

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

23 июня 1998 г. N 36-П

ПОЛОЖЕНИЕ О МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫХ ЭЛЕКТРОННЫХ РАСЧЕТАХ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ ЧЕРЕЗ РАСЧЕТНУЮ СЕТЬ БАНКА РОССИИ <*>

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 11.04.2000 N 775-У,
от 25.09.2000 N 830-У, от 13.12.2001 N 1067-У)

<*> Абзац четвертый пункта 1.2, пункты 1.4, 1.7, 1.8, 1.12, 1.13, примечание пункта 2.2.3, пункты 2.2.9, 2.2.11, пункт 2.3, пункты 3.1.1, 3.1.5, 3.1.6, 3.1.7, 3.2.3, 4.2, 4.3, 4.4, 4.5.1, 4.5.2, 4.5.4, 4.6.1, 4.6.3, 4.6.4, 4.6.5, 5.4, Приложения 1, 2, 6, 7, 9, 10, пункты 2, 3, 4 Приложения 11, Приложения 12, 13 не подлежат публикации.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение определяет порядок совершения, учета и контроля межрегиональных электронных расчетов (МЭР) в системе Банка России, а также основные правила и условия включения кредитных организаций, филиалов кредитных организаций (далее по тексту - кредитные организации, КО) и иных юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (далее по тексту - клиентов Банка России), обслуживаемых подразделениями расчетной сети Банка России, в состав пользователей системы межрегиональных электронных расчетов Банка России.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

1.2. Под межрегиональными электронными расчетами, осуществляемыми через расчетную сеть Банка России, понимается совокупность отношений между подразделениями расчетной сети Банка России, находящимися на территории различных субъектов Российской Федерации, а также между кредитными организациями, клиентами Банка России и подразделениями расчетной сети Банка России по совершению платежей с использованием платежных и служебно - информационных документов, составляемых в электронной форме (далее - электронные документы - ЭД).

В системе МЭР перевод платежей осуществляется на основании платежного поручения.

Обмен электронными платежными документами (ЭПД) и электронными служебно - информационными документами (ЭСИД) между кредитными организациями или клиентами Банка России и обслуживающим подразделением расчетной сети Банка России осуществляется пакетами, включающими один или несколько электронных документов. Каждый пакет подписывается (защищается) электронной цифровой подписью отправителя, при этом отдельные ЭД в составе пакета не подписываются. При передаче пакетов ЭД используются средства защиты информации, применяемые в системе Банка России.

Абзац не подлежит публикации.

Порядок проведения и учета операций, специально не оговоренных данным Положением, используемые понятия и термины определяются Положением Банка России "О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России" от 12 марта 1998 года N 20-П в редакции Указания Банка России от 11 апреля 2000 года N 774-У ("Вестник Банка России" от

27.04.2000 N 22) (далее по тексту - Положение N 20-П), а также другими действующими нормативными актами Банка России.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

1.3. Электронные платежные документы, включенные в состав пакета, подписанного электронной цифровой подписью (ЭЦП), признаются имеющими равную юридическую силу с расчетными документами, составленными на бумажном носителе, подписанными уполномоченными лицами и заверенными оттиском печати, только при условии подтверждения подлинности пакета ЭПД в порядке, определенном Положением N 20-П.

Указанная норма должна быть отражена в договоре об обмене электронными документами при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России (далее по тексту - Договор обмена), предусмотренном Положением N 20-П.

Ответственность за содержание реквизитов ЭПД, составленных в КО, несет КО. Ответственность за содержание реквизитов ЭПД, составленных клиентом Банка России, несет клиент Банка России.

Ответственность за соответствие реквизитов ЭПД, составленного учреждением Банка России, реквизитам расчетного документа на бумажном носителе, предоставленного в учреждение Банка России КО, клиентом Банка России, несет учреждение Банка России.

Подтверждение подлинности ЭПД (пакета ЭПД) является основанием для проведения последующих операций.

(п. 1.3 в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

1.4. Не подлежит публикации.

1.5. Изготовление и оформление копии ЭПД на бумажном носителе осуществляется:

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

- учреждением Банка России, обслуживающим КО, клиента Банка России - получателя, в случае, когда исполненный ЭПД не может быть доведен в электронном виде до КО, клиента Банка России, поскольку они не являются участниками обмена электронными документами с Банком России, и выполняется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 18.09.97 N 66 с учетом последующих изменений и дополнений;

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

КонсультантПлюс: примечание.

С 1 января 2008 года кредитные организации, расположенные на территории Российской Федерации, осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2007 N 302-П.

- непосредственно КО, клиентом Банка России - получателем в случае, когда исполненный ЭПД направляется в электронном виде (с использованием средств телекоммуникаций либо на магнитном носителе) КО, клиенту Банка России, которые являются участниками обмена электронными документами с Банком России, и выполняется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 18.06.97 N 61 с учетом последующих изменений и дополнений.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

При необходимости получения КО, клиентом Банка России, которые являются участниками обмена электронными документами с Банком России, бумажных копий ЭПД, их изготовление по просьбе КО, клиента Банка России осуществляется учреждением Банка России на условиях, определенных нормативными актами Банка России.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

При изготовлении копии электронного платежного документа на бумажном носителе реквизиты "Наименование и местонахождение банка - плательщика (получателя)" для печати выбираются программно из "Справочника банковских идентификационных кодов

участников расчетов на территории Российской Федерации" ("Справочник БИК РФ"). При этом в качестве реквизитов "банка - плательщика (получателя)" используются:

- реквизиты подразделения расчетной сети Банка России, если плательщиком (получателем) является обслуживаемый им клиент или само расчетное подразделение;
- реквизиты кредитной организации, если плательщиком (получателем) является обслуживаемый ею клиент или сама кредитная организация.

1.6. Внесение каких-либо изменений в электронные платежные документы, поступившие в расчетную сеть Банка России, не допускается. Списание средств со счета плательщика и зачисление этих средств на счет получателя в подразделениях расчетной сети Банка России - участниках МЭР осуществляется программным способом в соответствии со значениями цифровых реквизитов плательщика и получателя в электронном платежном документе (БИК КО или подразделения расчетной сети Банка России, обслуживающей плательщика / получателя, номер корреспондентского счета КО, обслуживающей плательщика / получателя, номер лицевого счета плательщика / получателя) за исключением случаев, определенных пунктом 3.1.2 настоящего Положения. Указанные операции выполняются независимо от значений (содержания) текстовых реквизитов электронного платежного документа (наименования плательщика / получателя, назначения платежа). Претензии, возникающие при неверном зачислении средств на счета получателей из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов, должны регулироваться между плательщиком и получателем непосредственно, минуя подразделения расчетной сети Банка России.

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 11.04.2000 N 775-У, от 25.09.2000 N 830-У)

1.7 - 1.8. Не подлежат публикации.

1.9. На основании распоряжения Банка России о включении подразделения расчетной сети Банка России в число участников МЭР в "Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации" ("Справочник БИК РФ") устанавливается признак участника МЭР (реквизит "Участник электронных расчетов" (УЭР)) для соответствующего подразделения расчетной сети Банка России.

Корректировка списка участников МЭР производится с периодичностью, установленной для корректировки "Справочника БИК РФ".

