возникновении операционного сбоя с использованием электронных сообщений.

В случае отсутствия возможности обмена электронными сообщениями с использованием транспортной системы Банка России информирование клиентов Банка России осуществляется с использованием возможных средств связи через подразделение Банка России, указанное в договоре об обмене, а также путем направления информационного сообщения на бумажном носителе в подразделения Банка России, обслуживающие счета участников, для последующего доведения до клиентов Банка России.

Направление информационного сообщения на бумажном носителе осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления невозможности обмена электронными сообщениями.

Информирование ОПКЦ СБП осуществляется Банком России в соответствии с договором о взаимодействии.

4. 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.

5. При взаимодействии в условиях чрезвычайной ситуации осуществляется обмен между Банком России и участником платежной системы, между Банком России и ОПКЦ СБП 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.

6. Прямой участник, являющийся кредитной организацией (ее филиалом), филиалом иностранного банка, направляет уведомление о причинах и последствиях возникновения операционного сбоя (далее – уведомление), если данный сбой привел к невозможности предоставления клиентам прямого участника услуг по переводу денежных средств с использованием сервиса срочного перевода и СБП.

Прямой участник не позднее 10 рабочих дней после дня возникновения операционного сбоя направляет уведомление с использованием личного кабинета в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, а при невозможности такого направления – на бумажном носителе.

Уведомление подписывается руководителем прямого участника либо лицом, его замещающим, и содержит следующую информацию:

дату и время прекращения и возобновления предоставления своим клиентам услуг по переводу денежных средств вследствие операционного сбоя с указанием сервиса перевода денежных средств в платежной системе Банка России;

причины и последствия операционного сбоя;

информацию из документов прямого участника, подтверждающую проведение прямым участником мероприятий, направленных на недопущение подобных ситуаций в будущем.

Косвенный участник направляет своему прямому участнику уведомление, если операционный сбой привел к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, не позднее 10 рабочих дней после дня возникновения операционного сбоя. Прямой участник не позднее 10 рабочих дней после дня получения уведомления от косвенного участника направляет с использованием личного кабинета в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, письмо в произвольной форме, которое подписывается руководителем прямого участника либо лицом, его замещающим, и содержит информацию о дате и времени прекращения и возобновления услуг по переводу денежных средств косвенным участником, причины и последствия операционного сбоя, информацию о мероприятиях, проведенных прямым участником совместно с косвенным участником, направленных на недопущение подобных ситуаций в будущем.

ОПКЦ СБП направляет уведомление об операционном сбое в Банк России в электронном виде незамедлительно после его выявления.

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

8. В случае приостановления оказания расчетных услуг увеличение и уменьшение суммы ликвидности для быстрых платежей на сумму исполненных поручений для СБП, предусмотренное абзацем первым подпункта 21.3 пункта 21 приложения 1 к настоящему Положению, на сумму исполненных поручений для ТПСБП, предусмотренное подпунктами 21.3.1 и 21.3.2 пункта 21 приложения 1 к настоящему Положению, выполняется после восстановления оказания расчетных услуг,

но не позднее операционного дня, следующего за днем устранения операционного сбоя.

Кредитная организация (ее филиал), являющаяся (являющийся) банком получателя, предоставляет денежные средства получателям средств в режиме реального времени по распоряжениям, по которым от ОПКЦ СБП получены извещения об исполнении поручения для СБП, поручения для ТПСБП в соответствии с абзацем первым пункта 27 приложения 1 к настоящему Положению, и доводит в режиме реального времени информацию об этом до получателей средств.

**Структура банковского идентификационного кода,
порядок его присвоения участникам платежной системы и клиентам
Банка России, не являющимся участниками платежной системы
Банка России, 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, 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, предусмотренные настоящим приложением 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 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

2. Справочник БИК ведется Банком России в электронном виде и предоставляется участникам платежной системы путем направления электронного сообщения в соответствии с Альбомом ЭС.

Справочник БИК публикуется на официальном сайте Банка России в дни функционирования платежной системы.

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.

Участнику платежной системы присваивается один БИК.

БИК имеет следующую структуру:

первый 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;

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

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

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

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

3.4. Подразделению Банка России БИК присваивается на основании решения Банка России.

3.5. Кредитная организация или ее филиал вправе дополнительно использовать БИК другого филиала данной кредитной организации, реквизиты которого переданы ей (ему) для использования при осуществлении перевода денежных средств, после перевода этого другого филиала в статус внутреннего структурного подразделения в соответствии с приложением 7 к настоящему Положению.

4. Банк России обеспечивает включение в Справочник БИК следующих реквизитов.

4.1. В реквизите «БИК» указывается БИК участника платежной системы, клиента Банка России, не являющегося участником платежной системы. Повторное использование значения реквизита «БИК» разрешается по истечении 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), иностранных банков (иностраных кредитных организаций), иностранных центральных (национальных) банков, филиалов иностранных банков;

подразделений Банка России;

государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»;

клиентов кредитных организаций, являющихся косвенными участниками;

территориальных органов Федерального казначейства при переводе денежных средств, находящихся на едином казначейском счете.

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

4.2. В реквизите «Наименование» указывается наименование участника платежной системы, клиента Банка России, не являющегося участником платежной системы, используемое при составлении распоряжений.

4.2.1. В реквизите «Наименование» для подразделений Банка России указывается наименование подразделения Банка России, установленное Банком России.

4.2.2. В реквизите «Наименование» для клиента Банка России указывается наименование клиента Банка России согласно договору счета с учетом следующего.

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

4.2.3. В реквизите «Наименование» для кредитной организации (ее филиала) указывается сокращенное наименование кредитной организации (ее филиала).

Кредитная организация, имеющая лицензию на осуществление банковских операций, обеспечивает предоставление одинакового сокращенного наименования для включения в Справочник БИК и Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

В случае использования кредитной организацией или ее филиалом реквизитов другого филиала данной кредитной организации, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, в реквизите «Наименование» сохраняется наименование филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения.

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 либо в виде сокращений или 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 оно будет содержать информацию, достаточную для однозначной идентификации ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора) по наименованию.

4.2.4. В реквизите «Наименование» для косвенного участника указывается наименование косвенного участника согласно договору 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 содержит информацию, достаточную для однозначной идентификации косвенного участника по наименованию.

4.2.5. В реквизите «Наименование» для филиала иностранного банка указывается наименование филиала иностранного банка, используемое при заполнении распоряжений, которое формируется на основании полного или

сокращенного наименования филиала иностранного банка при условии, что данное наименование содержит информацию, позволяющую однозначно идентифицировать филиал иностранного банка по наименованию.

4.2.6. В случае если место нахождения участника платежной системы расположено за пределами территории Российской Федерации, значение реквизита «Наименование» может не включаться в Справочник БИК или может заполняться в произвольном виде, представленном участником платежной системы в соответствии с договором счета.

4.3. В реквизите «Регистрационный/порядковый номер» для кредитной организации указывается регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.

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

В реквизите «Регистрационный/порядковый номер» для филиала иностранного банка указывается регистрационный номер, присвоенный Банком России филиалу иностранного банка в соответствии с реестром лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы.

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

В случае передачи кредитной организации или ее филиалу реквизитов другого филиала данной кредитной организации, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, в реквизите «Регистрационный/порядковый номер» для филиала, переведенного в

статус внутреннего структурного подразделения, указывается регистрационный номер, соответствующий регистрационному номеру кредитной организации или порядковому номеру ее филиала, которой (которому) переданы реквизиты филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения.

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

4.4. В реквизите «Номер счета» отражается информация о номерах счетов участника платежной системы, по которым осуществляется перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России.

4.5. В реквизите «Контрольный ключ» указывается двузначный цифровой контрольный ключ, предназначенный для проверки 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 по месту нахождения» 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 по месту нахождения» принимает значение «00».

Для кредитных организаций (их филиалов) код территории по месту нахождения подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, указывается в 3 и 4 разрядах БИК кредитной организации (ее филиала) и должен совпадать со значением кода подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.

