

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

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**О правилах осуществления перевода денежных средств**

Настоящее Положение разработано на основании Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872), Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756, 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973), Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998,

№ 31, ст. 3829, № 10, ст. 1254; 1999, № 28, ст. 3459, 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33 (часть I), ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27 (часть I), ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52 (часть I), ст. 5033; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; № 45, ст. 4377; 2005, № 1, ст. 18, 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 31, ст. 3439; 2007, № 1, ст. 9, № 22, ст. 2563, № 31, ст. 4011, № 41, ст. 4845, № 45, ст. 5425, № 50, ст. 6238; 2008, № 10 (часть I), ст. 895, № 15, ст. 1447, № 44, ст. 4981; 2009, № 1, ст. 23, № 9, ст. 1043, № 18 (часть I), ст. 2153, № 23, ст. 2776, № 30, ст. 3739, № 48, ст. 5731, № 52 (часть I), ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775, № 19, ст. 2291, № 27, ст. 3432, № 30, ст. 4012, № 31, ст. 4193, № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, 3880; № 29, ст. 4291) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_ ) устанавливает правила осуществления перевода денежных средств Банком России, кредитными организациями, включая их филиалы (далее – банки при совместном упоминании), на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации.

Перевод денежных средств с использованием платежных карт осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2005 года № 6431, 30 октября 2006 года № 8416, 8 октября 2008 года № 12430, 9 декабря 2011 года № 22528 («Вестник Банка России» от 30 марта 2005 года № 17, от 9 ноября 2006 года № 60, от 17 октября 2008 года № 58, от 19 декабря 2011 года № 71).

Перевод денежных средств с применением банковского ордера осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Указанием Банка России от 11 декабря 2009 года № 2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера», зарегистрированным Министерством

юстиции Российской Федерации 24 декабря 2009 года № 15812 («Вестник Банка России» от 30 декабря 2009 года № 78).

Настоящее Положение распространяется на осуществление перевода денежных средств с участием Внешэкономбанка.

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов, включая перевод электронных денежных средств, в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России (далее – законодательство) в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании предусмотренных в пунктах 1.10, 1.11 настоящего Положения распоряжений о переводе денежных средств (далее – распоряжения), составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании федерального закона (далее – закон) предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее – взыскатели средств).

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты инкассовыми поручениями;
- расчеты чеками;
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с законодательством и договорами с учетом требований настоящего Положения.

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться в

договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (далее - основной договор).

1.2. Плательщиками, получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законом порядке частной практикой, физические лица (далее - клиенты), банки. Взыскатели средств могут являться получателями средств. По распоряжениям взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Взыскатель средств в распоряжении, направляемом с исполнительным документом о взыскании, указывает получателем средств себя или орган, которому в соответствии с законом осуществляется перевод взысканных денежных средств, представитель взыскателя средств указывает получателем средств взыскателя средств.

1.3. Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;

списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств-физическим лицам;

списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

1.4. Кредитные организации, включая их филиалы, осуществляют перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством:

приема наличных денежных средств от плательщика - физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;

приема наличных денежных средств от плательщика - физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств-физическому лицу;

приема наличных денежных средств от плательщика - физического лица и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств;

уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;

уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и выдачи наличных денежных средств получателю средств-физическому лицу;

уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

1.5. Перевод денежных средств может быть осуществлен банком получателя средств с последующим возмещением банком плательщика денежных средств в размере сумм распоряжений, исполненных банком получателя средств.

1.6. Перевод денежных средств может осуществляться с участием банка, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств (далее – банк - посредник).

1.7. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с законом.

1.8. Кредитные организации утверждают внутренние документы, содержащие предусмотренный настоящим Положением:

порядок составления распоряжений;

порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений;

порядок исполнения распоряжений.

Внутренние документы также могут включать иные положения об организации деятельности кредитных организаций по осуществлению перевода денежных средств, не противоречащие законодательству.

1.9. Перевод денежных средств осуществляется банками по распоряжениям клиентов, взыскателей средств, банков (далее – отправители распоряжений) в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, или на бумажных носителях.

1.10. Перечень и описание реквизитов распоряжений - платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в приложениях 1, 8 к настоящему Положению. Данные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных в пункте 1.1 настоящего Положения.

Формы платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера на бумажных носителях приведены в приложениях 2, 4, 6, 9 к настоящему Положению.

Номера реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в приложениях 3, 5, 7, 10 к настоящему Положению.

Максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, составляемых в электронном виде, установлено в приложении 11 к настоящему Положению.

1.11. Распоряжения, для которых настоящим Положением не установлены перечень реквизитов и формы, составляются отправителями распоряжений с указанием установленных банком реквизитов, позволяющих банку осуществить перевод денежных средств, и по формам, установленным банком или получателем средств по согласованию с банком. Данные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных в пункте 1.1 настоящего Положения, и должны содержать наименования распоряжений, отличные от указанных в пункте 1.10 настоящего Положения.

Положения настоящего пункта распространяются на заявления, уведомления, извещения, составляемые в случаях, предусмотренных

настоящим Положением, на заявления, составляемые в соответствии с законом в целях взыскания денежных средств.

Положения настоящего пункта распространяются на составляемые юридическим лицом в электронном виде или на бумажном носителе распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете.

1.12. Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера являются расчетными (платежными) документами.

1.13. Форма распоряжения на бумажном носителе, указанного в пункте 1.10 настоящего Положения, а также указанного в пункте 1.11 настоящего Положения, не должна превышать листа формата А4. Если форма распоряжения, указанная в пункте 1.11 настоящего Положения, имеет несколько листов, каждый из листов оформляется в порядке, установленном банком, с учетом требований предусмотренных настоящим Положением.

Количество экземпляров распоряжений на бумажных носителях устанавливается банком.

1.14. Банки применяют распоряжения в соответствии с настоящим Положением в случаях:

осуществления списания (зачисления) денежных средств по банковскому счету, если банк является получателем средств (плательщиком);

осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, включая перевод электронных денежных средств, если банк является получателем средств.

1.15. На основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора с ним банк плательщика может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщику, в том числе

использующему электронное средство платежа, в определенную дату и (или) период времени, при наступлении определенных распоряжением или договором условий (событий) в сумме, определяемой плательщиком, получателю средств в этом или ином банке.

1.16. На основании распоряжения получателя средств, в том числе в виде заявления, или договора с ним банк получателя средств может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовое и (или) периодическое предъявление распоряжений получателя средств к банковскому счету плательщика, открытому в этом или ином банке, или в целях осуществления перевода электронных денежных средств плательщика в определенную дату и (или) период времени, при наступлении определенных распоряжением или договором условий (событий) в сумме, определяемой получателем средств.

1.17. Плательщик может составлять распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности, в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям средств, обслуживаемым одним банком.

В случаях, предусмотренных договором, плательщик может составлять распоряжение на общую сумму с реестром в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям средств, обслуживаемым разными банками.

1.18. Получатель средств может составлять распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности, в котором указываются плательщики, обслуживаемые одним банком.

В случаях, предусмотренных договором, получатель средств может составлять распоряжение, в котором указывается информация о плательщиках, обслуживаемых разными банками.

1.19. В реестре указывается информация о банках получателей средств (банках плательщиков), получателях средств (плательщиках), суммах по



получателям средств (плательщикам), датах, номерах распоряжений и назначении платежа (назначениях платежей), а также общее количество распоряжений. Если реестр направляется отдельно от распоряжения на общую сумму, то в реестре указывается общая сумма распоряжений, включенных в реестр, а также номер и дата распоряжения на общую сумму. Сумма, указанная в реестре, должна соответствовать сумме, указанной в распоряжении на общую сумму. В реестре плательщиком (получателем средств) может быть по согласованию с банком указана дополнительная информация.

1.20. Банк на основании принятых к исполнению распоряжений, распоряжений на общую сумму с реестрами, представленными в банк, может составлять распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности. В реестре указывается общая сумма и общее количество распоряжений, в том числе из представленного реестра, информация о плательщиках или плательщике, получателях средств или получателе средств, обслуживаемых данным или другим банком, содержащая предусмотренные договором реквизиты, достаточные для зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств, выдачи наличных денежных средств получателям средств и обеспечивающая возможность в предусмотренных законом случаях установить необходимые сведения о плательщике, суммах по получателям средств (плательщикам). Даты, номера распоряжений и информация о назначении платежа (назначениях платежей) указываются в реестре при их наличии в распоряжениях.

1.21. Порядок направления распоряжений, передачи реестров, указанных в пунктах 1.17, 1.18, 1.20 настоящего Положения, определяется банками, в том числе в заключаемых договорах, с учетом срока осуществления перевода денежных средств в соответствии с законом.

1.22. Банк вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на

основании распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях, принятых к исполнению от отправителей распоряжений. При этом банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных отправителями распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им распоряжения), банков-посредников, а также случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 15 марта 2010 года № 2410-У «О работе с расчетными документами, платежными ордерами при изменении реквизитов банков, их клиентов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 апреля 2010 года № 16792 («Вестник Банка России» от 14 апреля 2010 года № 20).

1.23. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях (в формах, установленных для соответствующих распоряжений) принятых к исполнению и исполненных распоряжений в электронном виде.

1.24. Распоряжение плательщика в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяются кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) плательщиком или уполномоченным на это лицом (лицами).

Распоряжение получателя средств, взыскателя средств в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяются кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) получателем средств, взыскателем средств или уполномоченным на это лицом (лицами).

При воспроизведении распоряжений в электронном виде в соответствии с пунктом 1.23 настоящего Положения должна обеспечиваться

возможность установления лица (лиц), указанного (указанных) в настоящем пункте.