1.10. Пользователями системы МЭР могут быть КО и клиенты Банка России, имеющие корреспондентские счета, корреспондентские субсчета (далее по тексту - корреспондентские счета, корсчета) или иные счета в РКЦ (ГРКЦ) - участниках МЭР.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

Правоотношения участника МЭР и пользователя системы МЭР регулируются нормативными актами Банка России и договором корреспондентского (банковского) счета (далее по тексту - Договор счета), а также Договором обмена, если пользователь является участником обмена электронными документами с Банком России.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

На основании сведений участников МЭР об участии пользователя (КО) в системе МЭР, закрепленном в Договоре счета и Договоре обмена, в установленном порядке вносятся изменения в Справочник БИК РФ (реквизит "УЭР" для КО).

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

Получателем электронных платежей могут быть Банк России, кредитные организации и их клиенты, а также клиенты Банка России при условии, что обслуживающее их подразделение расчетной сети Банка России является участником МЭР.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

При отсутствии Договора обмена у кредитной организации или клиента с обслуживающим участником МЭР при получении электронных платежей в РКЦ / ГРКЦ - получателе изготавливаются и оформляются бумажные копии электронных платежных

документов (ЭПД) и в порядке, установленном Правилами ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 18.09.97 N 66, передаются получателю.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

1.11. Отправляемые участником МЭР электронные платежи, поступившие в РКЦ от кредитных организаций и клиентов Банка России до 12 часов местного времени, должны быть обработаны в РКЦ и при положительных результатах контроля ЭПД, проводимого в РКЦ, до 13 часов местного времени переданы в ГРКЦ (или подразделение, выполняющее информационно - вычислительное обслуживание ГРКЦ).

Отправляемые участником МЭР электронные платежи, поступившие в ГРКЦ до 13 часов местного времени, должны быть обработаны и отправлены в ГРКЦ - получатель платежей в тот же день до 15 часов 30 минут местного времени.

Отправляемые участником МЭР электронные платежи, принятые к обработке в РКЦ после 12 часов местного времени, а в ГРКЦ после - 13 часов местного времени, должны быть проведены по балансу РКЦ, ГРКЦ в этот же операционный день и отправлены в ГРКЦ - получатель в этот же день, либо не позднее 10 часов следующего рабочего дня.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 13.12.2001 N 1067-У)

С целью обеспечения регламента отправления ЭПД из РКЦ (ГРКЦ), вышеизложенного в данном пункте, время приема в РКЦ (ГРКЦ) расчетных документов на бумажных носителях для совершения электронных расчетов устанавливается по решению Главного Управления (Национального банка) Банка России.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

Полученные участником МЭР межрегиональные электронные платежи, поступившие до 16 часов 30 минут местного времени, должны быть приняты к обработке в ГРКЦ, переданы в РКЦ, а также проведены по балансу ГРКЦ и РКЦ в этот же операционный день.

Полученные участником МЭР межрегиональные электронные платежи, поступившие в период после 16 часов 30 минут по местному времени, могут быть приняты к обработке в ГРКЦ при условии их передачи в РКЦ и проведения по балансу ГРКЦ и РКЦ - получателей (в том числе РКЦ, учетно - операционная информация которых обрабатывается децентрализованно) этим же операционным днем. При этом время передачи указанных платежей в РКЦ, учетно - операционная информация которых обрабатывается децентрализованно, должно позволять выполнение возможных операций возврата сумм ошибочных электронных платежей, в том числе проведение по балансу РКЦ и ГРКЦ, в этот же операционный день. При невозможности выполнения указанных условий электронные платежи, поступившие после 16 часов 30 минут, принимаются к проведению следующим операционным днем.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 13.12.2001 N 1067-У)

Регламент обработки отправляемых и полученных межрегиональных электронных платежей в регионе утверждается руководством Главного управления (Национального банка) ЦБ РФ с учетом требований настоящего Положения.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 13.12.2001 N 1067-У)

1.12 - 1.13. Не подлежат публикации.

Глава 2. ОПЕРАЦИИ ПО НАЧАЛЬНОМУ ПРОВОДУ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

2.1. Операции в кредитной организации

2.1.1. Подготовка ЭПД может осуществляться кредитной организацией на основании расчетных документов своих клиентов, а также по собственным операциям.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

2.1.2. Для совершения расчета(ов) электронным способом необходимо выполнение следующих условий:

- РКЦ, обслуживающий КО - плательщика (клиента), является участником МЭР;
- передача в обслуживающий РКЦ платежных поручений на бланке формы 0401060 с указанным видом платежа - "электронно", в порядке, определенном Договором счета; (в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

- передача в подразделение ГУ (НБ) Банка России, выполняющее информационно - вычислительное обслуживание (далее по тексту - ВЦ), либо в обслуживающий РКЦ электронных документов средствами телекоммуникаций или на магнитном носителе в порядке, определенном Договором обмена; (в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

- РКЦ, обслуживающий КО - получателя (корреспондента), является участником МЭР (по реквизиту "УЭР" для РКЦ в "Справочнике БИК РФ").

2.1.3. Составление электронных платежных документов по платежам КО, клиента Банка России может осуществляться:

- обслуживающим РКЦ - участником МЭР в соответствии с условиями Договора счета, заключенного участником МЭР с КО, клиентом Банка России;

- самим пользователем МЭР - КО, клиентом Банка России в соответствии с условиями Договора обмена, заключенного участником МЭР с КО, клиентом Банка России.

(п. 2.1.3 в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

2.1.4. Для составления ЭПД в обслуживающем РКЦ кредитной организацией (филиалом кредитной организации) предоставляются расчетные документы на бумажном носителе, оформленные в порядке, установленном Положением Банка России "О безналичных расчетах в Российской Федерации" от 12 апреля 2001 года N 2-П.

(п. 2.1.4 в ред. Указания ЦБ РФ от 13.12.2001 N 1067-У)

КонсультантПлюс: примечание.

Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденное ЦБ РФ 12.04.2001 N 2-П, утратило силу в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 27.12.2002 N 1230-У. В настоящее время порядок осуществления безналичных расчетов регулируется Положением ЦБ РФ 03.10.2002 N 2-П.

2.1.5. При подготовке ЭПД в КО используется структура данных по электронным платежам, приведенная в Приложении 4. (Структура данных, указанная в Приложении 4, может быть дополнена другими реквизитами в соответствии с условиями Договора обмена.)

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

Подготовленный в КО пакет электронных платежных документов подписывается ЭЦП и передается с применением специальных программно - технических средств защиты (в соответствии с условиями Договора обмена) в обслуживающее подразделение расчетной сети Банка России:

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

- курьером или спецсвязью на магнитном носителе;
- средствами телекоммуникаций.