4.8. В реквизите «Индекс» указывается почтовый индекс места нахождения участника платежной системы.

4.9. В реквизите «Тип населенного пункта» указывается тип населенного пункта по месту нахождения участника платежной системы в соответствии с сокращениями, принятыми в ОКАТО, а при отсутствии необходимых сокращений в ОКАТО также в соответствии с сокращениями, предусмотренными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 5 ноября 2015 года № 171н «Об утверждении Перечня элементов планировочной структуры, элементов улично-дорожной сети, элементов объектов адресации, типов зданий (сооружений), помещений, используемых в качестве реквизитов адреса, и Правил сокращенного

наименования адресообразующих элементов» (далее - Приказ Минфина России № 171н)¹⁰.

4.10. В реквизите «Наименование населенного пункта» указывается наименование населенного пункта по месту нахождения участника платежной системы.

4.11. В реквизите «Адрес» указываются элементы адреса участника платежной системы по месту его нахождения (за исключением наименования страны), не включенные в реквизиты «Индекс», «Тип населенного пункта», «Наименование населенного пункта», с использованием сокращений, предусмотренных ОКАТО и Приказом Минфина России № 171н.

4.12. Для участника платежной системы, за исключением подразделения Банка России, в реквизитах, предусмотренных подпунктами 4.8–4.11 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 реквизитов другого филиала данной кредитной организации, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, в реквизитах, предусмотренных подпунктами 4.8–4.11 настоящего пункта, для филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, указывается информация о месте нахождения и адресе кредитной организации или ее филиала,

¹⁰ Зарегистрирован Минюстом России 10 декабря 2015 года, регистрационный № 40069, с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 16 октября 2018 года № 207н (зарегистрирован Минюстом России 8 ноября 2018 года, регистрационный № 52649), от 17 июня 2019 года № 97н (зарегистрирован Минюстом России 10 июля 2019 года, регистрационный № 55197), от 10 марта 2020 года № 38н (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2020 года, регистрационный № 58121), от 23 декабря 2021 года № 220н (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67143).

которой (которому) переданы реквизиты филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения.

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

Для полевого учреждения Банка России в реквизите «Адрес» может указываться адрес полевого учреждения Банка России или номер абонентского ящика (номер ячейки абонементного почтового шкафа) при его наличии либо реквизит может не заполняться.

В случае если место нахождения участника платежной системы расположено за пределами территории Российской Федерации, реквизиты, предусмотренные подпунктами 4.8–4.11 настоящего пункта, могут не включаться в Справочник БИК или могут заполняться в произвольном виде, представленном участником платежной системы в соответствии с договором счета.

4.13. В реквизите «БИК (СВИФТ)» указывается международный банковский идентификационный код SWIFT BIC, присвоенный кредитной организации (ее филиалу), зарегистрированной (зарегистрированному) в системе СВИФТ в качестве пользователя и включенной (включенному) в Международный справочник SWIFT BIC Directory (далее – SWIFT BIC).

Реквизит «БИК (СВИФТ)» заполняется при наличии у участника платежной системы кода SWIFT BIC и наличии данной информации в договоре счета.

4.14. В реквизите «Наименование на английском языке» указывается наименование участника платежной системы согласно международному справочнику SWIFT BIC Directory.

Реквизит «Наименование на английском языке» заполняется при наличии у участника платежной системы кода SWIFT BIC и наличии данной информации в договоре счета. Участник платежной системы обеспечивает

достоверность и актуальность информации для заполнения реквизита в Справочнике БИК.

4.15. В реквизите «БИК подразделения Банка России, обслуживающего счет участника» указывается БИК подразделения Банка России, которое открыло счет клиенту Банка России.

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

4.16. В реквизите «БИК головной организации» указывается БИК головной организации участника платежной системы.

Реквизит «БИК головной организации» заполняется для филиалов кредитных организаций и при наличии для подразделений Банка России.

4.17. В реквизите «Дата включения в Справочник БИК (в состав участников)» указывается дата, с которой участник платежной системы включен в состав участников платежной системы.

Для клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, реквизит «Дата включения в Справочник БИК (в состав участников)» может не заполняться.

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 СБП и может принимать следующие значения:

сервис несрочного перевода;

сервис срочного перевода;

сервис несрочного перевода и сервис срочного перевода;

сервис срочного перевода и СБП;

сервис срочного перевода, сервис несрочного перевода и СБП;

СБП.

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 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 его счетам) и может принимать следующие значения:

- ограничение предоставления сервиса срочного перевода;
- отзыв (аннулирование) лицензии;
- мораторий на удовлетворение требований кредиторов;
- приостановление предоставления СБП косвенному участнику;
- приостановление доступа к услугам по переводу денежных средств в качестве косвенного участника.
- закрытие полевого учреждения Банка России.

4.21. В реквизите «Дата начала действия ограничений участника» указывается дата начала действия каждого из ограничений предоставления услуг по переводу денежных средств участнику платежной системы.

4.22. В реквизите «УИС» указывается УИС, присвоенный Банком России.

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:

- закрытие счета;

временное сохранение счета с его функционированием в ограниченном режиме;

ограничение предоставления сервиса срочного перевода;

приостановление предоставления СБП;

использование реквизитов филиала кредитной организации после его перевода в статус внутреннего структурного подразделения;

ограничение операций по зачислению денежных средств на банковский (корреспондентский) счет (субсчет).

4.24. В реквизите «Дата начала действия ограничения операций по счету» указывается дата начала действия каждого из ограничений при осуществлении перевода денежных средств по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету).

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) или единым казначейским счетом;

счет Банка России;

счет территориального органа Федерального казначейства;

единый казначейский счет;

счет доверительного управления;

клиринговый счет;

счет оператора платформы цифрового рубля.

4.25.1. В случае если реквизит «Тип счета» имеет значение «корреспондентский счет (субсчет)», значение реквизита «Номер счета» при составлении платежного поручения, платежного требования, инкассового поручения, платежного ордера указывается в качестве номера счета банка плательщика, банка получателя, БИК которого указан в

распоряжении, а в поручении банка указывается в качестве номера счета банка-отправителя, банка-исполнителя и может указываться в качестве номера счета банка-плательщика, банка-получателя, предыдущего инструктирующего банка, агента банка-получателя.

4.25.2. В случае если реквизит «Тип счета» имеет значение «единый казначейский счет», значение реквизита «Номер счета» территориального органа Федерального казначейства, БИК которого указан в распоряжении, при составлении платежного поручения, инкассового поручения, платежного ордера указывается в реквизите, предназначенном для указания номера счета банка плательщика, банка получателя.

4.25.3. В случае если реквизит «Тип счета» имеет значение «счет оператора платформы цифрового рубля», в реквизите «БИК» платежного поручения указывается БИК структурного подразделения центрального аппарата Банка России, реализующего полномочия оператора платформы цифрового рубля, а значение реквизита «Номер счета» указывается в реквизите платежного поручения, предназначенном для указания номера счета банка плательщика, банка получателя.

4.25.4. В случае если реквизит «Тип счета» имеет значение, отличное от значения «корреспондентский счет (субсчет)», «единый казначейский счет», «счет оператора платформы цифрового рубля», значение реквизита «Номер счета» при составлении платежного поручения, платежного требования, инкассового поручения, платежного ордера указывается в качестве номера счета плательщика, получателя средств, а в поручении банка не указывается.

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

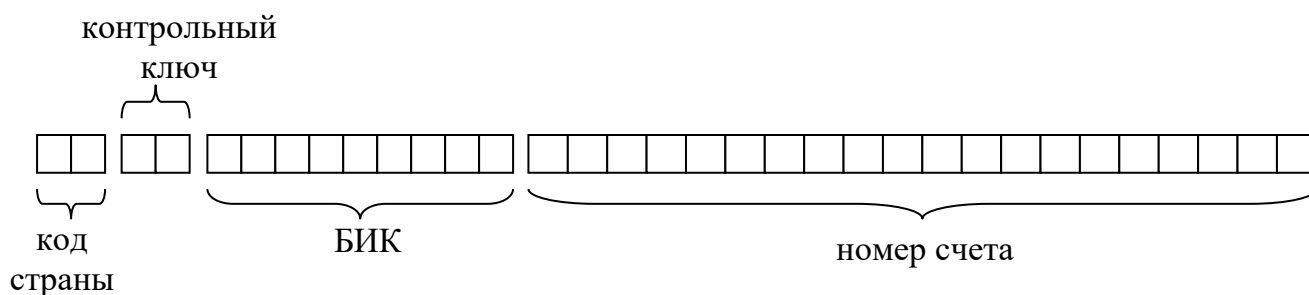
Значение двузначного буквенного кода страны указывается в соответствии с ОКСМ.