Положения настоящего пункта применяются к распоряжениям в электронном виде, реестрам, составляемым банками.

1.25. Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законом порядке без участия банков.

## **Глава 2. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения**

2.1. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают:

удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);

контроль целостности распоряжений;

структурный контроль распоряжений;

контроль значений реквизитов распоряжений;

контроль распоряжений на достаточность денежных средств.

Процедуры приема к исполнению распоряжения плательщика, требующего в соответствии с законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, включают контроль на наличие такого согласия третьего лица.

Процедуры приема к исполнению распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, включают контроль на наличие заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика.

Банки могут дополнительно устанавливать, в том числе в договорах, иные процедуры приема к исполнению распоряжений, в том числе регистрацию распоряжений, контроль дублирования распоряжений, получение согласия кредитной организации плательщика на операцию с использованием электронного средства платежа.

2.2. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, устанавливается кредитными организациями и доводится до клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, а также путем размещения информации в местах обслуживания клиентов.

Порядок выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами Банком России, устанавливается правилами платежной системы Банка России.

2.3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено лицом (лицами), указанным (указанными) в пункте 1.24 настоящего Положения.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, за исключением распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе, осуществляется банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее - карточка).

При приеме к исполнению распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе кредитная организация проверяет наличие собственноручной подписи.

Удостоверение права использования электронного средства платежа осуществляется кредитной организацией посредством проверки номера, кода и (или) иного идентификатора электронного средства платежа.

2.4. Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется банком посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения.

Контроль целостности распоряжения на бумажном носителе осуществляется банком посредством проверки отсутствия внесенных изменений (исправлений) в распоряжении.

2.5. Регистрация распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях осуществляется в порядке, установленном банком, с указанием даты поступления распоряжения, при этом обязательной регистрации подлежат распоряжения взыскателей средств.

2.6. Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

Структурный контроль распоряжения на бумажном носителе осуществляется банком посредством проверки соответствия распоряжения установленной форме.

При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе с использованием технологий кодирования (цифрового, штрихового) проверяется расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

2.7. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки в порядке, установленном банком, с учетом требований законодательства, значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

2.8. При поступлении распоряжения плательщика, требующего в соответствии с законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, банк плательщика осуществляет контроль на наличие такого согласия в порядке, установленном законодательством и

договором. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным договором, в том числе посредством составления распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения плательщика или в распоряжении плательщика.

2.9. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, банк плательщика осуществляет контроль на наличие заранее данного акцепта плательщика в соответствии с подпунктом 2.9.1 настоящего пункта или, при отсутствии заранее данного акцепта плательщика, банк плательщика получает акцепт плательщика в соответствии с подпунктом 2.9.2 настоящего пункта.

2.9.1. Заранее данный акцепт плательщика может быть дан в договоре между банком плательщика и плательщиком и (или) в виде отдельного документа, сообщения, включая заявление о заранее данном акцепте, составленного плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика, обязательстве плательщика и основном договоре, включая случаи, предусмотренные законом, указание на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иные сведения. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа или сообщения в электронном виде подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что документ или сообщение в электронном виде составлены плательщиком или уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами). Заранее данный

акцепт плательщика в виде отдельного документа или сообщения на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным банку в карточке.

При положительном результате контроля на наличие заранее данного акцепта плательщика банком плательщика проводится контроль на достаточность денежных средств на банковском счете плательщика. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика распоряжение получателя средств подлежит возврату, если договором не предусмотрена обязанность банка плательщика в указанном случае запросить акцепт плательщика.

При отрицательном результате контроля на наличие заранее данного акцепта плательщика, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта плательщика, распоряжение получателя средств подлежит передаче плательщику в порядке, установленном договором, для получения акцепта плательщика банком плательщика.

2.9.2. Получение акцепта плательщика осуществляется банком плательщика посредством передачи распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта плательщику и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика может включать иные реквизиты, установленные

банком. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подписывается в порядке, предусмотренном абзацем вторым подпункта 2.9.1 настоящего пункта.

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика банком плательщика выполняются процедуры приема к исполнению, предусмотренные для распоряжений пунктами 2.3 - 2.7, 2.13 настоящего Положения.

При получении акцепта плательщика банком плательщика проводится контроль на достаточность денежных средств на банковском счете плательщика.

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в срок, установленный законом и договором, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) банком плательщика.

При получении частичного акцепта плательщика банк плательщика направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта плательщика или представляет экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика на бумажном носителе с указанием даты, штампа банка и подписи уполномоченного лица банка не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика.

При отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика банк плательщика направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика с указанием даты составления уведомления и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа банка и подписи уполномоченного лица банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика.



Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подтверждается плательщику банком плательщика непосредственно после поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика.

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

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

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

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

В случаях, предусмотренных законодательством и договором, достаточность денежных средств на банковском счете плательщика может определяться также с учетом:

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

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

иных сумм денежных средств в соответствии с законом или договором.

При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжения подлежат исполнению в последовательности

поступления распоряжений в банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по банковскому счету плательщика в соответствии с законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - юридического лица, кредитной организации после осуществления контроля на достаточность денежных средств на банковском счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо получения акцепта плательщика, за исключением:

распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной законом;

распоряжений взыскателей средств;

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

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются банком в очередь неисполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля на достаточность денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, установленные законом.

При помещении распоряжения в очередь неисполненных в срок распоряжений банком направляется отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной банком, либо возвращается экземпляр распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения

в очередь неисполненных в срок распоряжений. В распоряжении, помещенном в очередь неисполненных в срок распоряжений, банком указывается дата помещения распоряжения в очередь. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, в очередь неисполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется банком плательщика банку получателя средств для передачи получателю средств.

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

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика - физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором, не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь неисполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков - физических лиц не ведется.

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

2.11. Очередь неисполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих

разрешения на проведение операций (далее – очереди распоряжений) банк вправе вести в электронном виде и (или) на бумажных носителях. Помещение распоряжения в очередь не является отрицательным результатом соответствующей процедуры приема к исполнению распоряжения.

При ведении очередей распоряжений в электронном виде банк обеспечивает возможность:

воспроизведения на бумажных носителях распоряжений в электронном виде, помещенных в очереди распоряжений, с сохранением значений реквизитов, указанных отправителем распоряжения, указанием даты поступления распоряжения, даты помещения распоряжения в очередь распоряжений (при ведении очереди неисполненных в срок распоряжений);

предоставления информации о распоряжениях, помещенных в очереди распоряжений, об исполнении, отзыве, возврате (аннулировании) распоряжений, суммах, указанных в распоряжениях получателей средств, суммах акцепта плательщика;

предоставления информации о распоряжениях на бумажных носителях (при наличии), на основании которых банком составлены распоряжения в электронном виде, помещенные в очереди распоряжений;

предоставления информации об уполномоченных лицах банка, выполняющих процедуры приема к исполнению распоряжений.

2.12. При осуществлении операций с использованием электронных средств платежа кредитная организация получателя средств в случаях, предусмотренных договором, получает согласие кредитной организации плательщика на осуществление операции с использованием электронного средства платежа (далее – авторизация). В случае положительного результата авторизации кредитная организация плательщика обязана предоставить денежные средства кредитной организации получателя средств в порядке, установленном договором.

2.13. В поступившем распоряжении банком плательщика указывается дата поступления распоряжения в банк плательщика.

В поступившем от получателя средств распоряжении банком получателя средств указывается дата поступления распоряжения в банк получателя средств.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде банк принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение и дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в очередь неисполненных в срок распоряжений, в распоряжении и в уведомлении в электронном виде банком указывается дата помещения распоряжения в очередь.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного банком и доведенного до сведения отправителя распоряжения.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, банк принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, даты помещения распоряжения в очередь неисполненных в срок распоряжений (при помещении в очередь), штампа банка и подписи уполномоченного лица банка и возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения в порядке и срок, предусмотренные договором, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки банка о причине возврата, штампа банка и подписи уполномоченного лица банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, кредитная организация принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения представляет отправителю распоряжения экземпляр распоряжения на бумажном носителе или документ кредитной организации на бумажном носителе, подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок банка, включая подпись уполномоченного лица банка.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, кредитная организация не принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения возвращает его отправителю распоряжения.

Банк может подтверждать однократно положительный результат выполнения всех или нескольких процедур приема распоряжений к исполнению.

Распоряжение считается принятым банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, в том числе

при помещении распоряжения в очередь неисполненных в срок распоряжений.

2.14. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления на отзыв в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в банк.

Составление заявления на отзыв и процедуры его приема к исполнению банком осуществляются в порядке, аналогичном предусмотренному для заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подпунктом 2.9.2 пункта 2.9 настоящего Положения.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления на отзыв, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе на отзыв с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на распоряжении на бумажном носителе штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

Заявление на отзыв служит основанием для возврата (аннулирования) банком распоряжения.

Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения получателя средств путем направления в банк плательщика заявления на отзыв, составленного на основании заявления на отзыв получателя средств в электронном виде или заявления получателя средств на бумажном носителе с проставлением даты поступления заявления получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

Отзыв распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, осуществляется клиентом посредством отмены операции с использованием электронного средства платежа.

2.15. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется банком не позже рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления на отзыв.

При возврате (аннулировании) распоряжений банком выполняются процедуры, предусмотренные пунктом 2.13 настоящего Положения при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения. Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

Регистрация аннулируемых распоряжений в электронном виде, возвращаемых распоряжений на бумажных носителях и уведомление отправителей распоряжений о возврате (аннулировании) распоряжений осуществляется в порядке, установленном банком, с указанием даты возврата (аннулирования) распоряжения. При этом обязательной регистрации подлежат аннулированные распоряжения взыскателей средств.