2.1.6. ЭПД, составленный КО или клиентом Банка России, в дополнение к реквизитам расчетного документа на бумажном носителе, определенным нормативными актами Банка России, должен содержать следующие обязательные реквизиты:

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

- порядковый номер ЭПД, уникальный для КО, клиента Банка России в течение дня;

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

- дату составления ЭПД;

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

- уникальный идентификатор составителя ЭПД (КО или клиента Банка России), порядок формирования которого определен Положением N 20-П.
(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

Значение даты составления ЭПД соответствует дате текущего операционного дня.
(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

Значение порядкового номера ЭПД присваивается электронному документу таким образом, чтобы сочетание реквизитов "порядковый номер ЭПД", "дата составления ЭПД" и "уникальный идентификатор составителя ЭПД" было уникальным.
(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

Указанные реквизиты используются при выполнении отдельных функций автоматизированной обработки электронных документов в целях:

- однозначной идентификации электронных платежных документов;
- контроля на дубликаты ЭПД (т.е. ЭПД, в которых три вышеуказанных реквизита совпадают);

- отражения в балансе ГРКЦ отправителя и ГРКЦ - получателя на лицевых счетах учета МЭР с признаком месяца, соответствующим дате составления ЭПД;

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

- выполнения ежедневной и ежемесячной сверки МЭР.

2.1.7. С момента принятия территориальным учреждением Банка России решения о направлении ходатайства об отзыве у кредитной организации лицензии, а также после получения приказа Банка России об отзыве у КО лицензии на осуществление банковских операций, вышеуказанная КО исключается из числа участников обмена электронными документами в порядке и в сроки, предусмотренные Договором обмена и нормативными актами Банка России, и предоставляет расчетные документы в РКЦ только на бумажном носителе в порядке, установленном Договором счета.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

2.2. Операции в РКЦ

2.2.1. Документы, подготовленные КО, клиентом Банка России для выполнения расчетов с использованием системы МЭР, предоставляются:

- в РКЦ в виде расчетных документов на бумажном носителе в соответствии с условиями Договора счета;

- в ВЦ или РКЦ в виде ЭПД, составленных пользователем МЭР - КО, клиентом Банка России в соответствии с условиями Договора обмена.

(п. 2.2.1 в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

2.2.2. При получении от КО, клиентов Банка России расчетных документов на бумажном носителе проверяется правильность их оформления в порядке, определенном Банком России. Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных правил, возвращаются КО, клиентам Банка России. На основании принятых расчетных документов в РКЦ формируются ЭПД с использованием программно - технических средств. Ввод реквизитов с расчетного документа осуществляется в соответствии со структурой данных электронного платежного документа, приведенной в Приложении 4.

ЭПД, составленный РКЦ, должен содержать обязательные реквизиты, определенные в п. 2.1.6 настоящего Положения с учетом следующего: указывается уникальный идентификатор РКЦ - составителя ЭПД, указывается дата составления ЭПД в РКЦ, соответствующая дате текущего операционного дня.

Значение порядкового номера присваивается электронному платежному документу таким образом, чтобы сочетание реквизитов "порядковый номер ЭПД", "дата составления ЭПД" и "уникальный идентификатор составителя ЭПД" было уникальным.

(п. 2.2.2 в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

2.2.3. При получении от КО, клиента Банка России с использованием средств телекоммуникаций пакета ЭПД в РКЦ либо в ВЦ (в соответствии с условиями Договора

обмена) осуществляется процедура подтверждения подлинности полученного пакета ЭПД, определенная Положением N 20-П.

Пакет ЭПД, подлинность которого не подтверждена, исключается из дальнейшей обработки, при этом отправителю направляется ЭСИД, содержащий отказ в приеме пакета ЭПД к исполнению и причину этого отказа.

Порядок извещения КО, клиента Банка России о поступлении пакета электронных документов, подлинность которого не подтверждена, устанавливается Договором обмена.

Пакеты электронных документов, подлинность которых подтверждена, подвергаются процедуре контроля правильности составления пакета и контролю каждого ЭПД в составе пакета в порядке, определенном Положением N 20-П.

При обнаружении ошибок при контроле правильности составления ЭПД и / или при проведении логического контроля ЭПД эти ЭПД исключаются из дальнейшей обработки, а отправителю направляется ЭСИД, содержащий информацию об общем количестве и сумме всех полученных ЭПД, и пакет ЭСИД, содержащий информацию о не принятых к исполнению ЭПД с указанием причин (кодов ошибок каждого ЭПД). Данные ЭСИД подписываются электронной цифровой подписью РКЦ или ВЦ (в соответствии с условиями Договора обмена).

(п. 2.2.3 в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

2.2.4. При получении от КО, клиента Банка России пакета ЭПД на магнитном носителе в РКЦ либо в ВЦ (в соответствии с условиями Договора обмена) осуществляются процедуры подтверждения подлинности пакета ЭПД, контроля правильности составления пакета и контроля каждого ЭПД в составе пакета в порядке, определенном для ЭПД, полученных с использованием средств телекоммуникаций (п. 2.2.3 настоящего Положения) с учетом следующего.

Порядок извещения КО, клиента Банка России о наличии на предоставленном магнитном носителе пакета ЭПД, подлинность которого не подтверждена, а также порядок предоставления КО, клиенту Банка России ЭСИД, содержащего информацию об общем количестве и сумме всех полученных ЭПД и пакета ЭСИД, содержащего информацию о не принятых к исполнению ЭПД с указанием причин (кодов ошибок каждого ЭПД), устанавливается Договором обмена.

(п. 2.2.4 в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

2.2.5. Все поступающие от КО пакеты электронных платежных документов, подписанные ЭЦП, независимо от способа их передачи (на магнитном носителе либо средствами телекоммуникаций), помещаются в электронный архив и хранятся в течение срока, определенного нормативными актами Банка России для хранения бумажных документов. При этом в течение срока хранения каждого пакета ЭПД должна быть обеспечена возможность проведения повторной проверки ЭЦП.

2.2.6. Контроль правильности всех указанных в платежных документах реквизитов осуществляется программным способом, при этом проверяется выполнение следующих условий:

- РКЦ отправителя и получателя в соответствии с установленным значением реквизита "УЭР" для РКЦ в "Справочнике БИК РФ" являются участниками МЭР;
- банковские идентификационные коды кредитных организаций отправителя и получателя средств соответствуют данным "Справочника БИК РФ";
- номера корреспондентских счетов кредитных организаций отправителя и получателя средств соответствуют их банковским идентификационным кодам;

КонсультантПлюс: примечание.

С 1 января 2008 года кредитные организации, расположенные на территории Российской Федерации, осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2007 N 302-П.

- номера счетов плательщика и получателя средств сформированы в соответствии с "Правилами ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации

(Банке России)" N 66 от 18 сентября 1997 г. и "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" N 61 от 18 июня 1997 г. (с учетом дополнений и изменений к ним);

- уникальный идентификатор составителя ЭПД соответствует требованиям к формированию указанного реквизита, определенным Положением N 20-П, а также в ЭПД, составленных клиентом Банка России, последние три знака идентификатора соответствуют значению порядкового номера, присвоенного данному клиенту обслуживающим УБР;

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

- значение реквизита "дата составления ЭПД" совпадает с датой текущего операционного дня;

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

- отсутствие дубликатов ЭПД (проверка уникальности сочетания реквизитов "порядковый номер ЭПД", "дата составления ЭПД" и "уникальный идентификатор составителя ЭПД" для любого поступившего ЭПД в течение операционного дня);

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

- значения других реквизитов электронных платежных документов соответствуют требованиям нормативных актов Банка России.