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 4.25.1 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 цифра «0».

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

6.1. Первые четыре 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 их использования после перевода этих филиалов в статус внутренних структурных подразделений;
 - для Федерального казначейства, территориальных органов Федерального казначейства, которым открыт единый казначейский счет в Банке России;
 - для Федерального казначейства, территориальных органов Федерального казначейства, которым открыты банковские счета 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 филиалов после перевода этих филиалов в статус внутренних структурных подразделений.

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 кредитных организаций (субсчетах 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, счете результатов платежного клиринга, клиринговом банковском счете, счете гарантийного фонда платежной системы в случае выполнения кредитной организацией функций оператора внешней платежной системы.

Изменение состава участников пула ликвидности осуществляется на основании обращения кредитной организации, предусмотренного абзацем первым настоящего пункта.

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 единые казначейские счета, 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 едином казначейском счете, банковском счете могут быть включены только в один пул ликвидности.

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

4. Обращение кредитной организации, Федерального казначейства составляется в письменном виде в произвольной форме и подписывается руководителем кредитной организации, Федерального казначейства (лицом, уполномоченным подписывать данное обращение).

В обращение кредитной организации, Федерального казначейства также включается просьба о прекращении или изменении условий договора счета в части осуществления периодического перевода денежных средств, выполняемого в соответствии с абзацем первым пункта 4.16 настоящего Положения.

По результатам рассмотрения обращения Банк России письменно информирует кредитную организацию, Федеральное казначейство о дате начала функционирования пула ликвидности в соответствии с условиями, указанными в обращении.

5. 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

кредитной организации в качестве счета 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 кредитной организации в качестве счета главного участника пула ликвидности, пул ликвидности не формируется.

6. В завершающем сеансе платежной системы Банка России после окончания завершающего консолидированного рейса денежные средства распределяются Банком России по банковским счетам участников пула ликвидности в следующем порядке, если по корреспондентскому счету кредитной организации (субсчету ее филиала) не установлен арест и другие ограничения (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 счету главного участника пула ликвидности и суммы кредита овернайт, если данный кредит предоставлен Банком России главному участнику пула ликвидности.

7. При установлении ареста и других ограничений по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации и (или) ее филиала – участника пула ликвидности в завершающем сеансе платежной системы Банка России 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 5.19 настоящего Положения:

на корреспондентском счете (субсчете) каждого подчиненного участника пула ликвидности, по которому установлены арест (аресты) и другие ограничения, устанавливается значение суммы денежных средств в размере суммы установленного ареста (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;

в случае если суммы арестов и других ограничений, установленные в последовательности, предусмотренной пунктом 5.18 настоящего Положения, превышают общую сумму денежных средств в пуле ликвидности, 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, с учетом суммы кредита овернайт, предоставленного Банком России главному участнику пула ликвидности.

8. 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 (субсчету ее филиала), денежные средства на котором объединены в пул ликвидности, 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.

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

Перевод денежных средств по корреспондентским счетам (субсчетам филиалов) в случае перехода кредитной организации или ее филиала в другое подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, в случае закрытия корреспондентского субсчета филиала, в случае закрытия корреспондентского счета кредитной организации в связи с аннулированием лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций, в случае реорганизации путем присоединения к другой кредитной организации, создания новой кредитной организации в результате слияния, разделения, а также выделения, осуществляемого одновременно со слиянием или присоединением

1. В случае поступления от кредитной организации, корреспондентский счет (субсчет филиала) которой планируется закрыть (в том числе при прекращении ее (его) деятельности), или от кредитной организации, к которой произошло присоединение другой кредитной организации, или от вновь созданной кредитной организации в результате слияния, разделения, а также выделения, осуществляемого одновременно со слиянием или присоединением (далее – кредитная организация – преемник), в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, который планируется закрыть, обращения о временном сохранении корреспондентского счета (субсчета), кредитной организации предоставляется временное сохранение корреспондентского счета кредитной организации (субсчета ее филиала) в Банке России с его

функционированием в ограниченном режиме (далее – счет с ограниченным режимом функционирования).

1.1. Обращение о временном сохранении корреспондентского счета кредитной организации (субсчета ее филиала) в Банке России с его функционированием в ограниченном режиме (далее соответственно – сохранение счета с ограниченным режимом функционирования, обращение о сохранении счета) составляется кредитной организацией в соответствии с договором счета (при наличии в договоре) и представляется не позднее пятнадцати рабочих дней до предполагаемой даты начала сохранения счета с ограниченным режимом функционирования в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, который планируется закрыть.

1.2. 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 180 календарных дней с даты начала его функционирования в ограниченном режиме);

просьба об установлении ограниченного режима функционирования путем включения счета с ограниченным режимом функционирования в состав группы банковских счетов кредитной организации – преемника, 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 Банком России на другой корреспондентский счет кредитной организации (субсчет ее филиала) или корреспондентский счет (субсчет)

кредитной организации – преемника (далее – другой корреспондентский счет (субсчет) с указанием реквизитов счета.

В случае установления ограниченного режима функционирования 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 Банком России на другой корреспондентский счет (субсчет) в обращении о сохранении счета также указываются распоряжение кредитной организации (ее филиала) о переводе денежных средств Банком России на другой корреспондентский счет (субсчет), предлагаемое время осуществления перевода денежных средств в течение операционного дня.

Изменение срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, отдельных условий перевода денежных средств (в том числе изменение корреспондентского счета (субсчета), на который осуществляется перевод денежных средств) осуществляется на основании обращения кредитной организации об изменении срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, об изменении отдельных условий перевода денежных средств.

Обращение кредитной организации о сокращении срока сохранения счета в связи с его закрытием в дополнение к заявлению о закрытии счета в Банк России не направляется.

1.3. 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 кредитной организации, составившей обращение, и заверяется оттиском печати (при наличии) данной кредитной организации.

1.4. Ответ о предоставлении кредитной организации возможности сохранения счета с ограниченным режимом функционирования оформляется письмом руководителя подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, который планируется закрыть, (лица, его замещающего) и направляется кредитной организации, составившей обращение, не позднее десяти рабочих дней после дня его поступления в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника. В случае согласия в письмо включаются 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 подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, условия, определяющего дату начала сохранения счета с ограниченным режимом функционирования, в кредитную организацию направляется дополнительное 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 дня направления письма (дополнительного письма) подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, содержащего дату начала сохранения счета с ограниченным режимом функционирования.

1.5. Обращение об изменении срока сохранения счета, а также об изменении отдельных условий перевода денежных средств направляется в Банк России и рассматривается в порядке и сроки, установленные пунктом 1 настоящего приложения для обращения о сохранении счета.

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

При установлении ограниченного режима функционирования по корреспондентскому счету кредитной организации (субсчету ее филиала) осуществляются только операции по зачислению денежных средств на основании распоряжений, составленных другими участниками платежной системы, и по их переводу Банком 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, обслуживающего счет участника.

1.7. Включение счета с ограниченным режимом функционирования в состав банковских счетов кредитной организации – преемника, 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, обслуживающего счет участника.

1.8. Кредитная организация (ее филиал), на корреспондентский счет которой (субсчет которого) Банком России выполняется перевод денежных средств со счета с ограниченным режимом функционирования, вправе

обратиться в подразделение Банка России, обслуживающее счет 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.