2.16. Порядок выполнения процедур отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений устанавливается банком с учетом требований пунктов 2.14, 2.15 настоящего Положения.

2.17. Настоящая глава Положения распространяется:

на прием к исполнению, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на банковском счете, за исключением пунктов 2.8, 2.9, 2.12 настоящего Положения;

на прием к исполнению, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжений банками-посредниками, за исключением пунктов 2.8, 2.9, 2.12 настоящего Положения;



на процедуры, указанные в пунктах 2.4-2.7, 2.13, 2.15, выполняемые банком получателя средств при исполнении распоряжения.

### **Глава 3. Особенности выполнения процедур приема к исполнению распоряжений участников платежной системы**

3.1. При поступлении распоряжений участников платежной системы (далее – распоряжения участников) в рамках платежной системы платежным клиринговым центром осуществляется платежный клиринг посредством выполнения процедур приема к исполнению распоряжений участников в соответствии с главой 2 настоящего Положения с учетом особенностей, предусмотренных настоящей главой, а также иных процедур приема к исполнению распоряжений участников в соответствии с законом и правилами платежной системы.

3.2. Контроль на достаточность денежных средств на банковских счетах участников платежной системы осуществляется платежным клиринговым центром в порядке, установленном правилами платежной системы.

3.3. В порядке, установленном правилами платежной системы, платежным клиринговым центром может выполняться процедура оптимизации в целях определения распоряжений участников, для исполнения которых достаточно денежных средств на банковских счетах участников платежной системы. При недостаточности денежных средств на банковских счетах участников платежной системы оптимизация может осуществляться платежным клиринговым центром при условии отсутствия очереди неисполненных в срок распоряжений.

3.4. При недостаточности денежных средств на банковских счетах участников платежной системы в порядке, установленном правилами платежной системы, участникам платежной системы платежным клиринговым центром могут направляться запросы о переводе денежных средств на банковские счета участников платежной системы. Если в течение времени, указанного в запросе или установленном правилами платежной

системы, на банковские счета участников платежной системы не переводятся денежные средства, достаточные для исполнения распоряжений участников, выполняются процедуры, предусмотренные правилами платежной системы, включая возврат (аннулирование) распоряжений участников, использование денежных средств гарантийного фонда платежной системы.

3.5. При достаточности денежных средств на банковских счетах участников платежной системы для исполнения распоряжений участников (в том числе с учетом процедур, указанных в пунктах 3.3 и 3.4 настоящего Положения) платежным клиринговым центром в соответствии с законом в порядке, установленном правилами платежной системы, для каждого участника платежной системы определяются платежные клиринговые позиции как суммы распоряжений, принятых от участника в качестве плательщика, и суммы распоряжений, поступающих участнику в качестве получателя средств.

3.6. Платежная клиринговая позиция оформляется распоряжением платежного клирингового центра в электронном виде или на бумажном носителе. При определении платежной клиринговой позиции на нетто-основе в распоряжении указывается сумма, подлежащая уплате (получению) участником платежной системы по итогам платежного клиринга.

Если платежная клиринговая позиция определяется с учетом процедур, указанных в пункте 3.4 настоящего Положения, участник платежной системы извещается о результатах выполненных процедур, а также об использованных в соответствии с правилами платежной системы суммах денежных средств для определения платежной клиринговой позиции. Возмещение указанных сумм осуществляется участниками платежной системы в порядке и сроки, установленные правилами платежной системы.

3.7. После определения платежных клиринговых позиций платежным клиринговым центром направляются:

расчетному центру в порядке и сроки, установленные правилами платежной системы, распоряжения с указанием платежных клиринговых

позиций для осуществления списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы в размере значений платежных клиринговых позиций. Размер платежной клиринговой позиции может подтверждаться участником платежной системы в случаях и порядке, установленных правилами платежной системы;

участникам платежной системы распоряжения с указанием платежных клиринговых позиций не позднее окончания дня их определения и реестры с указанием реквизитов распоряжений, по которым участники платежной системы и их клиенты являются плательщиками и получателями средств.

3.8. Участники платежной системы выполняют в отношении реестров процедуры приема к исполнению распоряжений, за исключением предусмотренных пунктами 2.8-2.12 настоящего Положения, и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения реестра, осуществляют зачисление (перевод) на банковские счета получателей средств сумм переводов денежных средств, включенных в платежные клиринговые позиции на основании распоряжений участников платежной системы - плательщиков. Выдача наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам осуществляется по мере их явки.

#### **Глава 4. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения**

4.1. Процедуры исполнения распоряжений включают:

исполнение распоряжений в порядке, установленном банками, посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика, зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств либо учета информации об осуществленных переводах электронных денежных средств;

частичное исполнение распоряжений;

подтверждение исполнения распоряжений.

Банки могут дополнительно устанавливать, в том числе в договорах, иные процедуры, связанные с процедурами исполнения распоряжений, включая порядок уточнения реквизитов распоряжений, возврата денежных средств, которые не могут быть зачислены (выданы) получателю средств, а также порядок исполнения распоряжений, включенных в реестры, включая частичное исполнение распоряжений.

4.2. Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, устанавливается кредитными организациями и доводится до клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, а также путем размещения информации в местах обслуживания клиентов.

Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений Банком России устанавливается правилами платежной системы Банка России.

4.3. Если иное не предусмотрено законодательством или договором, банк устанавливает порядок зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, при этом допускается зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств по номеру его банковского счета и другому реквизиту получателя средств, указанному в распоряжении.

4.4. Частичное исполнение распоряжений плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, взыскателей средств осуществляется банком в случаях, предусмотренных законодательством или договором, платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

Реквизиты, форма (для платежного ордера на бумажном носителе), номера реквизитов платежного ордера установлены приложениями 8-10 к настоящему Положению.

Платежный ордер, составляемый банком в целях частичного исполнения распоряжения получателя средств, по которому получен частичный акцепт плательщика, при недостаточности денежных средств на

банковском счете плательщика помещается в очередь неисполненных в срок распоряжений.

При ведении в электронном виде очереди неисполненных в срок распоряжений банк обеспечивает возможность предоставления информации о частичном исполнении распоряжения (дате и номере платежного ордера, порядковом номере и сумме частичного исполнения, неисполненной сумме, информации об уполномоченном лице банка, которым осуществлялось частичное исполнение).

Информация о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе указывается в распоряжении на бумажном носителе при частичном исполнении в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте распоряжения на бумажном носителе (если реквизиты не установлены), либо воспроизводится в произвольной форме на бумажном носителе в виде приложения к распоряжению при последнем частичном исполнении, а также по запросу в порядке, установленном банком. Приложение к распоряжению составляется с указанием информации о частичном исполнении, информации, позволяющей установить распоряжение на бумажном носителе, и оформляется штампом банка и подписью уполномоченного лица банка. При наличии приложения к распоряжению на распоряжении на бумажном носителе проставляется отметка банка «Приложение: частичное исполнение на \_\_\_ л.».

4.5. Частичное исполнение распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается в порядке, установленном банком, посредством:

направления плательщику (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;

представления плательщику (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

4.6. Исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:

банком плательщика посредством направления плательщику извещения в электронном виде о списании денежных средств с банковского счета плательщика с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения. При этом указанным извещением банка плательщика может одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения в электронном виде и его исполнение;

банком получателя средств посредством направления получателю средств извещения о зачислении денежных средств на банковский счет получателя средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления исполненного распоряжения с указанием даты исполнения.

4.7. Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:

банком плательщика посредством представления плательщику экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, штампа банка и подписи уполномоченного лица банка. При этом штампом банка плательщика может одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;

банком получателя средств посредством представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

В соответствии с договором исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету может подтверждаться банком в порядке, предусмотренном пунктом 4.6 настоящего Положения, с учетом требований пункта 1.24 настоящего Положения.

4.8. Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, подтверждается кредитной организацией плательщику и получателю средств в порядке, установленном пунктом 4.7 настоящего Положения. При этом экземпляром исполненного распоряжения на бумажном носителе или извещением кредитной организации может одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение.

Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета с выдачей наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу, подтверждается кредитной организацией:

плательщику в порядке, установленном пунктом 4.7 настоящего Положения;

получателю средств – физическому лицу посредством представления извещения на бумажном носителе с указанием реквизитов плательщика, получателя средств, суммы перевода, даты исполнения, отметок банка, включая подпись уполномоченного лица кредитной организации либо его идентификатор, а также иной информации, установленной кредитной организацией. При выдаче наличных денежных средств на экземпляре документа кредитной организации проставляется собственноручная подпись получателя средств.

4.9. Исполнение распоряжения клиента при осуществлении операции с использованием электронного средства платежа подтверждается кредитной

организацией посредством направления клиенту в порядке, установленном договором, извещения кредитной организации в электронном виде или на бумажном носителе, подтверждающего осуществление операции с использованием электронного средства платежа, который должен содержать:

наименование или иные реквизиты кредитной организации;

номер, код и (или) иной идентификатор электронного средства платежа;

вид операции;

дату операции;

сумму операции;

сумму комиссионного вознаграждения, в случае его взимания;

идентификатор устройства, при его применении для осуществления операции с использованием электронного средства платежа.

Извещение, подтверждающее осуществление операции с использованием электронного средства платежа, может содержать дополнительную информацию, установленную кредитной организацией.

4.10. Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается не позже рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

4.11. Положения настоящей главы, за исключением пунктов 4.8, 4.9 настоящего Положения, распространяются на исполнение распоряжений банков.