В случае невыполнения этих условий электронный платежный документ к исполнению не принимается и КО извещается в соответствии с порядком, определенным в пп. 2.2.3 - 2.2.4 и указанием причины (кода) невозможности осуществления электронного платежа (Приложения 10 и 11).

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У, от 13.12.2001 N 1067-У)

2.2.7. Электронные платежные документы, прошедшие контроль реквизитов, программно проверяются на возможность оплаты за счет имеющихся средств на корреспондентском счете КО или сверх остатка средств на корреспондентском счете КО в случаях, предусмотренных договором (договорами) между Банком России и КО. Частичная оплата ЭПД не допускается.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

В случае отрицательных результатов проверки на возможность оплаты дальнейшая обработка осуществляется одним из следующих способов:

- ЭПД к исполнению не принимается, в адрес КО направляется ЭСИД с извещением об отказе в приеме и указанием причины возврата;

- ЭПД помещается во внутрисуточную очередь отложенных платежей (исполнение ЭПД откладывается) до момента поступления на корреспондентский счет КО средств, достаточных для оплаты ЭПД или изменения других условий, предусмотренных договором (договорами) между Банком России и КО, позволяющим оплачивать ЭПД сверх остатка средств на корреспондентском счете КО. При наличии отложенных ЭПД все последующие ЭПД, предъявляемые к оплате в течение операционного дня, помещаются во внутрисуточную очередь в порядке их поступления. Если в течение операционного дня необходимые средства не поступили, в адрес КО направляется ЭСИД с извещением об отказе в оплате и указанием причины (кода) возврата документа.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

Порядок возврата ЭПД, не принятых к проводу по причине недостаточности средств на корреспондентском счете КО либо невозможности оплаты ЭПД сверх остатка средств на корреспондентском счете КО в случаях, предусмотренных договором (договорами) между Банком России и КО (в зависимости от способа проверки на возможность оплаты), предусматривается в Договоре с КО.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

Возврат ЭПД, не принятых к проводу по причине недостаточности средств на корреспондентском счете КО либо невозможности оплаты ЭПД сверх остатка средств на корреспондентском счете КО в случаях, предусмотренных договором (договорами) между

Банком России и КО, осуществляется аналогично возврату ЭПД, не прошедших контроль реквизитов (п.п. 2.2.3 - 2.2.4). В состав пакета ЭСИД по платежам, возвращаемым в КО без исполнения, может включаться информация как по ЭПД, не прошедшим контроль реквизитов, так и по ЭПД, не принятым к проводу по причине недостаточности средств на корреспондентском счете КО либо исчерпания лимита внутрисуточного разрешенного Банком России дебетового сальдо по корреспондентскому счету КО в расчетном подразделении Банка России.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

В случае, когда имеющихся на корреспондентском счете КО средств (в том числе с учетом возможности оплаты сверх остатка средств на корреспондентском счете КО в случаях, предусмотренных договором (договорами) между Банком России и КО) недостаточно для оплаты всего пакета ЭПД, поступившего от КО, или всех ЭПД КО из внутрисуточной очереди (при текущих поступлениях на корсчет КО), платежи в обязательные резервы / погашение недоплат в обязательные резервы должны быть приняты к обработке до обработки иных платежей КО из пакета или очереди.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

2.2.8. В случае, если отправителями ЭПД являются учреждения или организации (не кредитные), имеющие счета в РКЦ, допускаются все вышеперечисленные способы создания электронных платежных документов и доставки их в РКЦ. Действия в РКЦ в данном случае аналогичны описанным выше (в том числе в части контроля значений реквизитов документов, а также формирования порядкового номера ЭПД, даты составления ЭПД и уникального идентификатора составителя ЭПД). Аналогичными являются и реестры ЭПД, формируемые в РКЦ / ГРКЦ при приеме пакетов ЭПД на магнитном носителе (реестры межрегиональных электронных платежей, принятых / не принятых к обработке от собственного клиента РКЦ / ГРКЦ).

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

2.2.9. Не подлежит публикации.

2.2.10. Учет в РКЦ межрегиональных электронных платежей, передаваемых из РКЦ через ГРКЦ своего региона с использованием системы внутрисуточных электронных расчетов, осуществляется на балансовых счетах учета расчетов по внутрисуточным электронным платежам в соответствии с "Правилами ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" N 66 от 18 сентября 1997 г.

Межрегиональные электронные платежи, передаваемые из РКЦ в ГРКЦ, отражаются на балансе РКЦ по дебету корреспондентского счета кредитной организации (счета клиента Банка России в РКЦ) и кредиту счетов учета внутрисуточных электронных платежей (б/с 30901 или 30905). По результатам данных операций, выполненных в РКЦ по принятым от КО и клиентов Банка России в электронном виде пакетов ЭПД, в документы дня РКЦ помещаются реестры проведенных платежей, содержащие все реквизиты ЭПД. При взаимодействии КО (или клиента Банка России) и обслуживающего подразделения расчетной сети Банка России по каналам связи в адрес КО (или клиента Банка России) направляется ЭСИД, подтверждающий факт исполнения документа в обслуживающем подразделении расчетной сети Банка России.

Примечание: здесь и далее под термином "реестр ЭПД" понимается выходная форма, распечатываемая в случаях, определенных настоящим Положением, РКЦ (ГРКЦ) или ВЦ по результатам обработки ЭД, и представляющая собой перечень ЭД, содержащий значения всех реквизитов каждого ЭД. Реестры ЭД используются в качестве документов операционного дня либо в качестве справочно - информационных документов.

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

2.2.11. Не подлежит публикации.

2.2.12. Не позднее следующего рабочего дня ГРКЦ - отправитель получает от ГРКЦ - получателя подтверждения на отправленные ЭПД в соответствии со структурой данных

по подтверждениям, приведенной в Приложении 5. Эти подтверждения доставляются до РКЦ - отправителя МЭР в качестве уведомления о получении ЭПД в ГРКЦ - получателе.

По запросу КО (или клиента РКЦ) данное подтверждение может распечатываться в РКЦ в одном экземпляре (по форме, приведенной в Приложении 8) и передаваться в КО (или клиенту РКЦ), заверенное подписью ответственного исполнителя и штампом РКЦ.

2.2.13. В случаях, когда КО, клиент Банка России - плательщик является участником обмена электронными документами, то по его запросу ГРКЦ или ВЦ в соответствии с Договором обмена могут быть направлены подтверждения ГРКЦ - получателя в виде ЭСИД (пакета ЭСИД), подписанного ЭЦП соответственно обслуживающего плательщика ГРКЦ или ВЦ.

(п. 2.2.13 в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

2.3. Не подлежит публикации.

Глава 3. ОПЕРАЦИИ ПО ОТВЕТНОМУ ПРОВОДУ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

3.1. Операции в ГРКЦ

3.1.1. Не подлежит публикации.