1.9. В случае если ограниченный режим функционирования устанавливается по корреспондентскому счету (субсчету) реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации, являющейся участником внешней платежной системы, при этом кредитная организация – преемник не является участником данной внешней платежной системы, то одновременно с направлением обращения, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 настоящего приложения, реорганизуемая (присоединяемая) кредитная организация направляет в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, информацию о корреспондентском счете (субсчете), открытом в Банке России, который будет использован для осуществления расчетов по переводам денежных средств, проведенных во внешней платежной системе.

1.10. В случае перехода кредитной организации (ее филиала) на обслуживание в другое подразделение Банка России или в случае реорганизации кредитной организации, в том числе в результате слияния, разделения, а также выделения, осуществляемого одновременно со слиянием или присоединением, на основании обращения клиента Банка России временно может быть установлено ограничение операций по зачислению денежных средств на корреспондентский счет (субсчет) без включения такого условия в договор счета.

2. В случае поступления обращения кредитной организации о передаче ей или ее филиалу реквизитов ее другого филиала после его перевода в статус внутреннего структурного подразделения возможность

дальнейшего использования реквизитов филиала после его перевода в статус внутреннего структурного подразделения предоставляется в следующем порядке.

2.1. Обращение о передаче кредитной организации или ее филиалу реквизитов другого филиала данной кредитной организации после его перевода в статус внутреннего структурного подразделения (далее – обращение о передаче реквизитов филиала) составляется кредитной организацией на бумажном носителе в соответствии с договором счета (при наличии в договоре) и представляется в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника – филиала кредитной организации, который планируется перевести в статус внутреннего структурного подразделения, (за исключением полевого учреждения) не позднее пятнадцати рабочих дней до предполагаемой даты передачи его реквизитов.

2.2. В обращении о передаче реквизитов филиала кредитной организацией указываются:

просьба о передаче реквизитов филиала с указанием кредитной организации или филиала, которой (которому) передаются реквизиты филиала после его перевода в статус внутреннего структурного подразделения для использования при осуществлении перевода денежных средств;

предлагаемая дата передачи реквизитов филиала;

реквизиты кредитной организации или ее филиала, которой (которому) передаются реквизиты другого филиала данной кредитной организации после его перевода в статус внутреннего структурного подразделения, включая БИК, корреспондентский счет (субсчет), наименование, регистрационный (порядковый) номер, информацию о месте нахождения и адресе.

В обращение включается также информация о назначении филиала, не являющегося централизованным филиалом, который планируется

перевести в статус внутреннего структурного подразделения, централизованным филиалом не позднее даты передачи реквизитов филиала.

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

2.3. Ответ с указанием даты передачи реквизитов филиала оформляется письмом за подписью руководителя подразделения Банка России, обслуживающего счет участника – филиала кредитной организации, который планируется перевести в статус внутреннего структурного подразделения, (лица, его замещающего) и направляется кредитной организации, направившей обращение, не позднее десяти рабочих дней после дня его поступления в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.

2.4. Начиная с даты передачи реквизитов филиала в распоряжениях в электронном виде, в распоряжениях на бумажном носителе указываются значения БИК и корреспондентского субсчета переданных реквизитов филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения.

При оформлении экземпляров распоряжений на бумажном носителе в реквизите «Наименование» указывается наименование кредитной организации (ее филиала), которой (которому) переданы реквизиты филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, знак «//», после чего указываются наименование в соответствии с подпунктом 4.2.3 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению и место нахождения филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения.

2.5. Корреспондентский субсчет филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, используемый кредитной организации или ее другим филиалом, продолжает обслуживаться

подразделением Банка России, обслуживающим счет участника, которое было указано в договоре счета до перевода филиала в статус внутреннего структурного подразделения.

Начиная с даты передачи реквизитов филиала, данные реквизиты не могут использоваться в качестве реквизитов главного участника пула ликвидности, уполномоченного филиала, участника СБП.

3. В случае поступления обращения кредитной организации – преемника, к которой присоединяется реорганизуемая (присоединяемая) кредитная организация, о передаче БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации для использования филиалом кредитной организации – преемника, образуемым в результате присоединения реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации (далее – обращение о передаче БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации), передача БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации осуществляется при условии сохранения без изменений подразделения Банка России (за исключением полевого учреждения), обслуживающего счет участника – реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации, которое также будет обслуживать корреспондентский субсчет филиала кредитной организации – преемника, образуемого в результате присоединения реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации.

3.1. Передача БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации осуществляется со дня внесения изменений, связанных с реорганизацией, в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России.

3.2. Обращение о передаче БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации составляется кредитной организацией – преемником в соответствии с договором счета и

представляется в подразделение Банка России (за исключением полевого учреждения), обслуживающее счет участника – реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации, которое также будет обслуживать корреспондентский субсчет филиала кредитной организации – преемника, образуемого в результате присоединения реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации, не позднее пятнадцати рабочих дней до предполагаемой даты передачи БИК и корреспондентского счета.

3.3. В обращении о передаче БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации кредитной организацией – преемником указываются:

просьба о передаче БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации для использования филиалом кредитной организации – преемника при осуществлении перевода денежных средств;

предлагаемая дата начала использования БИК и корреспондентского субсчета филиала кредитной организации – преемника, которая должна быть не ранее даты прекращения использования БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации;

БИК и номер корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации, а также ее наименование и регистрационный (порядковый) номер;

реквизиты филиала кредитной организации – преемника, которому передаются БИК и корреспондентский счет после образования данного филиала в результате присоединения реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации, включая наименование, регистрационный (порядковый) номер, информацию о месте нахождения и адресе;

номер, дата и наименование документа, подтверждающего открытие филиала кредитной организации – преемника в результате присоединения реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации.

Обращение о передаче БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации подписывается руководителем кредитной организации – преемника или иным уполномоченным им лицом и заверяется оттиском печати (при наличии) кредитной организации – преемника.

3.4. Ответ с указанием даты передачи БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации оформляется письмом за подписью руководителя подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, (лица, его замещающего) и направляется кредитной организации – преемнику, направившей обращение о передаче БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации, не позднее десяти рабочих дней после дня его поступления в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника – реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации, которое также будет обслуживать корреспондентский субсчет филиала кредитной организации – преемника, образуемого в результате присоединения реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации.

3.5. Передача БИК и корреспондентского субсчета филиала реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации для использования филиалом кредитной организации – преемника, образуемым в результате присоединения реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации, осуществляется в соответствии с подпунктами 4.1 – 4.4 пункта 4 настоящего приложения.

**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. Указанная доверенность должна содержать фамилию, имя и отчество (последнее – при 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), либо иным уполномоченным лицом клиента Банка России в соответствии с договором счета.

3. В случае представления распоряжений на бумажном носителе в сопроводительное письмо включается перечень представляемых распоряжений с указанием даты их составления, номера, наименования получателя средств и суммы платежа, а также перечень сводных поручений с указанием даты их составления, 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 клиентом Банка России, являющимся 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.

Допускается прием распоряжений на бумажном носителе от участника обмена без приостановления участия в обмене электронными сообщениями, если данное условие предусмотрено договором счета.

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

7. При воспроизведении распоряжений, применяемых при переводе денежных средств в платежной системе Банка России, на бумажных носителях указываются следующие коды форм по Общероссийскому классификатору управленческой документации ОК 011-93, класс «Унифицированная система документации, устанавливаемой Банком России»:

0401060 – платежное поручение;

0401071 – инкассовое поручение;

0401061 – платежное требование;

0401066 – платежный ордер;

0401070 – поручение банка;

0401035 – распоряжение для исполнения с использованием СБП (поручение для СБП);

0401067 – банковский ордер

0401036 – распоряжение для осуществления трансграничного перевода денежных средств с использованием СБП (поручение для ТПСБП).

**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, являющиеся клиентами Банка России и участниками 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 – участнику обмена.