## **Глава 5. Расчеты платежными поручениями**

5.1. При расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется по распоряжению плательщика осуществить перевод денежных средств получателю средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщику - физическому лицу.



5.2. Платежное поручение может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу (депозиту) с учетом требований, установленных законом.

5.3. Реквизиты, форма (для платежного поручения на бумажном носителе), номера реквизитов платежного поручения установлены приложениями 1 - 3 к настоящему Положению.

5.4. Платежное поручение составляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

5.5. Платежное поручение действительно для представления в банк в течение десяти календарных дней со дня его составления.

5.6. Если плательщиком является банк, перевод денежных средств на банковский счет клиента - получателя средств может осуществляться банком на основании составляемого им банковского ордера.

5.7. Распоряжение о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица на бумажном носителе должно содержать реквизиты плательщика, получателя средств, банков, сумму перевода, назначение платежа, а также может содержать иную информацию, установленную кредитной организацией или получателем средств по согласованию с банком. Распоряжение о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица может быть составлено в виде заявления.

Форма распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица на бумажном носителе устанавливается кредитной организацией или получателями средств по согласованию с банком.

На основании распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица кредитная организация составляет платежное поручение.

5.8. Распоряжение о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица, передаваемое с

использованием электронного средства платежа, должно содержать информацию, позволяющую установить плательщика, получателя средств, сумму перевода, назначение платежа.

5.9. На основании распоряжений плательщиков - физических лиц кредитной организацией может быть составлено платежное поручение на общую сумму с направлением банку получателя средств, получателю средств согласованным с банком получателем средств, получателем средств способом реестра или распоряжений плательщиков - физических лиц.

5.10. При расчетах платежными поручениями могут применяться распоряжения, предусмотренные пунктом 1.11 настоящего Положения.

## **Глава 6. Расчеты по аккредитиву**

6.1. При расчетах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (далее - банк-эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления получателем средств документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение иных его условий (далее – исполнение аккредитива), либо предоставляет полномочие другому банку (далее - исполняющему банку) на исполнение аккредитива. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счет. В этом случае банк-эмитент является плательщиком.

6.2. Настоящая глава Положения не регулирует порядок исполнения аккредитива посредством оплаты, акцепта или учета переводного векселя.

6.3. Аккредитив обособлен и независим от основного договора. Исполнение аккредитива осуществляется на основании представленных документов.

6.4. Передача аккредитива, изменений условий аккредитива, заявлений, уведомлений, извещений и иной обмен информацией по аккредитиву может

осуществляться в электронном виде или на бумажном носителе с использованием любых средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя.

6.5. При поступлении аккредитива, изменений условий аккредитива, заявлений, уведомлений, извещений и иной информации по аккредитиву банк выполняет соответствующие процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные главой 2 настоящего Положения.

6.6. Открытие аккредитива осуществляется банком-эмитентом на основании заявления плательщика об открытии аккредитива, составляемого в порядке, установленном банком. Согласие исполняющего банка на исполнение аккредитива не препятствует его исполнению банком-эмитентом.

6.7. Реквизиты и форма (на бумажном носителе) аккредитива устанавливаются банком. Аккредитив должен содержать следующую обязательную информацию:

- номер и дату аккредитива;
  - сумму аккредитива;
  - реквизиты плательщика;
  - реквизиты банка-эмитента;
  - реквизиты получателя средств;
  - реквизиты исполняющего банка;
  - вид аккредитива;
  - срок действия аккредитива;
  - способ исполнения аккредитива;
  - перечень документов, представляемых получателем средств, и требования к представляемым документам;
  - назначение платежа;
  - срок представления документов;
  - необходимость подтверждения (при наличии);
  - порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков.
- Аккредитив может содержать другую необходимую информацию.

6.8. При получении от банка-эмитента аккредитива с полномочием на исполнение аккредитива исполняющий банк, в случае несогласия принять полномочие на исполнение аккредитива, обязан известить об этом банк-эмитент не позднее трех рабочих дней, начиная со дня поступления аккредитива.

6.9. Исполняющий банк сообщает условия поступившего от банка-эмитента аккредитива получателю средств. В соответствии с полномочиями, предоставленными банком-эмитентом, исполняющий банк может привлекать для сообщения условий аккредитива другой банк, включая банк получателя средств, который извещает исполняющий банк о дате сообщения условий аккредитива получателю средств. В случае своего несогласия или невозможности сообщить условия аккредитива получателю средств банк извещает об этом исполняющий банк не позднее трех рабочих дней, начиная со дня поступления аккредитива.

6.10. Перевод денежных средств в исполняющий банк в качестве покрытия по покрытому (депонированному) аккредитиву осуществляется платежным поручением банка-эмитента с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе дату и номер аккредитива.

6.11. По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден исполняющим банком (далее – подтверждающий банк), который извещает банк-эмитент о дате подтверждения аккредитива. В случае своего несогласия подтвердить аккредитив исполняющий банк извещает об этом банк-эмитент не позднее трех рабочих дней, начиная со дня поступления аккредитива. Если иное не предусмотрено условиями аккредитива, исполняющий банк вправе сообщить условия аккредитива получателю средств без своего подтверждения.

6.12. В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщиком представляется в банк-эмитент соответствующее заявление. В соответствии с полученным заявлением банк-эмитент направляет в исполняющий банк извещение об изменении условий или отмене

аккредитива. Исполняющий банк на основании поступившего от банка-эмитента извещения сообщает получателю средств об изменении условий или отмене аккредитива.

Частичное принятие изменений условий аккредитива получателем средств не допускается.

6.13. Условия безотзывного аккредитива являются измененными или безотзывный аккредитив является отмененным со дня, следующего за днем получения исполняющим банком заявления получателя средств с его согласием, о котором исполняющий банк извещает банк-эмитент не позднее трех рабочих дней, начиная со дня поступления заявления получателя средств. Согласие получателя средств на изменение условий безотзывного аккредитива может быть выражено посредством представления документов, соответствующих измененным условиям аккредитива.

Условия подтвержденного аккредитива считаются измененными или аккредитив считается отмененным со дня, следующего за днем получения банком-эмитентом согласия подтверждающего банка и получателя средств.

6.14. При поступлении аккредитива и возникновении сомнений в правильности указания реквизитов аккредитива исполняющий банк вправе направить запрос в произвольной форме в банк-эмитент. Уточнение реквизитов аккредитива производится в пределах срока действия аккредитива. При этом исполняющий банк может предварительно уведомить получателя средств или банк получателя средств об открытии аккредитива получателю средств.

6.15. Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк (по месту его нахождения), в том числе через банк, сообщивший получателю средств условия аккредитива, документы, предусмотренные условиями аккредитива, в течение срока действия аккредитива и в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов. Если дата истечения срока действия аккредитива, срока для представления документов приходится на нерабочий

день, получатель средств может представить документы в первый рабочий день после истечения соответствующего срока.

Получатель средств может представить документы непосредственно в банк - эмитент. По покрытому (депонированному) аккредитиву банк-эмитент может запросить у исполняющего банка подтверждение, что получателем средств документы в исполняющий банк не представлялись, и потребовать от исполняющего банка возврата суммы покрытия на основании запроса, подтверждающего представление документов получателем средств в банк-эмитент. В этом случае исполняющий банк осуществляет возврат суммы покрытия не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса банка-эмитента, в сумме, указанной банком-эмитентом.

6.16. В случаях, предусмотренных условиями аккредитива, в исполняющий банк с его согласия могут представляться документы в электронном виде. Порядок представления документов в электронном виде определяется по соглашению между банком-эмитентом и исполняющим банком и доводится до получателя средств.

6.17. Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) в соответствии с принятой банковской практикой проверяет соответствие по внешним признакам представленных документов и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, а также отсутствие противоречий между документами. Документы, содержащие расхождения с условиями аккредитива и (или) противоречия с другими представленными документами, признаются не соответствующими условиям аккредитива.

Срок проверки документов не должен превышать пяти рабочих дней, следующих за днем получения документов. В случае несоблюдения указанного срока банк не вправе ссылаться на несоответствие представленных документов условиям аккредитива. При представлении документов менее чем за пять рабочих дней до истечения срока действия аккредитива исполняющий банк вправе осуществлять проверку документов в

пределах пятидневного срока, при этом закрытие аккредитива до окончания указанного срока не производится.

6.18. При установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива исполняющим банком осуществляется исполнение аккредитива.

6.19. Исполнение аккредитива может осуществляться банком следующими способами:

непосредственно по представлению документов в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия банком решения о соответствии представленных получателем средств документов условиям аккредитива, но не позднее трех рабочих дней после истечения пятидневного срока, установленного для проверки представленных документов;

с отсрочкой исполнения в определенную (определенные) условиями аккредитива дату (даты) или установленный срок, начиная с даты совершения определенных действий, включая представление документов, отгрузку товаров;

иным способом, предусмотренным условиями аккредитива.

6.20. Исполнение аккредитива осуществляется посредством перевода денежных средств платежным поручением исполняющего банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке.

6.21. При исполнении непокрытого (гарантированного) аккредитива исполняющий банк вправе не осуществлять исполнение аккредитива до поступления денежных средств от банка-эмитента, за исключением случая подтверждения аккредитива подтверждающим банком.

6.22. При исполнении отзывного аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива в полной сумме и на действующих условиях аккредитива, если до представления документов получателем средств от банка-эмитента не получено извещения об отмене аккредитива

или изменении других условий аккредитива, в части суммы аккредитива - при получении от банка-эмитента извещения об уменьшении суммы аккредитива.