3.1.2. В зависимости от результатов логического контроля реквизитов и местонахождения счета получателя ЭПД предусматриваются следующие схемы обработки полученных из регионов - корреспондентов электронных платежей:

- зачисление средств на корреспондентский счет кредитной организации в ГРКЦ;

- зачисление средств на счет клиента Банка России в ГРКЦ;

- зачисление средств на счета учета внутрирегиональных электронных платежей (ВЭП) для последующей передачи с использованием средств телекоммуникаций в РКЦ - получатель;

- зачисление средств на счет клиента Банка России в РКЦ при условии обслуживания ГРКЦ и РКЦ в одном обрабатывающем центре (способ централизованной обработки учетно - операционной информации подразделений Банка России);

- зачисление средств в ГРКЦ на лицевые счета, открытые на балансовом счете N 30811, в следующих случаях: при получении ЭПД, не прошедших логический контроль и подлежащих возврату в составе пакета ЭПД по возврату платежей; при получении возвращенных ошибочных платежей; при получении ЭПД в адрес КО с отозванной лицензией;

(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.04.2000 N 775-У)

- зачисление средств на соответствующие счета при осуществлении платежей в пользу Банка России.

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

Принятые к обработке ЭПД, полученные из регионов - корреспондентов, учитываются на балансе ГРКЦ по дебету лицевого счета на б/с 30904 и кредиту одного из счетов, указанных выше в данном пункте.

3.1.3. В случае, когда КО, клиенты Банка России - получатели ЭПД не являются участниками обмена электронными документами, ГРКЦ в соответствии с условиями Договора счета в подтверждение получения и зачисления средств на их счета передает КО, клиентам Банка России бумажные копии ЭПД, для чего в ВЦ или в ГРКЦ распечатываются указанные копии по форме, приведенной в Приложении 3 к настоящему Положению. Бумажная копия ЭПД подписывается бухгалтерским работником, заверяется оттиском штампа учреждения Банка России, на копии также проставляется оттиск штампа с датой провода суммы ЭПД по счету клиента. Штамп проставляется только на первом экземпляре приложений к выписке.

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 11.04.2000 N 775-У, от 25.09.2000 N 830-У)

Если получателем ЭПД является клиент Банка России, обслуживаемый в ГРКЦ, то бумажные копии электронного платежного документа распечатываются в двух экземплярах, один из которых прилагается к выписке из лицевого счета клиента, второй подшивается в документы дня.

Если получателем ЭПД является клиент кредитной организации, то бумажные копии электронного платежного документа распечатываются в трех экземплярах, два из которых прилагаются к выписке из корреспондентского счета, третий подшивается в документы дня. При этом один из двух прилагаемых экземпляров бумажной копии ЭПД, предназначенный получателю платежа - клиенту КО, учреждением Банка России не оформляется.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.04.2000 N 775-У)

В документы дня ГРКЦ могут помещаться реестры проведенных платежей, содержащих все реквизиты ЭПД, полученных в ГРКЦ в адрес обслуживаемых КО и других клиентов Банка России. В этом случае бумажные копии ЭПД распечатываются только для приложения к выписке из лицевого счета в одном экземпляре, если получателем ЭПД является обслуживаемый в ГРКЦ клиент Банка России, и в двух экземплярах, если получателем ЭПД является клиент КО.

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 11.04.2000 N 775-У)

В случае принятия территориальным учреждением Банка России соответствующего решения, данный порядок помещения в документы дня реестров проведенных платежей распространяется на все РКЦ, которые являются участниками электронных расчетов.

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 11.04.2000 N 775-У)

3.1.4. В случае, когда КО, клиенты Банка России - получатели ЭПД являются участниками обмена электронными документами, в подтверждение получения и зачисления средств им направляются ЭПД в соответствии с условиями, установленными Договором обмена. Копии ЭПД на бумажном носителе при этом могут быть распечатаны и оформлены КО, клиентом Банка России в соответствии с формой Приложения 3. В документы дня ГРКЦ помещаются реестры проведенных платежей, полученных в ГРКЦ в адрес обслуживаемых КО и клиентов и содержащих все реквизиты ЭПД.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

3.1.5 - 3.1.7. Не подлежат публикации.

3.2. Операции в РКЦ

3.2.1. РКЦ, учетно - операционная информация которого обрабатывается централизованно, КО, клиентам Банка России - получателям ЭПД, которые не являются участниками обмена электронными документами с Банком России, в соответствии с условиями Договора счета в подтверждение получения и зачисления средств на их счета передает бумажные копии ЭПД, для чего в ВЦ или в РКЦ распечатываются указанные копии по форме, приведенной в Приложении 3 к настоящему Положению. Бумажная копия ЭПД оформляется бухгалтерским работником РКЦ в порядке, определенном п. 3.1.3 настоящего Положения.

КО, клиентам Банка России - получателям ЭПД, которые являются участниками обмена электронными документами с Банком России, в подтверждение получения и зачисления средств на их счета направляется ЭПД (пакет ЭПД) в соответствии с условиями, установленными Договором обмена.

(п. 3.2.1 в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

3.2.2. В РКЦ, учетно - операционная информация которого обрабатывается децентрализованно, по всем поступившим ЭПД выполняются процедуры подтверждения подлинности ЭПД (пакетов ЭПД), контроля правильности составления пакетов и контроля каждого ЭПД в составе пакета в порядке, определенном п. 3.1 (за исключением п. 3.1.5) настоящего Положения с учетом следующего.

В зависимости от результатов логического контроля реквизитов ЭПД осуществляется зачисление средств на счета обслуживаемых в РКЦ КО, клиентов Банка

России, либо на лицевые счета, открытые на балансовом счете N 30811 "Кредитовые суммы, перечисленные по взаимным расчетам до выяснения", либо на соответствующие счета, указанные в ЭПД, при осуществлении платежей в пользу Банка России.

ЭСИД - подтверждения о принятии ЭПД к проводу направляются РКЦ в ГРКЦ.

КО, клиентам Банка России - получателям в подтверждение получения и зачисления средств передаются либо бумажные копии ЭПД в соответствии с условиями Договора счета, распечатанные и оформленные в порядке, определенном п. 3.1.3 настоящего Положения, либо направляются ЭПД (пакеты ЭПД) в соответствии с Договором обмена и в порядке, определенном 3.1.4 настоящего Положения.

(п. 3.2.2 в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

3.2.3. Не подлежит публикации.

Глава 4. ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ, ЗАЧИСЛЕННЫХ НА СЧЕТ N 30811 "КРЕДИТОВЫЕ СУММЫ, ПЕРЕЧИСЛЕННЫЕ ПО ВЗАИМНЫМ РАСЧЕТАМ ДО ВЫЯСНЕНИЯ"

4.1. Электронные платежные документы, зачисленные в ГРКЦ - получателе на лицевой счет, открытый на балансовом счете N 30811 "Кредитовые суммы, перечисленные по взаимным расчетам до выяснения", как не прошедшие логический контроль по причинам, приведенным в Приложении 11 (ошибочные ЭПД), возвращаются в составе пакета ЭПД по возврату платежей в ГРКЦ - отправитель.

4.2 - 4.4. Не подлежат публикации.

4.5. Операции, выполняемые в ГРКЦ (РКЦ) - получателе ошибочного электронного платежного документа

4.5.1 - 4.5.2. Не подлежат публикации.