Взыскатель средств, являющийся клиентом Банка России и участником обмена, направляет в Банк России инкассовое поручение в электронном виде для последующей передачи банку плательщика – участнику обмена (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 поступивших в электронном виде от получателя средств инкассового поручения, платежного требования, поступившего в электронном виде от взыскателя средств инкассового поручения Банком

России в инкассовом поручении, платежном требовании указываются даты их поступления в Банк России.

2. Получатель средств – клиент Банка России, не являющийся участником обмена, представляет инкассовое поручение, платежное требование на бумажном носителе 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.

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 предусмотренных абзацем первым настоящего пункта процедур приема к исполнению инкассового поручения, платежного требования 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 подлежит возврату составителю (аннулированию).

4. Получатель средств – подразделение Банка России направляет банку плательщика – 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 получения инкассового поручения, платежного требования от взыскателя средств, получателя средств, банка получателя – участника обмена либо за днем составления инкассового поручения, платежного требования 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, может быть направлено в Банк России в электронном виде для последующей передачи банку плательщика – участнику обмена, подразделению Банка России либо представлено 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 – подразделении 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,

работник банка плательщика – подразделения Банка России проверяет 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 его приема банком получателя, штампа и подписи работника подразделения Банка России, обслуживающего счет получателя средств.

9. Поступившее в банк плательщика – подразделение Банка России инкассовое поручение, платежное требование регистрируется 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 его 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 составляется подразделением Банка России.

11. При взыскании денежных средств с банковского счета клиента Банка России на основании распоряжения взыскателя средств, поступившего в банк плательщика – подразделение Банка России в электронном виде, инкассовое поручение составляется подразделением Банка России.

Инкассовое поручение, платежное требование, поступившее в банк плательщика – подразделение Банка России в электронном виде или на бумажном носителе для перевода денежных средств с банковских счетов

клиентов Банка России, исполняется в порядке, установленном главой 5 настоящего Положения для осуществления платежного клиринга и расчета. При оформлении на бумажном носителе экземпляра инкассового поручения, платежного требования, поступившего в электронном виде, на нем проставляются дата, штамп и подпись работника подразделения Банка России.

Инкассовое поручение, платежное требование в электронном виде составляется банком плательщика – кредитной организацией (ее филиалом), являющейся (являющимся) участником обмена, при переводе денежных средств с банковского счета клиента кредитной организации (ее филиала) на основании поступившего распоряжения взыскателя средств, получателя средств в электронном виде или на бумажном носителе.

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 заявления о заранее данном акцепте в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника).

Заявление о заранее данном акцепте на бумажном носителе представляется плательщиком в двух экземплярах, на одном из которых проставляются подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами. На каждом экземпляре проставляются дата, штамп и подпись работника подразделения Банка России. Один экземпляр возвращается клиенту Банка России в качестве подтверждения приема заявления о заранее данном акцепте, второй экземпляр – с 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, являющегося клиентом Банка России и участником 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 плательщика – клиента Банка России, не являющегося участником обмена, осуществляется путем направления такому плательщику 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, на одном из которых проставляются подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиск 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, на двух из которых проставляются подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиск печати (при наличии) клиента Банка России – плательщика.

На всех экземплярах поступившего от клиента Банка России – плательщика заявления об акцепте, отказе от акцепта проставляются дата, штамп и подпись работника 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 или 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 пунктами 13, 14 и 17 настоящего приложения, 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) уведомления о помещении инкассового поручения в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации (субсчете ее филиала) в Банке России для исполнения инкассового поручения взыскателя средств – участника обмена.

Осуществление срочного перевода на основании инкассовых поручений и платежных требований, 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 таких условий 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 идентификатор договора, заключенного между косвенным участником – плательщиком и косвенным участником – получателем средств, указывается в электронном сообщении, содержащем платежное требование, инкассовое поручение.

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, не обслуживаемых данным подразделением Банка России, 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 «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», 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 таких условий в договоре счета и (или) договоре о взаимодействии.

3. Контроль значений реквизитов инкассовых поручений, платежных требований при выполнении процедур приема их 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 запросов в электронном виде:

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, со 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 лимитов, предусмотренных абзацами пятым – восьмым настоящего пункта, уведомляются:

прямой участник – плательщик;

косвенный участник с непосредственным доступом, банковский счет которого открыт у прямого участника – плательщика, и уполномоченный составитель требований.

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.

6. Лимит индивидуальной суммы требования уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям, лимит общей суммы требований уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям не устанавливаются в отношении подразделения Банка России, являющегося уполномоченным составителем требования.

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, распоряжения своих клиентов, включая распоряжения, составленные кредитной организацией (ее филиалом) по распоряжению клиентов, в составе приложения к сводному поручению кредитной организации (ее филиала) о списании денежных средств со своего корреспондентского счета (субсчета). 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.

2. 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.

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.

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

5. Один экземпляр сводного поручения – с подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиском печати (при наличии) кредитной организации (ее филиала) – представляется в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.

На втором экземпляре сводного поручения, а также на распоряжениях, представленных в составе сводного поручения,

проставляются штамп и подпись работника кредитной организации (ее филиала) с указанием даты представления.

Экземпляр сводного поручения с подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и 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 указанном экземпляре сводного поручения производятся записи о дате исполнения распоряжений, сумме (цифрами) исполненных распоряжений, сумме неисполненных распоряжений, при этом каждая запись заверяется подписью работника подразделения Банка России.

Второй 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 его представления в Банк России 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, обслуживающее счет участника, в двух экземплярах, один из которых оформляется подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверяется оттиском печати (при наличии) клиента Банка России, а второй экземпляр может оформляться штампом (при наличии) и подписью работника клиента Банка России с указанием даты его представления в Банк России.

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.

Второй 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 его представления в Банк России и возвращается клиенту Банка России работником подразделения Банка России в качестве подтверждения приема распоряжения.

7. При отрицательных результатах выполнения процедур, предусмотренных абзацем первым пункта 1 настоящего приложения, сводное поручение и все приложенные к нему распоряжения подразделением Банка России не принимаются к исполнению.

При отрицательных результатах выполнения процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности и структурного контроля распоряжений, представленных без сводного поручения, данные распоряжения подразделением Банка России не принимаются к исполнению.

При отрицательных результатах контроля значений реквизитов распоряжений, представленных на бумажном носителе, подразделение Банка России возвращает такие распоряжения вместе с уведомлением о возврате распоряжений, содержащим отметку о причине возврата.

Распоряжения, в которых значения реквизитов «Платательщик», «Получатель», «Назначение платежа» превышают максимальное количество символов, установленное Альбомом распоряжений, возвращаются составителям распоряжений без исполнения.

8. Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений на бумажном носителе филиала иностранного банка выполняются в соответствии с пунктами 1, 3 – 7 настоящего приложения.

**Приоритеты исполнения распоряжений из внутридневной очереди
при достаточности денежных средств на банковском счете
плательщика**

№ п/п	Номер группы приоритетов	Номер приоритета	Составитель распоряжения	Назначение	Сервис
1	2	3	4	5	6
1	1	11	Подразделение Банка России	Распоряжения о переводе денежных средств в обязательные резервы	Сервис срочного перевода
2	1	13	Кредитная организация (ее филиал), филиал иностранного банка	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 и 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 операциям Банка России на внутреннем финансовом рынке, о взыскании денежных средств в пользу Банка России (за исключением первой группы приоритетов)	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 «О клиринге,
клиринговой деятельности и центральном контрагенте»**

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 «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», которой в Банке России открыт корреспондентский счет, клиринговый банковский счет коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), клиринговый банковский счет для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения (далее – клиринговый банковский счет), осуществляется в соответствии с условиями договора счета, заключенного между Банком России и клиринговой организацией, либо условиями взаимодействия с клиринговой организацией.

2. Клиринговая организация, действующая в интересах своих клиентов, является прямым участником, а клиенты клиринговой организации, у которых возникают денежные обязательства по итогам сделок, заключенных на организованных и (или) не на организованных торгах, могут являться:

прямыми участниками в случае их соответствия критериям, установленным пунктом 2.2 настоящего Положения;

косвенными участниками с непосредственным доступом в случае их соответствия критериям, установленным пунктом 2.3 настоящего Положения.