6.23. После исполнения аккредитива исполняющий банк направляет банку - эмитенту извещение об исполнении аккредитива с указанием суммы исполнения и приложением представленных документов не позднее трех рабочих дней после дня исполнения аккредитива.

6.24. При установлении несоответствия представленных документов по внешним признакам условиям аккредитива исполняющий банк вправе отказать в исполнении аккредитива, уведомив об этом получателя средств и банк - эмитент, указав на все расхождения, являющиеся причиной отказа. Исполняющий банк, в том числе по указанию получателя средств, может предварительно запросить банк - эмитент о согласии принять представленные документы с расхождениями. В этом случае документы находятся на хранении в исполняющем банке до получения ответа банка-эмитента.

6.25. Получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

6.26. При получении запроса от исполняющего банка о согласии принять представленные документы с расхождениями банк - эмитент вправе отказать в принятии документов с расхождениями и исполнении аккредитива либо предварительно запросить плательщика о возможности принятия указанных документов.

В случае, если плательщик дает банку-эмитенту согласие на принятие представленных документов с расхождениями, банк-эмитент вправе дать свое согласие исполняющему банку на исполнение аккредитива. При отказе плательщика в принятии документов с расхождениями банк-эмитент обязан



уведомить об этом исполняющий банк с указанием в уведомлении на все расхождения, являющиеся причиной отказа.

6.27. Уведомления, предусмотренные пунктами 6.24, 6.26, направляются исполняющим банком однократно по каждому представленному комплекту документов в срок, установленный в пункте 6.17 настоящего Положения.

6.28. При установлении несоответствия по внешним признакам документов, принятых исполняющим банком от получателя средств, условиям аккредитива банк - эмитент вправе требовать от исполняющего банка возврата сумм, выплаченных получателю средств за счет переведенного в исполняющий банк покрытия (по покрытому (депонированному) аккредитиву), восстановления сумм, списанных с корреспондентского счета, открытого в исполняющем банке, либо отказать исполняющему банку в возмещении сумм, выплаченных получателю средств (по непокрытому (гарантированному) аккредитиву).

6.29. Возврат денежных средств по аккредитиву осуществляется платежным поручением исполняющего банка с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе даты и номера аккредитива.

6.30. Исполнение аккредитива может осуществляться лицу, не являющемуся получателем средств (далее – исполнение аккредитива третьему лицу), если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и исполняющий банк выразил свое согласие на исполнение аккредитива третьему лицу.

Исполнение аккредитива третьему лицу осуществляется на основании заявления об исполнении аккредитива третьему лицу, представляемого получателем средств.

В заявлении об исполнении аккредитива третьему лицу указывается сумма аккредитива (ее часть), подлежащая исполнению третьему лицу, а

также могут быть предусмотрены условия аккредитива, которые могут быть изменены в сторону уменьшения:

цена за единицу товара;

дата истечения срока действия аккредитива;

срок для представления документов в исполняющий банк;

срок отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг).

Размер страхового покрытия, выраженный в процентах (если он предусмотрен условиями аккредитива), может быть увеличен для обеспечения суммы страхового покрытия, предусмотренной условиями аккредитива.

В заявлении об исполнении аккредитива третьему лицу указывается, какие документы третьего лица могут быть заменены получателем средств, а также стороны, оплачивающие комиссионное вознаграждение при исполнении аккредитива третьему лицу.

Исполняющий банк сообщает третьему лицу, которому исполняется аккредитив, условия аккредитива с учетом изменений, внесенных по заявлению об исполнении аккредитива третьему лицу.

При отказе третьего лица от исполнения аккредитива в свою пользу посредством представления соответствующего заявления исполняющий банк извещает об этом получателя средств.

Третье лицо, которому исполняется аккредитив, представляет в исполняющий банк документы, предусмотренные условиями аккредитива, с учетом изменений, внесенных по заявлению получателя средств.

Исполняющий банк проверяет представленные документы в соответствии с требованиями настоящей главы Положения, после чего не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем установления соответствия (несоответствия) представленных документов условиям аккредитива, извещает получателя средств о представлении документов третьим лицом.

Получатель средств вправе в течение срока представления документов представить в исполняющий банк документы, замена которых допускается в соответствии с заявлением об исполнении аккредитива третьему лицу, для замены документов третьего лица, которому исполняется аккредитив.

Аккредитив исполняется третьему лицу в сумме, указанной в представленных им документах, а получателю средств – в сумме разницы между суммой, указанной в документах третьего лица, и суммой, указанной в документах получателя средств.

Если получатель средств не представил документы в исполняющий банк для замены в течение срока представления документов или в представленных им документах содержатся расхождения, которых не было в документах, представленных третьим лицом, исполняющий банк вправе представить банку-эмитенту документы, представленные третьим лицом, или принять документы, представленные третьим лицом (если банк-эмитент является исполняющим банком).

6.31. Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится по основаниям, предусмотренным законом. При закрытии аккредитива исполняющий банк направляет в банк-эмитент уведомление с указанием информации, позволяющей установить закрываемый аккредитив, а также основание его закрытия.

6.32. При закрытии покрытого (депонированного) аккредитива возврат неиспользованных денежных средств банку-эмитенту осуществляется платежным поручением исполняющего банка не позже рабочего дня, следующего за днем закрытия аккредитива. Возврат суммы по покрытому (депонированному) аккредитиву имеет силу уведомления, указанного в пункте 6.31 настоящего Положения.

6.33. Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные исполняющим банком денежные средства по покрытому (депонированному) аккредитиву на банковский счет плательщика не позже рабочего дня, следующего за днем возврата денежных средств.

## **Глава 7. Расчеты инкассовыми поручениями**

7.1. Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика.

7.2. Реквизиты, форма (для инкассового поручения на бумажном носителе), номера реквизитов инкассового поручения установлены приложениями 1, 4, 5 к настоящему Положению.

7.3. Инкассовое поручение составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

7.4. Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии в договоре банковского счета между плательщиком и банком плательщика условия о списании денежных средств с банковского счета плательщика и предоставлении плательщиком в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, обязательстве плательщика и основном договоре, включая случаи, предусмотренные законом. Право предъявления инкассовых поручений к банковскому счету плательщика может быть подтверждено получателем средств посредством представления в банк плательщика соответствующих документов.

Если получателем средств является банк плательщика, условие о списании денежных средств с банковского счета плательщика может быть предусмотрено в договоре банковского счета и (или) ином договоре между банком плательщика и плательщиком.

7.5. Если получателем средств является банк плательщика, списание денежных средств с банковского счета клиента - плательщика может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого банком банковского ордера.

7.6. В целях исполнения распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, предъявленного непосредственно в банк плательщика, указанный банк составляет инкассовое поручение.

7.7. Инкассовое поручение взыскателя средств может быть предъявлено в банк плательщика через банк получателя средств.

Инкассовое поручение, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение десяти календарных дней со дня его составления.

Банк получателя средств, принявший инкассовое поручение в целях взыскания денежных средств, обязан предъявить инкассовое поручение в банк плательщика.

7.8. При расчетах инкассовыми поручениями могут применяться распоряжения, предусмотренные пунктом 1.11 настоящего Положения.

## **Глава 8. Расчеты чеками**

8.1. Расчеты чеками осуществляются в соответствии с законом и договором.

8.2. Чек должен содержать реквизиты, установленные законом, а также может содержать реквизиты, определяемые кредитной организацией. Форма чека устанавливается кредитной организацией.

8.3. Кредитная организация обязана удостовериться в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом.

8.4. Чеки кредитных организаций применяются при осуществлении перевода денежных средств, за исключением перевода денежных средств Банком России.

## **Глава 9. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)**

9.1. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) осуществляются в порядке, установленном законом, в соответствии с требованиями глав 1, 2, 4 настоящего Положения. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика.

9.2. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяется платежное требование, иное распоряжение получателя средств, составленное в соответствии с пунктом 1.11 настоящего Положения.

9.3. Если получателем средств является банк, списание денежных средств с банковского счета клиента - плательщика при наличии заранее данного акцепта плательщика может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого банком банковского ордера.

9.4. Реквизиты, форма (для платежного требования на бумажном носителе), номера реквизитов платежного требования установлены приложениями 1, 6, 7 к настоящему Положению.

9.5. Платежное требование составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

9.6. Платежное требование может быть предъявлено в банк плательщика через банк получателя средств.

Платежное требование, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение десяти календарных дней со дня его составления.

9.7. При составлении платежного требования на общую сумму с реестром в соответствии с пунктами 1.18, 1.19 настоящего Положения в реестре по каждому плательщику дополнительно указывается информация об

условиях акцепта, соответствующая указанной в платежном требовании на общую сумму.

## **Глава 10. Заключительные положения**

10.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 июля 2012 года, за исключением главы 3 настоящего Положения и приложения 11 к настоящему Положению, которые вступают в силу с 1 января 2013 года.