4.5.3. Операция зачисления в ГРКЦ ошибочного ЭПД на счет N 30811 и операция возврата ошибочного ЭПД (формирование пакета ЭПД по возврату платежей и списание с балансового счета N 30811) должны быть выполнены в течение одного операционного дня. Сформированный пакет ЭПД по возврату платежей должен быть отправлен в ГРКЦ - отправитель первоначального ошибочного ЭПД в ближайшем сеансе электронной связи или не позднее 10 часов по местному времени рабочего дня, следующего за датой зачисления на счет N 30811.

При выявлении ошибочного ЭПД в РКЦ, учетно - операционная информация которого обрабатывается децентрализованно, операции зачисления суммы ошибочного ЭПД на отдельный лицевой счет балансового счета N 30811 и возврата суммы ошибочного ЭПД (формирование ЭПД по возврату платежа, списание суммы ошибочного ЭПД с отдельного лицевого счета балансового счета N 30811 и передача пакета ЭПД по возврату платежей в ГРКЦ региона) должны быть выполнены в течение дня получения ошибочного ЭПД. Кроме того, прием, обработка данного ЭПД по возврату платежей и отражение в бухгалтерском учете ГРКЦ региона должны быть выполнены в течение этого же рабочего дня. Данное условие должно быть обеспечено регламентом, установленным территориальным учреждением Банка России в соответствии с требованиями п. 1.11 настоящего Положения.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 13.12.2001 N 1067-У)

4.5.4. Не подлежит публикации.

4.6. Операции, выполняемые в ГРКЦ (РКЦ) - получателе электронного платежного документа по возврату платежа

4.6.1. Не подлежит публикации.

4.6.2. Зачисление на счет отправителя средств ошибочного ЭПД в ГРКЦ осуществляется, если ошибка была допущена кредитной организацией / клиентом ГРКЦ. При этом в балансе ГРКЦ выполняется проводка:

Дебет счета N 30811 - Кредит корсчета КО в ГРКЦ
(л/с возвращенных ЭПД) или счета клиента Банка России в ГРКЦ.

4.6.3 - 4.6.4. Не подлежат публикации.

4.6.5. Исключен. - Указание ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У.

4.6.6. Исключен. - Указание ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У.

4.7. Операции, выполняемые в ГРКЦ (РКЦ) при получении ЭПД, адресованных КО, у которой Банком России отозвана лицензия на осуществление банковских операций.
(п. 4.7 введен Указанием ЦБ РФ от 11.04.2000 N 775-У)

4.7.1. С момента отзыва у КО получателя лицензии на осуществление банковских операций и до момента создания ликвидационной комиссии или назначения конкурсного управляющего (ликвидатора), полученные ЭПД, адресованные вышеуказанной КО, при положительном результате логического контроля программным способом зачисляются на отдельный лицевой счет, открытый согласно п. 4.4 настоящего Положения на балансовом счете N 30811 "Кредитовые суммы, перечисленные по взаимным расчетам до выяснения".
(п. 4.7.1 введен Указанием ЦБ РФ от 11.04.2000 N 775-У)

4.7.2 - 4.7.3. Не подлежат публикации.

4.7.4. На полученные ЭПД в ГРКЦ получателе согласно п. 3.1.6 настоящего Положения формируются и направляются в ГРКЦ отправителя пакеты ЭСИД - подтверждений. При формировании ЭСИД - подтверждений используется код результата логического контроля, определенный в Приложении 11 к настоящему Положению и соответствующий операциям с ЭПД, адресованным КО с отозванной лицензией.
(п. 4.7.4 введен Указанием ЦБ РФ от 11.04.2000 N 775-У)

4.7.5. В ГРКЦ (РКЦ) в одном экземпляре распечатывается бумажная копия ЭПД и подвергается контролю на соответствие совершаемой операции перечню операций, разрешенных нормативными актами Банка России, в целях определения допустимости зачисления средств на корреспондентский счет КО.

Данный экземпляр бумажной копии ЭПД помещается в дальнейшем в документы дня.

(п. 4.7.5 введен Указанием ЦБ РФ от 11.04.2000 N 775-У)

4.7.6 - 4.7.7. Не подлежат публикации.

4.7.8. Если по результатам контроля сумма ЭПД не подлежит зачислению на корреспондентский счет КО получателя, то она должна быть возвращена в ГРКЦ отправителя в составе пакета ЭПД по возврату платежа.

(п. 4.7.8 введен Указанием ЦБ РФ от 11.04.2000 N 775-У)

4.7.9 - 4.7.12. Не подлежат публикации.

Глава 5. ПОРЯДОК ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ

5.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента подписания, за исключением пункта 2.1.6, главы 4 и Приложения 11 (в части реализации кодов результата 37 и 38).

5.2. С момента вступления в силу настоящего Положения утрачивают силу:

"Временное положение о совершении межрегиональных электронных платежей в опытных зонах системы Центрального банка Российской Федерации" от 02.08.93 и Уточнения к нему от 04.08.95, от 15.10.95, от 29.07.96, от 13.08.96, от 30.12.96.

5.3. Вступление в силу пункта 2.1.6, главы 4 и Приложения 11 (в части реализации кодов результата 37 и 38) устанавливается нормативными актами Банка России.

5.4. Не подлежит публикации.

Первый Заместитель
Председателя Банка России
С.В.АЛЕКСАШЕНКО

Приложения 1 - 2. Не подлежат публикации.

Приложение 3
к Положению Банка России
"О межрегиональных электронных расчетах,
осуществляемых через расчетную сеть
Банка России"
от 23.06.98 N 36-П

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

1. Формат бумажной копии электронного
платежного документа

Код формы документа
по ОКУД 0401101

Порядковый номер
электронного документа

Дата составления
электронного документа

Уникальный
идентификатор составителя

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N		Дата	Вид платежа	
Сумма прописью				
ИНН		Сумма		
Плательщик		Сч. N		
Банк плательщика		БИК		
		Сч. N		
Банк получателя		БИК		
		Сч. N		
ИНН		Сч. N		
Получатель		Вид. оп.	Срок плат.	
		Наз. пл.	Очер. плат.	
		Код	Рез. поле	
Назначение платежа				

2. Порядок формирования бумажной копии электронного платежного документа

2.1. Размеры бумажной копии электронного платежного документа должны быть приближены к размерам бланка платежного поручения формы 0401060 Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (класс "Унифицированная система банковской документации") с учетом технических возможностей печатающих устройств.

2.2. Размеры полей бумажной копии электронного платежного документа должны быть приближены к размерам полей бланка формы 0401060 и не должны зависеть от длины распечатываемого текста.

2.3. Поле бумажной копии электронного платежного документа до строки, начинающейся словами "ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N ...", заполняется наименованиями и значениями реквизитов "Порядковый номер электронного документа", "Дата составления электронного документа" и "Уникальный идентификатор составителя". Остальные поля бумажной копии электронного платежного поручения заполняются в соответствии с Письмом Банка России от 14.10.97 N 529 "Об изменении формата платежного поручения и порядке его заполнения" с учетом изменений и дополнений.

КонсультантПлюс: примечание.

Письмо ЦБ РФ от 14.10.1997 N 529 утратило силу в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 15.06.2001 N 978-У.

В настоящее время порядок оформления платежных поручений установлен Положением, утв. ЦБ РФ 03.10.2002 N 2-П.

2.4. Реквизиты "Дата составления электронного документа", "Дата" в бумажной копии электронного платежного документа указываются цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ.