3. Договором счета между Банком России и клиринговой организацией либо условиями взаимодействия с клиринговой организацией определяются:

условия, регулирующие взаимодействие сторон, направленное на исполнение денежной части обязательств, возникающих у клиентов клиринговой организации по итогам клиринга обязательств из сделок, заключенных на организованных и (или) не на организованных торгах;

порядок взаимодействия Банка России с клиринговой организацией в случае обращения взыскания на имущество на клиринговых банковских счетах, открытых клиринговой организации в Банке России;

право подразделения Банка России составлять по поручению клиринговой организации распоряжения о списании денежных средств с ее клиринговых банковских счетов;

необходимость использования торговых банковских счетов участников клиринга.

4. 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 иной форме, предусмотренной договором счета или условиями взаимодействия, в том числе реестров клиринговых позиций) для осуществления перевода денежных средств по банковским счетам клиринговой организации и ее клиентов, клиринговым банковским счетам, открытым в Банке России, если это предусмотрено договором счета или условиями взаимодействия между Банком России и клиринговой

организацией, договором счета между Банком России и прямым участником, являющимся клиентом клиринговой организации.

5. В состав реестра клиринговых позиций включаются распоряжения, направляемые клиринговой организацией, на сумму определенных по итогам клиринга клиринговых позиций (сальдо обязательств), а также могут включаться реквизиты, определяющие условия исполнения реестра клиринговых позиций признак клиринговой схемы, идентификатор специального клирингового счета Банка России.

6. Распоряжения в форме реестров клиринговых позиций, направляемые клиринговой организацией в соответствии договором счета или условиями взаимодействия, могут исполняться при выполнении условий, в соответствии с которыми все распоряжения возвращаются без исполнения, если хотя бы одно из них не может быть исполнено.

При исполнении указанных распоряжений может применяться резервирование сумм денежных средств, если это предусмотрено условиями взаимодействия с клиринговой организацией, но не позднее окончания внутридневного консолидированного рейса в начале периода урегулирования.

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.

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 указываются номер и дата запроса этого клиента.

Запрос об отзыве подписывается лицами, уполномоченными распоряжаться денежными средствами клиента Банка России, и заверяется оттиском печати (при наличии) клиента Банка России.

Возврат 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 подпись 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.

В случае отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал 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 иностранного банка в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем представления временной администрацией иностранного банка подтверждения права осуществлять операции по корреспондентскому счету филиала иностранного банка, открытому в Банке России. Распоряжения Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы аннулируются.

Подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, уведомляет 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 взыскателям средств заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении не позднее рабочего дня, следующего за днем передачи временной администрации по управлению кредитной организацией либо ликвидационной комиссии (ликвидатору) неисполненных распоряжений.

Подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, уведомляет взыскателей средств об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и о передаче временной администрации иностранного банка 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 взыскателям средств заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении не позднее рабочего дня, следующего за днем передачи временной администрации иностранного банка неисполненных распоряжений.

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

Распоряжения на бумажном носителе возвращаются клиенту Банка России 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 из которых подписывается работником подразделения Банка России с проставлением даты и штампа подразделения Банка России.

Клиент Банка России получает распоряжения на бумажном носителе под подпись 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 почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

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 (невозможностью) обмена электронными сообщениями с клиентом Банка России, выполняется возврат экземпляра распоряжения на бумажном носителе.

Направление информации участниками платежной системы Банка России, являющимися участниками обмена, в запросах и ответах в связи с переводом денежных средств в электронном виде

1. Участник платежной системы, являющийся участником обмена, может направить другому участнику платежной системы, являющемуся участником обмена, 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 реквизитов распоряжения, распоряжений в составе реестра в платежном поручении на общую сумму с реестром, в случае выявления признаков дублирования распоряжения, в случае необходимости уточнения информации, связанной с операциями с использованием платежных карт, участник платежной системы, являющийся банком получателя, получателем средств, направляет участнику платежной системы, являющемуся банком плательщика, плательщиком, запрос в связи с невозможностью исполнения распоряжения.

1.2. При необходимости получения информации о зачислении (подтверждения зачисления) денежных средств получателю средств участник платежной системы, являющийся банком плательщика, плательщиком, направляет участнику платежной системы, являющемуся банком получателя, получателем средств, запрос о подтверждении исполнения распоряжения.

1.3. В случае выявления ошибок в реквизитах распоряжений после их исполнения Банком России участник платежной системы, являющийся банком плательщика, плательщиком, может направить участнику платежной системы, являющемуся банком получателя, получателем средств, запрос об уточнении реквизитов распоряжения или запрос о возврате ранее переведенных денежных средств.

1.4. При необходимости направления запроса в случаях, не предусмотренных подпунктами 1.1–1.3 пункта 1 настоящего приложения, участник платежной системы может использовать запрос в связи с невозможностью исполнения распоряжения, в котором указываются пояснения к запросу в реквизите, предназначенном для указания дополнительной информации.

2. Участник платежной системы, получивший запрос, составляет ответ и направляет его в электронном виде по каналам связи участнику платежной системы, составившему запрос.

2.1. При получении запроса в связи с невозможностью исполнения распоряжения участник платежной системы, являющийся банком плательщика, плательщиком, направляет ответ с извещением о результатах расследования. В случае выявления в результате расследования ошибок в реквизитах составленного им распоряжения или ошибочного направления распоряжения в дополнение к ответу с извещением о результатах расследования может быть направлен запрос об уточнении реквизитов распоряжения или запрос о возврате ранее переведенных денежных средств (в том числе в составе одного электронного сообщения, содержащего ответ).

2.2. При получении запроса о подтверждении исполнения распоряжения участник платежной системы, являющийся банком получателя, получателем средств, направляет ответ с извещением участника о состоянии распоряжения.

3. Кредитная организация (ее филиал) – участник платежной системы, являющийся банком получателя, направляет ответ с извещением участника о состоянии распоряжения кредитной организации (ее филиалу) – участнику платежной системы, являющемуся банком плательщика, в случаях и порядке, предусмотренных абзацем первым пункта 5.32 настоящего Положения.

4. Банк России выполняет проверку электронного сообщения, содержащего запрос (ответ), в день его поступления от участника платежной системы – составителя электронного сообщения путем осуществления контроля целостности запроса (ответа), структурного контроля, контроля значений реквизитов, за исключением контроля значений реквизитов, поясняющих запрос (поясняющих ответ).

При положительных результатах проверки электронного сообщения Банк России не позднее начала операционного дня, следующего за днем поступления электронного сообщения, содержащего запрос или ответ, пересылает его участнику платежной системы – получателю электронного сообщения.

При отрицательных результатах проверки Банк России не пересылает электронное сообщение участнику платежной системы – получателю электронного сообщения, о чем в тот же операционный день направляет участнику платежной системы – составителю электронного сообщения уведомление с указанием причины.

**Перечень параметров участников платежной системы,
используемых в составе нормативно-справочной информации
платежной системы Банка России**

1. Нормативно-справочная информация платежной системы Банка России предусматривает параметры для каждого участника платежной системы.

В целях обеспечения обмена электронными сообщениями в соответствии с Альбомом ЭС в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России также могут включаться параметры, не предусмотренные настоящим приложением.

Параметры для участников платежной системы, предусмотренные настоящим приложением, применяются также в отношении организаций – клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы.

2. Нормативно-справочная информация платежной системы Банка России включает в себя следующие 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, 4.6–4.11, 4.13–4.22 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению).

Информация, подлежащая указанию в реквизитах, предусмотренных подпунктами 4.2, 4.8–4.11 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению, в отношении участника платежной системы, место нахождения которого расположено за пределами территории Российской Федерации, включается в нормативно-справочную информацию платежной

системы Банка России, в том числе если она не включена в Справочник БИК в соответствии с подпунктами 4.2.6 и 4.12 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению.

2.2. Информация об использовании ЭСП участником обмена, предусмотренная пунктом 3 приложения 2 к настоящему Положению - перечень уполномоченных и централизованных филиалов, уполномоченных и централизованных ТОФК.