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

Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 декабря 2002 года № 4068, 21 марта 2003 года № 4300, 30 июня 2004 года № 5880, 25 мая 2007 года № 9547, 6 февраля 2008 года № 11122, 9 июня 2011 года № 20973, 16 декабря 2011 года № 22649 («Вестник Банка России» от 28 декабря 2002 года № 74, от 2 апреля 2003 года № 17, от 7 июля 2004 года № 39, от 6 июня 2007 года № 33, от 20 февраля 2008 года № 9, от 22 июня 2011 года № 33, от 21 декабря 2011 года № 72);

Положение Банка России от 1 апреля 2003 года № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 апреля 2003 года № 4468, 11 февраля 2008 года № 11141, 13 октября 2009 года № 14998, 16 декабря 2011 года № 22647 («Вестник Банка России» от 8 мая 2003 года № 24, от 20 февраля 2008 года № 9, от 21 октября 2009 года № 60, от 21 декабря 2011 года № 72);

Указание Банка России от 3 марта 2003 года № 1256-У «О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации

21 марта 2003 года № 4300 («Вестник Банка России» от 2 апреля 2003 года № 17);

Указание Банка России от 11 июня 2004 года № 1442-У «О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 июня 2004 года № 5880 («Вестник Банка России» от 7 июля 2006 года № 39);

Указание Банка России от 2 мая 2007 года № 1823-У «О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 мая 2007 года № 9547 («Вестник Банка России» от 6 июня 2007 года № 33);

Указание Банка России от 22 января 2008 года № 1964-У «О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2008 года № 11122 («Вестник Банка России» от 20 февраля 2008 года № 9);

Указание Банка России от 13 мая 2011 года № 2634-У «О внесении изменения в Приложение 4 к Положению Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 июня 2011 года № 20973 («Вестник Банка России» от 22 июня 2011 года № 33);

Указание Банка России от 22 января 2008 года № 1965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 апреля 2003 года № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2008 года № 11141 («Вестник Банка России» от 20 февраля 2008 года № 9);



Указание Банка России от 26 августа 2009 года № 2281-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 апреля 2003 года № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 октября 2009 года № 14998 («Вестник Банка России» от 21 октября 2009 года № 60);

Указание Банка России от 12 декабря 2011 года № 2749-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2011 года № 22649 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2011 № 72);

Указание Банка России от 12 декабря 2011 года № 2748-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 апреля 2003 года № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2011 года № 22647 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2011 № 72).

10.3. Кредитные организации принимают внутренние документы в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Положения в течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Положения.

10.4. До 1 января 2013 года:

в платежном поручении, платежном требовании, инкассовом поручении, платежном ордере указываются даты, включая даты исполнения, суммы, вид платежа в соответствующих реквизитах в порядке, установленном банком;

в платежном требовании указывается «с акцептом» в значении реквизита 35 «Условие оплаты»;

в платежном ордере указывается «Частичная оплата» в значении реквизита 70 «Содержание операции»;

исполнение распоряжения получателя средств, по которому дан частичный акцепт плательщика, осуществляется в порядке, установленном банком.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

С.М. Игнатьев

**Перечень и описание реквизитов  
платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования**

Номер	Наименование	Значение
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ  ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ  ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ	Наименование распоряжения. Указывается в распоряжении на бумажном носителе
2	0401060 0401071 0401061	Номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс «Унифицированная система банковской документации». Указывается в распоряжении на бумажном носителе
3	№	Номер распоряжения. Указывается номер распоряжения цифрами, который должен быть отличен от нуля
4	Дата	Дата составления распоряжения. Указываются в распоряжении на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, в распоряжении в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день – 2 цифры, месяц – 2 цифры, год – 4 цифры)
5	Вид платежа	Вид платежа. Указывается «срочно», «телеграфом», «почтой», иное значение в порядке, установленном банком, или значение не указывается в случаях, установленных банком. В распоряжении в электронном виде значение указывается в виде кода, установленного банком
6	Сумма прописью	Сумма платежа прописью. Указывается в распоряжениях на бумажных носителях. Указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово

		<p>«рубль» («рублей», «рубля») не сокращается, копейки указываются цифрами, слово «копейка» («копейки», «копеек») также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в реквизите «Сумма» указываются сумма платежа и знак равенства «=».</p> <p>В распоряжении на общую сумму с реестром указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра</p>
7	Сумма	<p>Сумма платежа цифрами.</p> <p>В распоряжении на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире «-». Если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства «=», при этом в реквизите «Сумма прописью» указывается сумма платежа в целых рублях.</p> <p>В распоряжении в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном банком.</p> <p>В распоряжении на общую сумму с реестром указывается общая сумма платежа цифрами, соответствующая общей сумме реестра</p>
8	Платательщик	<p>Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование; для физических лиц - полностью фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) (далее - Ф.И.О.); для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой, - Ф.И.О. и указание на вид деятельности.</p> <p>В платежном требовании указывается (при наличии) идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) или код иностранной организации (далее - КИО) плательщика.</p> <p>В случаях, предусмотренных пунктом 1<sup>1</sup> статьи 7<sup>2</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006,</p>

	<p>№ 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31 ст.4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406) (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ), после наименования юридического лица указывается его адрес места нахождения, после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, указания на вид деятельности физического лица, занимающегося в установленном законом порядке частной практикой - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.</p> <p>При переводе денежных средств по банковскому счету в случаях, предусмотренных статьей 7<sup>2</sup> Федерального закона № 115-ФЗ, в реквизите «ИНН» плательщика указывается ИНН (при его наличии) физического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законом порядке частной практикой, либо в реквизите «Плательщик» после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, указания на вид деятельности физического лица, занимающегося в установленном законом порядке частной практикой, - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.</p> <p>Для выделения информации об адресе места нахождения, адресе места жительства (регистрации) или места пребывания до и после адреса используется символ «//».</p> <p>При переводе денежных средств без открытия банковского счета указываются полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения и информация о плательщике физическом лице: Ф.И.О., ИНН (при его наличии), а в случаях, предусмотренных статьей 7<sup>2</sup> Федерального закона № 115-ФЗ, - уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), ИНН (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. Требования, установленные настоящим абзацем для переводов денежных средств без открытия банковского счета, распространяются на переводы электронных денежных средств. Для выделения информации о плательщике - физическом лице используется символ «//». Информация о</p>
--	--

	<p>плательщике - физическом лице указывается в одной из следующих последовательностей:</p> <p>полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения, символ «//», Ф.И.О. физического лица, символ «//», ИНН физического лица (при его наличии), символ «//»;</p> <p>полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения, символ «//», Ф.И.О. физического лица, символ «//», уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), символ «//», ИНН физического лица (при его наличии), символ «//»;</p> <p>полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения, символ «//», Ф.И.О. физического лица, символ «//», уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), символ «//», адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, символ «//».</p> <p>При указании адреса допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию.</p> <p>Ф.И.О. физического лица, ИНН физического лица (при его наличии) могут не указываться при составлении кредитной организацией, филиалом кредитной организации платежного поручения в целях исполнения переданного с использованием электронного средства платежа распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета в случае непроведения идентификации физического лица в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.</p> <p>Дополнительно могут указываться номер счета клиента, наименование и местонахождение (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае, если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите «Сч. №» плательщика, или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите «Сч. №»</p>
--	--

		<p>плательщика и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается. В платежном поручении на общую сумму с реестром, составляемом кредитной организацией, филиалом кредитной организации в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета, указывается наименование кредитной организации, филиала кредитной организации.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика, в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств, указывается наименование банка, обслуживающего плательщиков.</p> <p>В платежном поручении, составляемом в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, инкассовом поручении, платежном требовании, предъявляемом в целях перевода электронных денежных средств, проставляется идентификатор электронного средства платежа.</p> <p>После указания установленной настоящей графой соответствующей информации в реквизите «Плательщик» в платежном поручении может указываться в соответствии с законодательством или договором, в том числе договором с получателем средств, договором доверительного управления, дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о плательщике, при этом для их выделения используется символ «//»</p>
9	Сч. №	<p>Номер счета плательщика.</p> <p>Указывается номер счета плательщика в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского</p>

		<p>учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.</p> <p>Номер счета может не указываться в следующих случаях:</p> <p>в распоряжении, если плательщиком является кредитная организация, филиал кредитной организации;</p> <p>в платежном поручении на общую сумму с реестром, составляемом кредитной организацией, филиалом кредитной организации в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета;</p> <p>в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика;</p> <p>в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств</p>
10	Банк плательщика	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка плательщика
11	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика.</p> <p>Указывается БИК банка плательщика в соответствии со Справочником банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (Справочником БИК России)</p>
12	Сч. №	<p>Номер счета банка плательщика.</p> <p>Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России.</p> <p>Значение реквизита не указывается, если плательщик - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России, или подразделение Банка России</p>
13	Банк получателя	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка



		получателя средств
14	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств.</p> <p>Указывается БИК банка получателя средств в соответствии со Справочником банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (Справочником БИК России)</p>
15	Сч. №	<p>Номер счета банка получателя средств.</p> <p>Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России.</p> <p>Значение реквизита не указывается, если получатель средств - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России, или подразделение Банка России, а также при переводе денежных средств кредитной организацией, филиалом кредитной организации подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета</p>
16	Получатель	<p>Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование, для физических лиц - Ф.И.О.; для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой, - Ф.И.О. и указание на вид деятельности.</p> <p>В платежном требовании указывается ИНН (при наличии) получателя средств.</p> <p>Дополнительно указываются номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае, если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите «Сч. №» получателя средств, или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в</p>

		<p>реквизите «Сч. №» получателя средств и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком, в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика, указывается наименование банка, обслуживающего получателей средств.</p> <p>В платежном поручении, составляемом в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, может проставляться идентификатор электронного средства платежа.</p> <p>После указания установленной настоящей графой соответствующей информации в реквизите «Получатель» в платежном требовании, инкассовом поручении может указываться в соответствии с законодательством или договором дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о получателе средств, при этом для их выделения используется символ «//»</p>
17	Сч. №	<p>Номер счета получателя средств.</p> <p>Указывается номер счета получателя средств в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.</p> <p>Номер счета может не указываться в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>в распоряжении, если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации;</li> <li>в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом</li> </ul>