2.5. В поле реквизита "Сумма" указывается сумма платежа цифрами в копейках, причем рубли отделяются от копеек знаком тире "-".

2.6. Поля "Банк плательщика" ("Банк получателя") в бумажной копии электронного платежного документа заполняются с использованием электронной базы данных "Справочника БИК РФ".

2.7. Если электронный платежный документ в структуре данных содержит реквизит, заполненный нулевыми значениями (или иными символами, соответствующими тому, что в платежном поручении данный реквизит не применялся и поле реквизита не было заполнено), то значение данного реквизита на бумажной копии ЭПД не печатается.

Приложение 4
к Положению Банка России
"О межрегиональных электронных расчетах,
осуществляемых через расчетную сеть
Банка России"
от 23.06.98 N 36-П

1. Структура данных электронного платежного документа в пакете ЭПД

№ п/п	Наименование реквизитов <*>	Длина в символах
1	Порядковый номер электронного документа	6
2	Дата составления электронного документа	8
3	Уникальный идентификатор составителя электронного документа	10
4	БИК КО плательщика ("БИК" банка плательщика)	9
5	№ счета плательщика (клиента) ("Сч. №" плательщика)	20
6	№ корсчета КО плательщика ("Сч. №" банка плательщика)	20
7	№ исходного платежного поручения ("№" платежного поручения)	3
8	Дата выписки платежного поручения ("Дата" платежного поручения)	8
9	Вид операции ("Вид оп.")	2
10	БИК КО получателя ("БИК" банка получателя)	9
11	№ счета получателя (корреспондента) ("Сч. №" получателя)	20
12	№ корсчета КО получателя ("Сч. №" банка получателя)	20
13	Сумма ("Сумма")	18
14	Код очередности платежа ("Очер. плат.")	1
15	Текст назначения платежа ("Назначение платежа")	210
16	ИНН клиента ("ИНН" плательщика)	12
17	Текст наименования клиента ("Плательщик")	160
18	ИНН корреспондента ("ИНН" получателя)	12
19	Текст наименования корреспондента ("Получатель")	160
Общая длина в символах (без разделителей)		708

 <*> В скобках указано наименование соответствующего реквизита в платежном поручении ф. 0401060.

2. Электронный платежный документ составляется на основании платежного поручения, оформленного на бланке формы 0401060. Реквизиты заполняются в соответствии с Письмом Банка России от 14.10.97 № 529 "Об изменении формата платежного поручения и порядке его заполнения" и изменениями и дополнениями и с учетом следующего:

КонсультантПлюс: примечание.

Письмо ЦБ РФ от 14.10.1997 № 529 утратило силу в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 15.06.2001 № 978-У.

В настоящее время порядок оформления платежных поручений установлен Положением, утв. ЦБ РФ 12.04.2001 № 2-П.

2.1. Порядковый номер электронного документа - порядковый номер документа, уникальный для КО, клиента Банка России, РКЦ (ГРКЦ) в течение операционного дня.

2.2. В реквизитах "Дата составления электронного документа", "Дата выписки платежного поручения" указываются число, месяц, год в цифровом формате ДД.ММ.ГГГГ.

2.3. Реквизит "Уникальный идентификатор составителя электронного документа" заполняется в соответствии с требованиями Положения N 20-П и настоящего Положения.

2.4. Если в платежном поручении, оформленном на бланке формы 0401060, в соответствии с нормативными актами Банка России номер счета плательщика (получателя) или номер счета банка плательщика (банка получателя) не проставлен, то поле соответствующего реквизита в ЭПД заполняется пробелами.

2.5. Реквизит "номер исходного платежного поручения" - имеет размерность 3 знака, в случае если в платежном поручении его номер состоит более чем из трех цифр, то в поле реквизита включаются три последние цифры, отличные от "000".

2.6. Реквизит "Сумма" указывается в копейках без разделителей.

2.7. Реквизит "код очередности платежа" принимает значение от 1 до 6. Данный реквизит принимает значение "0", если в соответствии с нормативными актами Банка России очередность платежа не применяется и в платежном поручении код очередности не проставлен.

Приложение 5
к Положению Банка России
"О межрегиональных электронных расчетах,
осуществляемых через расчетную сеть
Банка России"
от 23.06.98 N 36-П

СТРУКТУРА ДАННЫХ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ В ПАКЕТЕ ЭСИД - ПОДТВЕРЖДЕНИЙ

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

№ п/п	Наименование реквизитов	Длина в символах
1	Порядковый N электронного документа	6
2	Дата составления электронного документа	8
3	Уникальный идентификатор составителя электронного документа	10
4	БИК КО плательщика	9
5	N счета плательщика (клиента)	20
6	N корсчета КО плательщика	20
7	N исходного платежного поручения	3
8	Дата выписки платежного поручения	8
9	Вид операции	2
10	БИК КО получателя	9
11	N счета получателя (корреспондента)	20
12	N корсчета КО получателя	20
13	Сумма	18
14	Код результата	2

15	Текст пояснения	60
Общая длина в символах (без разделителей)		215

При положительных результатах логического контроля реквизитов код результата принимает значения "00", "01", "02" или "03" в соответствии с Приложением 11; при отрицательных результатах - значение кода первой встретившейся по порядку ошибки в соответствии с Приложением 11.

Реквизиты "Порядковый N электронного документа", "Дата составления электронного документа" и "Уникальный идентификатор составителя электронного документа" образуют ссылочную группу реквизитов и заполняются значениями реквизитов из полученного (подтверждаемого) ЭПД.

Приложения 6 - 7. Не подлежат публикации.

Приложение 8
к Положению Банка России
"О межрегиональных электронных расчетах,
осуществляемых через расчетную сеть
Банка России"
от 23.06.98 N 36-П

**ФОРМАТ И РЕКВИЗИТЫ
ПОДТВЕРЖДЕНИЯ О ПОЛУЧЕНИИ ЭЛЕКТРОННОГО ПЛАТЕЖНОГО
ДОКУМЕНТА В ГРКЦ РЕГИОНА - ПОЛУЧАТЕЛЯ**

**ЭЛЕКТРОННЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ ДОКУМЕНТ <999999>, ВВЕДЕННЫЙ
<ДДММГГГГ> ПОЛУЧЕН В ГРКЦ - ПОЛУЧАТЕЛЕ <ДДММГГГГ>**

(в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)

Дата пл. п.	Номер пл. п.	БИК плател. / БИК получ.	N ЛС плательщика / N ЛС получателя	КС плательщика / КС получателя	Сумма
ДД/ММ/ГГГГ	<999>	<9999999999> <9999999999>	<999999999999999999> <999999999999999999>	<999999999999999999> <999999999999999999>	<9999999999999999.99>

Результат: <Код результата>
Штамп
РКЦ (КО)

<Текстовое пояснение>
Подпись ответственного

<*> Порядковый номер ЭПД.
<*> Дата составления ЭПД.
<***> Уникальный идентификатор составителя ЭПД (УИС).

Приложения 9 - 10. Не подлежат публикации.