Для уполномоченного филиала указывается перечень БИК всех его централизованных филиалов, для централизованного филиала указывается БИК его уполномоченного филиала, для уполномоченного ТОФК указывается перечень БИК всех его централизованных ТОФК, для централизованного ТОФК указывается БИК его уполномоченного ТОФК, 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, 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 2.5 и 2.6 настоящего Положения).

2.4. Параметр, содержащий информацию о типе участника платежной системы:

подразделение 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;

внешняя платежная система;

клиринговая организация;

иностранный банк (иностранная кредитная организация);

иностранный центральный (национальный) банк.

2.4.1. В случае если клиринговая организация является кредитной организацией, в параметрах участника платежной системы, имеющего тип «клиринговая организация», дополнительно указываются значения БИК и УИС такой кредитной организации.

2.4.2. В отношении филиала иностранного банка применяется значение типа участника платежной системы «кредитная организация».

2.5. Информация об особенностях осуществления переводов денежных средств, требующих выполнения условия перевода денежных средств:

параметр, указывающий на наличие возможности направления участником платежной системы электронного сообщения, подтверждающего выполнение условия перевода денежных средств;

параметр, указывающий на наличие возможности направления участником платежной системы распоряжения, исполнение которого

осуществляется с использованием резервирования суммы денежных средств;

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;

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 абзаца второго пункта 4.9 настоящего Положения.

2.6. Информация о прямом участнике, клиентом которого является косвенный участник:

БИК прямого участника;

номер корреспондентского счета (субсчета), открытого прямому участнику в Банке России.

Способ доступа косвенного участника к услугам по переводу денежных средств (непосредственный доступ или доступ через прямого участника) определяется значением параметра «Участник обмена» в Справочнике БИК согласно пункту 4.20 приложения 5 к настоящему Положению.

2.7. Информация об участнике платежной системы, имеющем возможность направлять распоряжения о переводе денежных средств со счетов других участников платежной системы с использованием сервиса срочного перевода (возможность быть уполномоченным составителем требований), для списания денежных средств со счетов которого может составлять распоряжения уполномоченный составитель требований

(указывается с учетом абзаца второго пункта 4.9, пункта 7.4 настоящего Положения и абзацев первого – третьего 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 (при наличии);

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, по итогам клиринга, а также распоряжений для осуществления перевода денежных средств по банковским счетам, если они открыты в Банке России (указывается с учетом пунктов 7.4–7.6 настоящего Положения, абзацев первого – восьмого пункта 4 приложения 10 и пункта 6 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, клиринговой организации 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 счета результатов платежного клиринга, специального клирингового счета, позволяющий однозначно идентифицировать счет;

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 абзаца первого пункта 3.11 настоящего Положения).

2.10. Информация о косвенном участнике с непосредственным доступом – плательщике, 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 (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 (при наличии);

номер банковского счета косвенного участника с непосредственным доступом – получателя средств, открытого ему прямым участником – банком получателя, или номера нескольких таких банковских счетов.

2.11. Для косвенного участника дополнительно указываются следующие реквизиты кредитной организации (ее филиала), являющегося прямым участником для косвенного участника:

БИК прямого участника;

номер корреспондентского счета (субсчета) прямого участника.

2.12. Информация об иностранном банке (иностранной кредитной организации), иностранном поставщике платежных услуг, в отношении которого (которой) участник СБП с доступом к ТПСБП использует ТПСБП в соответствии с пунктом 9 приложения 1 к настоящему Положению (представляется в соответствии с договором счета, заключенным между Банком России и участником СБП с доступом к ТПСБП):

наименование;

код страны;

индекс;

тип населенного пункта;

наименование населенного пункта;

адрес;

БИК (СВИФТ);

наименование на английском языке;

информация о номере иностранного банка (иностранной кредитной организации), иностранного поставщика платежных услуг.

3. Параметры, содержащие информацию о банковском счете (банковских счетах), открытом (открытых) в Банке России прямому участнику – клиенту Банка России.

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 4.15 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 4.24 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 абзаца первого пункта 12 приложения 2 к настоящему Положению);

информация об ограничении, предусматривающем осуществление подразделением Банка России контроля значений реквизитов распоряжений, поступивших в электронном виде от кредитной организации (ее филиала) для списания денежных средств с ее корреспондентского счета (субсчета ее филиала);

информация об ограничении, предусматривающем осуществление подразделением Банка России контроля значений реквизитов распоряжений на возможность зачисления денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации (субсчет 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 в соответствии с абзацами первым – пятым пункта 5.20 настоящего Положения);

информация о приостановлении обмена электронными сообщениями по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) участника платежной системы (указывается с учетом абзаца первого пункта 11 приложения 2 к настоящему Положению);

информация о нахождении счета в режиме накопления ликвидности (указывается с учетом пункта 5.19 настоящего Положения);

информация об ограничении операций по списанию 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 по зачислению 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.

3.6.1. Параметры банковского счета участника платежной системы, являющегося главным участником пула ликвидности, по каждому подчиненному участнику пула ликвидности:

БИК подчиненного участника пула ликвидности;

номер банковского счета подчиненного участника пула ликвидности.

3.6.2. Параметры банковского счета участника платежной системы, являющегося подчиненным участником пула ликвидности:

БИК главного участника пула ликвидности;

номер банковского счета главного участника пула ликвидности.

3.6.3. Параметры единого казначейского счета территориального органа Федерального казначейства при включении в пул ликвидности данного единого казначейского счета:

БИК территориального органа Федерального казначейства;
номер 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 абзацев первого и пятого пункта 4.16 настоящего Положения и подпункта 1.2 пункта 1 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 при периодическом переводе на корреспондентский счет (субсчет), единый казначейский счет клиента Банка России либо БИК подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, при периодическом переводе на иной счет клиента Банка России;

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.

3.7.3. Иные параметры, определяющие условия периодического перевода.

3.8. Информация о косвенных участниках с непосредственным доступом, которые имеют возможность осуществлять перевод денежных средств, находящихся на банковском счете прямого участника

(указывается для прямого участника по каждому косвенному участнику с непосредственным доступом:

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 абзаца второго пункта 4.9, пункта 7.4 настоящего Положения и абзацев первого – восьмого 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 (субсчету) участника платежной системы:

информация о срочном лимите (наличие установленного лимита, сумма лимита) с учетом абзаца первого пункта 5.10 настоящего Положения;

информация о несрочном лимите (наличие установленного лимита, сумма лимита) с учетом абзаца первого 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 абзацами первым – восьмым пункта 4 приложения 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 абзацами первым – восьмым пункта 4 приложения 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 (наличие установленного лимита, сумма лимита, идентификатор уполномоченного составителя требований – косвенного участника с непосредственным доступом) с учетом абзацев первого – восьмого пункта 4 и пункта 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 (наличие установленного лимита, сумма лимита, идентификатор уполномоченного составителя требований – косвенного участника с непосредственным

доступом) с учетом абзацев первого – восьмого пункта 4 и пункта 6 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. Параметр «Использование корреспондентского счета в СБП» (отражает информацию об установлении ликвидности для быстрых платежей с начала периода функционирования СБП до начала предварительного сеанса платежной системы Банка России в сумме денежных средств, имеющихся на корреспондентском счете кредитной организации (субсчете ее филиала), за исключением суммы ареста или другого ограничения).