		плательщиком; в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика
18	Вид оп.	Вид операции. Указывается шифр платежного поручения - 01, инкассового поручения - 06, платежного требования - 02 в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации
19	Срок плат.	Срок платежа. Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
20	Наз. пл.	Назначение платежа кодовое. Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
21	Очер. плат.	Очередность платежа. Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с законом или не указывается в случаях, установленных Банком России
22	Код	Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
23	Рез. поле	Резервное поле. Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
24	Назначение платежа	В платежном поручении, платежном требовании, инкассовом поручении указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая необходимая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость. В инкассовом поручении указываются при взыскании денежных средств на основании закона наименование взыскания, дата, номер и статья федерального закона, предусматривающего право

		<p>взыскания денежных средств, номер и дата решения о взыскании денежных средств, если принятие такого решения предусмотрено законом, при взыскании денежных средств на основании исполнительных документов - наименование органа, выдавшего исполнительный документ, дата выдачи исполнительного документа, номер дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму с реестром, платежном требовании на общую сумму с реестром делается ссылка на реестр и общее количество распоряжений, включенных в реестр, при этом до и после слова «реестр» указывается символ «//».</p> <p>В платежном поручении на общую сумму, составленном на основании распоряжений плательщиков - физических лиц, делается ссылка на реестр (приложение) и общее количество распоряжений, включенных в реестр (приложение), при этом до и после слова «реестр», «приложение» указывается символ «//»</p>
35	Условие оплаты	Указывается цифра «1» – заранее данный акцепт плательщика или цифра «2» - требуется получение акцепта плательщика
36	Срок для акцепта	<p>Указывается количество дней для получения акцепта плательщика.</p> <p>Если срок для акцепта не указан, то сроком для акцепта следует считать пять рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между банком плательщика и плательщиком.</p> <p>В случае заранее данного акцепта плательщика и в платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается</p>
37	Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов	<p>Указывается дата (в порядке, установленном для реквизита «Дата») отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) получателем средств плательщику.</p> <p>В платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается</p>
60	ИНН	<p>ИНН плательщика.</p> <p>Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) плательщика</p>

61	ИНН	ИНН получателя средств. Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) получателя средств
101-110		Указывается информация в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России
43	М.П.	Место для оттиска печати плательщика. В платежном поручении на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке. В платежном поручении на бумажном носителе, составленном банком на основании распоряжения клиента, банка, оттиск печати банка может не проставляться
44	Подписи	Подписи плательщика. В платежном поручении на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц плательщика согласно заявленным банку образцам в карточке. В платежном поручении на бумажном носителе, составленном банком на основании распоряжения клиента, банка, подписи проставляются в порядке, установленном банком
46	М.П.	Место для оттиска печати взыскателя средств, получателя средств. В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке. В инкассовом поручении на бумажном носителе, составленном банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, платежном требовании на бумажном носителе, составленном банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в этом банке, оттиск печати банка может не проставляться. В платежном требовании на бумажном носителе, составленном банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в другом банке, проставляется оттиск печати банка

47	Подписи	<p>Подписи взыскателя средств, получателя средств.</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц взыскателя средств, получателя средств согласно заявленным банку образцам в карточке.</p> <p>В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств, проставляются подписи уполномоченных лиц банка получателя средств</p>
45	Отметки банка  Отметки банка плательщика	<p>В платежном поручении на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика, штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. В платежном поручении в электронном виде и на бумажном носителе банк получателя указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита «Дата».</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе при исполнении распоряжения в полной сумме проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика</p>
48	Отметки банка получателя	<p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. При предъявлении распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях банк получателя указывает дату поступления в порядке, установленном для реквизита «Дата». При исполнении распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях банк получателя указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита «Дата»</p>
62	Поступ. в банк плат.	<p>Поступило в банк плательщика.</p> <p>Указывается дата поступления распоряжения в банк плательщика в порядке, установленном для реквизита «Дата»</p>
63	Дата помещения	Указывается дата помещения распоряжения в

	в картотеку	очередь неисполненных в срок распоряжений в порядке, установленном для реквизита «Дата»
64	№ ч. плат.	Номер частичного платежа. Указывается порядковый номер частичного платежа, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
65	№ плат. ордера	Номер платежного ордера. Указывается номер платежного ордера, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
66	Дата плат. ордера	Дата платежного ордера. Указывается дата платежного ордера в порядке, установленном для реквизита «Дата», если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
67	Сумма частичного платежа	Указывается сумма частичного платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита «Сумма», если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
68	Сумма остатка платежа	Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита «Сумма», если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение. При последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется «0-00», в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком
69	Подпись	В распоряжении на бумажном носителе проставляется подпись уполномоченного лица банка, которым осуществлялось частичное исполнение
71	Списано со сч. плат.	Списано со счета плательщика. Указывается банком плательщика дата списания денежных средств со счета плательщика в порядке, установленном для реквизита «Дата»
72	Оконч. срока акцепта	Окончание срока акцепта. Указывается банком плательщика дата, по наступлении которой истекает срок акцепта, в порядке, установленном для реквизита «Дата». При исчислении даты в расчет принимаются рабочие

		дни. День поступления в банк платежного требования в расчет не принимается. В случае заранее данного акцепта плательщика значение реквизита не указывается
--	--	---

## Примечание

1. Ф.И.О. указывается в именительном падеже.
2. Если плательщиком (получателем средств) является банк, чье наименование указано в реквизите «Плательщик» («Получатель»), то наименование этого банка указывается повторно в реквизите «Банк плательщика» («Банк получателя»).
3. При осуществлении перевода денежных средств с участием банка-посредника наименование и место нахождения (сокращенные) банка, обслуживающего плательщика (получателя средств), могут указываться в реквизите «Плательщик» («Получатель»), при этом номер счета, открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов (при необходимости) указывается в реквизите «Сч. №» плательщика («Сч. №» получателя средств).  
Наименование и место нахождения банка-посредника указываются в реквизите «Банк плательщика» («Банк получателя»), БИК и номер счета банка-посредника указываются, соответственно, в реквизите «БИК» банка плательщика («БИК» банка получателя средств) и «Сч. №» банка плательщика («Сч. №» банка получателя средств).  
В реквизите «Назначение платежа» дополнительно может указываться информация, необходимая для осуществления перевода денежных средств с участием банков-посредников, включая реквизиты банков-посредников.
4. В распоряжениях о переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации информация о плательщике, получателе средств, назначении платежа, ИНН и КИО плательщика, ИНН получателя средств в реквизитах 101 - 110 указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России. Распоряжения, в которых реквизит 101 имеет значение, подлежат контролю на наличие значений реквизитов 102-110.
5. Распоряжения о переводе денежных средств органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), которые в соответствии с законом осуществляют открытие и ведение лицевых счетов, составляются в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых Банком России совместно или по согласованию с федеральными органами исполнительной власти.
6. Допускается указание латинскими буквами информации о плательщике, получателе средств, банках и назначении платежа без построчного перевода на русский язык банками при осуществлении перевода денежных средств с участием нерезидентов, в том числе банков-нерезидентов.



0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

**ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №**

Дата

Вид платежа

Сумма  
прописью

ИНН	КПП	Сумма		
Платательщик		Сч.№		
		БИК		
Банк плательщика		Сч.№		
		БИК		
Банк получателя		Сч.№		
		ИНН	КПП	Сч.№
Получатель		Вид оп.	Срок плат.	
		Наз.пл.	Очер.плат.	
		Код	Рез. поле	

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(2)

0401060

(62)

Поступ. в банк плат.

(71)

Списано со сч. плат.

(1)

**ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № (3)**

(4)

Дата

(5)

Вид платежа

(101)

Сумма  
прописью (6)

ИНН (60)	КПП (102)		Сумма (7)			
(8)			Сч.№ (9)			
Платательщик (10)			БИК (11)			
Банк плательщика (13)			Сч.№ (12)			
Банк получателя (16)			БИК (14)			
ИНН (61)	КПП (103)		Сч.№ (15)			
(16)			Сч.№ (17)			
Получатель (24)			Вид оп. (18)	Срок плат. (19)		
			Наз.пл. (20)	Очер.плат. (21)		
			Код (22)	Рез. поле (23)		
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109)	(110)

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

(43)  
М.П.

(44)

(45)

0401071

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

**ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ №**

Дата

Вид платежа

Сумма  
прописью

ИНН	КПП	Сумма		
Плательщик		Сч.№		
		БИК		
Банк плательщика		Сч.№		
		БИК		
Банк получателя		Сч.№		
		БИК		
ИНН	КПП	Сч.№		
Получатель		Вид оп.		Очер.плат.
		Наз.пл.		Рез. поле
		Код		

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

(2)

0401071

(62)

Поступ. в банк плат.

(71)

Списано со сч. плат.

(1)

**ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ № (3)**

(4)

Дата

(5)

Вид платежа

(101)

Сумма  
прописью

(6)

ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)
(8)		Сч.№	(9)
Плательщик		БИК	(11)
(10)		Сч.№	(12)
Банк плательщика		БИК	(14)
(13)		Сч.№	(15)
Банк получателя		Сч.№	(17)
ИНН (61)	КПП (103)	Вид оп.	(18)
(16)		Наз.пл.	(20)
		Код	(22)
		Очер.плат.	(21)
		Рез. поле	(23)
(104)	(105)	(106)	(107)
(24)			(108)
			(109)
			(110)

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

(46)  
М.П.

(47)

(48)

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку (63)
(64)	(65)	(66)	(67)	(68)	(69)	
						Отметки банка плательщика (45)

Поступ. в банк плат.

Оконч. срока акцепта

Списано со сч. плат.

**ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №**

Дата

Вид платежа

Условие оплаты				Срок для акцепта	
Сумма прописью					
ИНН	Сумма				
Плательщик	Сч.№				
Банк плательщика	БИК				
	Сч.№				
Банк получателя	БИК				
	Сч.№				
ИНН	Сч.№				
Получатель	Вид оп.		Очер.плат.		
	Наз.пл.		Рез. поле		
	Код				
Назначение платежа					

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

(1) Поступ. в банк плат. (62) Оконч. срока акцепта (72)

(71) Списано со сч. плат.

**ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № (3)**

(4) Дата (5) Вид платежа

Условие оплаты	(35)			Срок для акцепта	(36)
Сумма прописью	(6)				
ИНН (8)		Сумма	(7)		
Плательщик		Сч.№	(9)		
(10)		БИК	(11)		
Банк плательщика		Сч.№	(12)		
(13)		БИК	(14)		
Банк получателя		Сч.№	(15)		
ИНН (16)		Сч.№	(17)		
Получатель		Вид оп.	(18)	Очер.плат.	(21)
		Наз.пл.	(20)		
		Код.	(22)	Рез. поле	(23)
Назначение платежа (24)					

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов (37)

Подписи

Отметки банка получателя

(46)  
М.П.

(47)

(48)

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку (63)
(64)	(65)	(66)	(67)	(68)	(69)	Отметки банка плательщика (45)

## Перечень и описание реквизитов платежного ордера

Номер	Наименование	Значение
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР	Наименование распоряжения. Указывается в распоряжении на бумажном носителе
2	0401066	Номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс «Унифицированная система банковской документации». Указывается в платежном ордере на бумажном носителе
3	№	Номер платежного ордера. Указывается номер платежного ордера цифрами, который должен быть отличен от нуля
4	Дата	Дата составления платежного ордера (дата списания со счета плательщика). Указываются в платежном ордере на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, в платежном ордере в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день – 2 цифры, месяц – 2 цифры, год – 4 цифры)
5	Вид платежа	Способ осуществления частичного платежа. Частичное исполнение осуществляется тем же способом, который установлен для исполняемого распоряжения, если иное не предусмотрено договором
6	Сумма прописью	Сумма частичного платежа прописью. Указывается в платежном ордере на бумажном носителе с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово «рубли» («рублей», «рубля») не сокращается, копейки указываются цифрами, слово «копейка» («копейки», «копеек») также не сокращается. Если сумма частичного платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в реквизите «Сумма» указываются сумма частичного платежа и знак равенства «=»

7	Сумма	<p>Сумма частичного платежа цифрами.</p> <p>В платежном ордере на бумажном носителе указывается сумма частичного платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире «-». Если сумма частичного платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства «=», при этом в реквизите «Сумма прописью» указывается сумма частичного платежа в целых рублях.</p> <p>В платежном ордере в электронном виде сумма частичного платежа цифрами указывается в формате, установленном банком</p>
8	Плательщик	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
9	Сч. №	<p>Номер счета плательщика.</p> <p>Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение</p>
10	Банк плательщика	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
11	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика.</p> <p>Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение</p>
12	Сч. №	<p>Номер счета банка плательщика.</p> <p>Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значение реквизита не указывается в случаях, если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен</p>
13	Банк получателя	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение



14	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
15	Сч. №	Номер счета банка получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значение реквизита не указывается в случаях, если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен
16	Получатель	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
17	Сч. №	Номер счета получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
18	Вид оп.	Вид операции. Указывается шифр 16 в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации
20	Наз. пл.	Назначение платежа кодовое. Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
21	Очер. плат.	Очередность платежа. Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с законом или не указывается в случаях, установленных Банком России
22	Код	Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
23	Рез. поле	Резервное поле. Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
70	Содержание операции	Указывается при частичном исполнении: «ЧИ»

		(частичное исполнение)
24	Назначение платежа	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
38	№ ч. плат.	Номер частичного платежа. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
39	Шифр плат. док.	Шифр платежного документа. Проставляется шифр исполняемого распоряжения в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации
40	№ плат. док.	Номер платежного документа. Переносится значение реквизита «№» распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
41	Дата плат. док.	Дата платежного документа. Переносится значение реквизита «Дата» распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение (в платежный ордер на бумажном носителе - в формате ДД.ММ.ГГГГ, в платежный ордер в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день – 2 цифры, месяц – 2 цифры, год – 4 цифры)
42	Сумма ост. пл.	Сумма остатка платежа. Указывается цифрами в порядке, установленном для реквизита «Сумма». При последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется «0-00», в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком
45	Отметки банка	В платежном ордере на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика, штамп банка получателя, подпись уполномоченного лица банка плательщика, банка получателя средств. В платежном ордере в электронном виде и на бумажном носителе банк плательщика, банк

		получателя указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита «Дата». Первый экземпляр платежного ордера оформляется, кроме того, подписью контролирующего работника банка плательщика
60	ИНН	ИНН плательщика. Переносится значение ИНН или КИО соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значение реквизита не указывается в случаях, если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен
61	ИНН	ИНН получателя средств. Переносится значение ИНН или КИО соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значение реквизита не указывается в случаях, если данный реквизит в этом распоряжении не заполнен
101-110		Переносятся значения соответствующих реквизитов распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, или значения реквизитов не указываются в случаях, если данные реквизиты в этом распоряжении не указаны

## Примечание

1. Особенности составления платежного ордера при изменении реквизитов банков, их клиентов установлены в Указании Банка России от 15 марта 2010 года № 2410-У «О работе с расчетными документами, платежными ордерами при изменении реквизитов банков, их клиентов», зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 2 апреля 2010 года № 16792 («Вестник Банка России» от 14 апреля 2010 года № 20).

2. При частичном исполнении распоряжения получателя средств, по которому дан частичный акцепт плательщика, платежный ордер заполняется в порядке, установленном настоящим приложением, с учетом следующего:

в реквизите «Содержание операции» при исполнении распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика указывается «ЧА» (частичный акцепт), при частичном исполнении платежного ордера в электронном виде в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается «ЧИПО ГГГММДД», на бумажном носителе - «ЧИПО ДД.ММ.ГГГГ» (частичное исполнение платежного ордера, дата частично исполняемого платежного ордера), в реквизитах «№ ч. плат.», «Сумма ост. пл.» при исполнении распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика значение не

указывается, при частичном исполнении платежного ордера в случаях, предусмотренных законодательством или договором, в реквизите «№ ч. плат.» указывается порядковый номер частичного платежа, в реквизите «Сумма ост. пл.» указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита «Сумма», при последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется «0-00», в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком;

в реквизиты «Шифр плат. док.», «№ плат. док.», «Дата плат. док.» переносятся значения из соответствующих реквизитов распоряжения получателя средств.

0401066

**ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР №**

\_\_\_\_\_ Дата

\_\_\_\_\_ Вид платежа

Сумма  
прописью

ИНН		КПП		Сумма			
Плательщик				Сч.№			
				БИК			
Банк плательщика				Сч.№			
				БИК			
Банк получателя				Сч.№			
				БИК			
ИНН		КПП		Сч.№			
Получатель				Вид оп.		Очер. плат.	
				Наз. пл.		Рез. поле	
				Код			
№ ч. плат.	Шифр плат. док.	№ плат. док.	Дата плат. док.	Сумма			
Содержание операции				ост. пл.			
Назначение платежа				Отметки банка			

(2)

0401066

(1)

**ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР № (3)**

(4)

Дата

(5)

Вид платежа

(101)

Сумма прописью				(6)				
ИНН (60)		КПП (102)		Сумма (7)				
(8)				Сч.№ (9)				
Платательщик (10)				БИК (11)				
Банк плательщика (13)				Сч.№ (12)				
Банк получателя (16)				БИК (14)				
ИНН (61)		КПП (103)		Сч.№ (15)				
(16)				Сч.№ (17)				
Получатель				Вид оп. (18)		Очер. плат. (21)		
				Наз. пл. (20)		Рез. поле (23)		
№ ч. плат. (38)	Шифр плат. док. (39)	№ плат. док. (40)	Дата плат. док. (41)	Код (22)				
Содержание операции (70)				Сумма (42)				
(104)		(105)	(106)	(107)	(108)	(109)	(110)	
Назначение платежа (24)				Отметки банка (45)				

**Максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, составляемых в электронном виде**

Номер	Наименование реквизита	Максимальное количество символов в реквизитах
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
3	№	6
4	Дата	8
5	Вид платежа	1
7	Сумма	18
8	Платательщик	160
9	Сч. №	20
11	БИК	9
12	Сч. №	20
14	БИК	9
15	Сч. №	20
16	Получатель	160
17	Сч. №	20
18	Вид оп.	2
21	Очер. плат.	1
70	Содержание операции	16
24	Назначение платежа	210
35	Условие оплаты	1
36	Срок для акцепта	1
37	Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов	8
60	ИНН	12
61	ИНН	12
101		2
102		9
103		9
104		20
105		11
106		2
107		10
108		15
109		10
110		2
45	Отметки банка	8

48	Отметки банка получателя	8
62	Поступ. в банк плат.	8
63	Дата помещения в картотеку	8
64	№ ч. плат.	3
65	№ плат. ордера	6
66	Дата плат. ордера	8
67	Сумма частичного платежа	18
68	Сумма остатка платежа	18
71	Списано со сч. плат.	8
72	Оконч. срока акцепта	8
38	№ ч. плат.	3
39	Шифр плат. док.	2
40	№ плат. док.	6
41	Дата плат. док.	8
42	Сумма ост. пл.	18

### Примечание

1. Максимальное количество символов в реквизитах 4, 7, 37, 45, 48, 62, 63, 66, 67, 68, 71, 72, 41, 42 указано без разделителей.