Приложение 11
к Положению Банка России
"О межрегиональных электронных расчетах,
осуществляемых через расчетную сеть
Банка России"
от 23.06.98 N 36-П

**ТАБЛИЦА КОДОВ
РЕЗУЛЬТАТА ЛОГИЧЕСКОГО КОНТРОЛЯ ЭЛЕКТРОННЫХ
ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ**

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 11.04.2000 N 775-У,
от 25.09.2000 N 830-У, от 13.12.2001 N 1067-У)

Код ре-зуль-тата	Текстовое значение в реквизите "Текст пояснения" в записи подтверждения (ЭСИД с кодом "R") или в реквизите "Назначение платежа" возвращаемого платежа (в пакете ЭПД с кодом "B")	Примечание
00	Средства зачислены на счет получателя	Реквизиты ЭПД корректны. Средства зачислены на лицевой счет получателя, открытый в балансе ГРКЦ или в РКЦ (при централизованной обработке)
01	Средства зачислены на корсчет КО	Реквизиты ЭПД корректны. Средства зачислены на корреспондентский счет КО получателя в ГРКЦ или в РКЦ при централизованной обработке или будут зачислены на корсчет КО в РКЦ при децентрализованной обработке
02	Платеж получен в ГРКЦ и направлен РКЦ – получателя	Формируется при децентрализованной схеме обработки ВЭП. Реквизиты ЭПД корректны, за исключением, возможно, счета клиента Банка России в РКЦ – получателя. Средства направлены в адрес РКЦ – получателя
03	Средства возвращенного платежа зачислены на счет N 30811 в ГРКЦ	Положительный результат контроля реквизитов возвращенного платежа. Средства зачислены на б/с N 30811 в ГРКЦ получателя возвращенного платежа
11	Некорректный номер электронного документа	Номер электронного документа содержит недопустимые символы
12	Некорректная дата ввода электронного документа	Дата составления электронного документа содержит недопустимый символ, не равна дате в служебной

		записи или больше текущей даты обработки (в ред. Указания ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)
13	Некорректная дата выписки платежного поручения	Дата выписки платежного поручения (ПП) содержит недопустимые символы. Дата выписки ПП больше текущей даты обработки
14	Некорректный номер исходного платежного поручения	Номер исходного платежного поручения содержит недопустимые символы
15	Некорректный код очередности	Код очередности содержит недопустимые символы
16	Некорректная дата платежа	Дата платежа содержит недопустимый символ или значение, не являющееся датой
17	Некорректный вид операции	Вид операции содержит недопустимый символ (должен быть равным 01)
18	Некорректное значение ИНН отправителя	ИНН отправителя содержит недопустимый символ
19	Некорректное значение ИНН получателя	ИНН получателя содержит недопустимый символ
20	Некорректный текст наименования отправителя	Текст наименования отправителя содержит недопустимые символы
21	Некорректный текст наименования получателя	Текст наименования получателя содержит недопустимые символы
22	Некорректный текст назначения платежа	Текст назначения платежа содержит недопустимые символы
23	Некорректное значение уникального идентификатора составителя ЭПД	Уникальный идентификатор составителя ЭПД содержит некорректные символы, не соответствует требованиям к порядку формирования реквизита (введено Указанием ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У)
31	Некорректный БИК отправителя	БИК отправителя (КО или учреждения ЦБ РФ) ЭПД содержит недопустимые символы, или не найден в "Справочнике БИК РФ", или не соответствует БИК ГРКЦ в служебной записи
32	Некорректный корсчет отправителя	Корсчет КО отправителя не соответствует по "Справочнику БИК РФ" указанному в платежном документе БИК КО или содержит недопустимые символы
33	Недопустимое значение корсчета отправителя	В качестве БИК отправителя указан БИК учреждения ЦБ РФ при непустом значении корсчета или указан БИК КО при пустом значении корсчета

34	Некорректный получателя БИК	БИК получателя (КО или учреждения ЦБ РФ) ЭПД содержит недопустимые символы, или не найден в "Справочнике БИК РФ", или не соответствует БИК ГРКЦ в служебной записи
35	Некорректный корсчет получателя	Корсчет КО получателя не соответствует по "Справочнику БИК РФ" указанному в платежном документе БИК КО или содержит недопустимые символы
36	Недопустимое значение корсчета получателя	В качестве БИК получателя указан БИК учреждения ЦБ РФ при непустом значении корсчета или указан БИК КО при пустом значении корсчета
37	РКЦ плательщика - не участник МЭР	РКЦ, обслуживающий КО плательщика, не является участником МЭР в соответствии с установленным признаком в "Справочнике БИК РФ"
38	РКЦ получателя - не участник МЭР	РКЦ, обслуживающий КО получателя, не является участником МЭР в соответствии с установленным признаком в "Справочнике БИК РФ"
39	У КО получателя - отозвана лицензия	1. Примечание по подтверждению: подлежит контролю на допустимость операции по счету КО получателя. 2. Примечание по возвращаемому платежу: недопустимая операция по счету КО получателя.
	(введено Указанием ЦБ РФ от	11.04.2000 N 775-У)
40	Несуществующий корсчет КО получателя в ГРКЦ или РКЦ	Корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (филиала) указан в Справочнике БИК РФ, но отсутствует в ГРКЦ или РКЦ
	(введено Указанием ЦБ РФ от	13.12.2001 N 1067-У)
41	Некорректный ключевой разряд в лицевом счете отправителя	Ошибка при контроле ключа в лицевом счете отправителя
42	Недопустимый символ в лицевом счете отправителя	Лицевой счет отправителя содержит недопустимый символ
43	Недопустимый номер БС второго порядка лицевого счета отправителя	Лицевой счет отправителя содержит недопустимый балансовый счет второго порядка
44	Недопустимое значение лицевого счета отправителя	При указанном в электронном документе БИК учреждения ЦБ РФ отправителя - пустое значение лицевого счета отправителя
45	Некорректный ключевой разряд в лицевом счете получателя	Ошибка при контроле ключа в лицевом счете получателя

46	Недопустимый символ в лицевом счете получателя	Лицевой счет получателя содержит недопустимый символ
47	Недопустимый номер БС второго порядка лицевого счета получателя	Лицевой счет получателя содержит недопустимый балансовый счет второго порядка
48	Недопустимое значение лицевого счета получателя	При указанном в электронном документе БИК учреждения ЦБ РФ отправителя - пустое значение лицевого счета получателя
49	Несуществующий лицевой счет получателя в ГРКЦ или РКЦ	Лицевой счет получателя отсутствует в балансе ГРКЦ или РКЦ (при централизованной обработке)

2 - 4. Не подлежат публикации.

5. В состав символов, недопустимых в текстовых реквизитах электронных платежных документов, включены символы, имеющие следующие ASCII - коды: 0 - 31, 127, 176 - 223, 240 - 255.

Приложения 12 - 13. Не подлежат публикации.

Приложение 14
к Положению Банка России
"О межрегиональных электронных расчетах,
осуществляемых через расчетную сеть
Банка России"
от 23.06.98 N 36-П

**ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ,
ВКЛЮЧАЕМЫЕ В ДОГОВОР НА ВЫПОЛНЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ
ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ ИЛИ В ДОПОЛНЕНИЕ К ДОГОВОРУ
О КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЯХ**

Исключено. - Указание ЦБ РФ от 25.09.2000 N 830-У.