Приложение 17
к Положению Банка России
от 24 сентября 2020 года № 732-П
«О платежной системе Банка России»

График функционирования платежной системы Банка России

Таблица 1. График функционирования платежной системы Банка России по рабочим дням

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение рабочего (в том числе операционного) дня	Время начала процедуры	Время окончания процедуры
1	2	3	4
1	Предварительный сеанс	00.00 по московскому времени	01.00 по московскому времени
2	Регулярный сеанс	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса	01.00 по московскому времени	20.00 по московскому времени
2.1.1	Первый внутридневной консолидированный рейс	05.00 по московскому времени	05.15 по московскому времени
2.1.2	Второй внутридневной консолидированный рейс	09.00 по московскому времени	09.15 по московскому времени
2.1.3	Третий внутридневной консолидированный рейс	13.00 по московскому времени	13.15 по московскому времени
2.1.4	Четвертый внутридневной консолидированный рейс	17.00 по московскому времени	17.15 по московскому времени
2.1.5	Прием распоряжений, запросов, обращений, направление уведомлений, извещений, ответов 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
2.1.6	Обмен электронными сообщениями на отчуждаемых машинных носителях информации	Не позднее 10.00 по местному времени	Не ранее 16.30 по местному времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса	20.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
2.2.1	Пятый внутридневной консолидированный рейс	20.01 по московскому времени	20.15 по московскому времени
2.2.2	Период проведения операций между кредитными	20.40 по московскому времени	21.00 по московскому времени

	организациями и Банком России для предоставления кредитов и размещения в депозиты		
3	Завершающий сеанс	21.00 по московскому времени	Не позднее 22.00 по московскому времени
4	Период функционирования СБП	Не ранее завершения операций по счетам клиентов Банка России в завершающем сеансе платежной системы Банка России предыдущего операционного дня	Не ранее завершения операций по графе 3 строки 3 настоящей таблицы текущего операционного дня

Таблица 2. График функционирования платежной системы Банка России по воскресеньям, не являющимся нерабочими праздничными днями

№	Сеансы, периоды, рейсы, включенные в график	Время начала	Время окончания
1	2	3	4
1	Предварительный сеанс платежной системы Банка России	10.00 по московскому времени	11.00 по московскому времени
2	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	11.00 по московскому времени	18.00 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	11.00 по московскому времени	17.00 по московскому времени
2.1.1	Первый внутридневной консолидированный рейс	12.00 по московскому времени	12.05 по московскому времени
2.1.2	Второй внутридневной консолидированный рейс	16.00 по московскому времени	16.05 по московскому времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России	17.00 по московскому времени	18.00 по московскому времени
2.2.1	Третий внутридневной консолидированный рейс	17.01 по московскому времени	17.05 по московскому времени
2.2.2	Период проведения операций между кредитными организациями и Банком России для предоставления кредитов и размещения в депозиты	17.40 по московскому времени	18.00 по московскому времени
3	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	18.00 по московскому времени	Не позднее 19.00 по московскому времени

4	Период функционирования СБП	Не ранее завершения операций по счетам клиентов Банка России в завершающем сеансе платежной системы Банка России предыдущего операционного дня	Не ранее завершения операций по графе 3 строки 3 настоящей таблицы текущего операционного дня
---	-----------------------------	--	---

Пояснения к таблицам 1 и 2

1. Предварительный сеанс в выходные, нерабочие праздничные дни и нерабочие дни в соответствии с законодательством Российской Федерации может начинаться ранее 00.00 по московскому времени после окончания завершающего сеанса предыдущего дня. При этом распоряжения Банка России о проведении операций Банка России на внутреннем финансовом рынке, подлежащие исполнению в предварительном сеансе, исполняются не ранее 00.00 по московскому времени текущего дня.

В случае изменения времени начала предварительного сеанса платежной системы Банка России, установленного в графе 3 строки 1 таблиц 1 и 2, может быть изменено время окончания предварительного сеанса платежной системы Банка России, установленного в графе 4 строки 1 таблиц 1 и 2, а также время начала регулярного сеанса платежной системы Банка России, установленного в графе 3 строки 3 таблиц 1 и 2.

2. Конкретное время проведения операций по строкам 2.1.5 и 2.1.6 таблицы 1 доводится до клиентов Банка России подразделениями Банка России, обслуживающими счета участников.

Для полевых учреждений Банка России может быть установлено время выполнения операций в течение дня, отличное от установленного для иных подразделений Банка России, функционирующих на территории субъекта Российской Федерации.

Для подразделения Банка России, находящегося на территории субъекта Российской Федерации, где устанавливаются нерабочие (праздничные) дни, а также перенесенные выходные дни в случае совпадения выходных и нерабочих (праздничных) дней, по строкам 2.1.5 и 2.1.6 таблицы 1 может быть установлено время выполнения процедур, отличное от установленного для данного подразделения Банка России в рабочие дни, о чем подразделения Банка России, расположенные на

территории такого субъекта Российской Федерации, извещают своих клиентов путем размещения информации в местах обслуживания клиентов Банка России.

3. Срочные рейсы проводятся в течение стандартного периода и периода урегулирования регулярного сеанса с периодичностью не реже одного рейса в течение 5 минут за исключением времени проведения внутридневных консолидированных рейсов.

Несрочные рейсы проводятся в течение стандартного периода регулярного сеанса с периодичностью не реже одного рейса в течение 30 минут за исключением времени проведения внутридневных консолидированных рейсов.

Совпадение времени выполнения несрочных рейсов, срочных рейсов и внутридневных консолидированных рейсов не допускается.

Информация о времени начала выполнения первого несрочного рейса и первого срочного рейса размещается Банком России на официальном сайте Банка России вместе с графиком функционирования платежной системы Банка России.

4. Допускается продление Банком России времени окончания стандартного периода регулярного сеанса платежной системы Банка России, указанного в графе 4 строки 2.1 таблиц 1 и 2, и (или) времени окончания периода урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России, указанного в графе 4 строки 2.2 таблиц 1 и 2, для завершения перевода денежных средств в течение продленного времени на основании распоряжений, поступивших в Банк России (составленных Банком России).

Время, предусмотренное абзацем первым настоящего пункта, продлевается при наличии возможности в Банке России не более чем на 30 минут на основании обращения, поступившего в электронном виде от подразделения Банка России или клиента Банка России не позднее 30 минут до окончания стандартного периода регулярного сеанса платежной системы

Банка России и (или) времени окончания периода урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка соответственно за исключением последнего дня периода усреднения обязательных резервов, в который время, предусмотренное абзацем первым настоящего пункта, на основании обращений клиентов Банка России не продлевается.

В случае если в обращении о продлении содержится просьба о продлении на 30 минут времени окончания стандартного периода регулярного сеанса ПС БР, указанного в графе 4 строки 2.1 таблиц 1 и 2, одновременно переносится на 30 минут позднее:

время начала периода проведения операций между кредитными организациями и Банком России для предоставления кредитов и размещения в депозиты, указанное в графе 3 строки 2.2.2 таблиц 1 и 2;

время окончания периода урегулирования регулярного сеанса ПС БР, указанное в графе 4 строки 2.2 таблиц 1 и 2.

Для участника обмена – клиента Банка России способ представления обращения в электронном виде указывается в договоре об обмене. Обращение, подписанное руководителем (его заместителем) либо иным уполномоченным лицом участника обмена – клиента Банка России, на следующий рабочий день направляется в подразделение Банка России в соответствии с абзацем вторым пункта 3.11 настоящего Положения.

Подразделения Банка России и клиенты Банка России – участники обмена информируются об изменении времени приема к исполнению и исполнения распоряжений в электронном виде.

Время начала и окончания сеансов платежной системы Банка России в выходные, нерабочие праздничные дни и нерабочие дни, установленные законодательством Российской Федерации, может меняться на основании обращения клиента Банка России – участника обмена, представленного в соответствии с настоящим пунктом пояснений, или обращения подразделения Банка России

Продление времени, предусмотренное абзацем первым настоящего пункта, отменяется при наличии технической возможности в Банке России на основании обращения, поступившего в электронном виде от подразделения Банка России или участника обмена не позднее 30 минут до окончания стандартного периода регулярного сеанса платежной системы Банка России.

5. Операции, выполненные по строке 4 таблиц 1 и 2 в период функционирования СБП после завершения операций предыдущего операционного дня по строке 3 таблиц 1 и 2 (в том числе за несколько календарных дней), включаются в следующий операционный день платежной системы Банка России.

6. График функционирования платежной системы Банка России по рабочим дням, предусмотренный таблицей 1, применяется также в нерабочие дни, установленные законодательством Российской Федерации.