

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ

от 24 декабря 2012 г. N 2945-У

О ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРИМЕНЕНИЯ БАНКОВСКОГО ОРДЕРА

Настоящее Указание на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 декабря 2012 года N 26) устанавливает следующий порядок составления и применения банковского ордера.

1. Банковский ордер является распоряжением о переводе денежных средств и может применяться Банком России, кредитной организацией (далее при совместном упоминании - банк) в порядке, предусмотренном банком, при осуществлении операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытому в этом банке, в случаях, если плательщиком или получателем средств является банк, составляющий банковский ордер, а также в случаях осуществления кредитной организацией операций по счетам (за исключением перевода денежных средств с банковского счета на банковский счет) одного клиента (владельца счета), открытым в кредитной организации, составляющей банковский ордер.

2. Банковский ордер составляется банком в электронном виде или на бумажном носителе.

Перечень и описание реквизитов банковского ордера приведены в приложении 1 к настоящему Указанию. Форма банковского ордера на бумажном носителе приведена в приложении 2 к настоящему Указанию. Номера реквизитов банковского ордера приведены в приложении 3 к настоящему Указанию.

Допускается включение в банковский ордер дополнительных реквизитов, не предусмотренных настоящим Указанием, перечень которых устанавливается банком.

3. Форма банковского ордера на бумажном носителе не должна превышать лист формата А4. В случае если корреспондирующие счета и суммы по счетам не могут быть размещены на одном листе формата А4, применяется многостраничная форма банковского ордера.

Порядок формирования многостраничной формы банковского ордера, подписания, нумерации страниц с указанием в банковском ордере общего количества страниц устанавливается банком.

4. Банковский ордер может быть использован при осуществлении операций, по которым один счет клиента или банка-плательщика (получателя средств) корреспондирует с несколькими счетами банка или клиентов - получателей средств (плательщиков). В этом случае соответствующие наименования и номера счетов плательщиков (получателей средств) и суммы по ним указываются отдельными строками.

5. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, исполнения, в том числе частичного исполнения, банковского ордера в электронном виде и на бумажном носителе, помещения его в очередь не исполненных в срок распоряжений определяется банком при осуществлении операций в валюте Российской Федерации с учетом требований Положения Банка России от 19 июня 2012 года N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года N 24667 ("Вестник Банка России" от 28 июня 2012 года N 34) (далее - Положение Банка России N 383-П).

При частичном исполнении банковского ордера платежным ордером информация, указанная в свободных реквизитах банковского ордера, переносится в реквизит "Назначение платежа" платежного ордера в порядке, установленном банком.

6. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

7. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 11 декабря 2009 года N 2360-У "О порядке составления и применения банковского ордера", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2009 года N 15812 ("Вестник Банка России" от 30 декабря 2009 года N 78).

8. До 1 апреля 2013 года в банковском ордере указываются даты, включая даты исполнения, суммы в соответствующих реквизитах в порядке, установленном банком.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
С.М.ИГНАТЬЕВ

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 24 декабря 2012 года N 2945-У
"О порядке составления и
применения банковского ордера"

ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ БАНКОВСКОГО ОРДЕРА

Номер реквизита	Наименование	Значение
1	2	3
1	БАНКОВСКИЙ ОРДЕР	Наименование распоряжения. Указывается в банковском ордере на бумажном носителе.
2	0401067	Номер формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации - ОК 011-93, класс "Унифицированная система банковской документации".

		Указывается в банковском ордере на бумажном носителе.
3	N	Номер банковского ордера. Указывается номер банковского ордера цифрами, который должен быть отличен от нуля.
4	Дата	Дата составления банковского ордера. Указываются в банковском ордере на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, в банковском ордере в электронном виде - цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры).
6	Сумма прописью	Сумма платежа прописью. Указывается в банковском ордере на бумажном носителе с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью, при этом наименование валюты в соответствующем падеже не сокращается, дробная часть указывается цифрами. Если сумма платежа прописью выражена в целых единицах, то дробную часть можно не указывать, при этом в реквизите "Сумма" указываются сумма платежа и знак равенства "=".
7	Сумма	Сумма платежа цифрами. В банковском ордере на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, целая единица отделяется от дробной части знаком тире "-", дробная часть указывается двумя знаками. Если сумма платежа цифрами выражена в целых единицах, то дробную часть можно не указывать, в этом случае указываются сумма

		<p>платежа и знак равенства "=", при этом в реквизите "Сумма прописью" указывается сумма платежа в целых единицах.</p> <p>В банковском ордере в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном банком.</p> <p>При наличии нескольких счетов плательщиков или получателей средств по каждому счету соответствующая сумма цифрами указывается отдельными строками.</p>
7а	Свободный реквизит	Справочно указывается цифрами сумма иностранной валюты, количество драгоценного металла.
8	Плательщик	<p>Для юридических лиц 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>При наличии нескольких счетов плательщиков наименования плательщиков указываются в отдельных строках.</p>
9	Сч. N	<p>Номер счета плательщика.</p> <p>Если плательщиком является клиент, указывается номер его банковского счета, счета по вкладу (депозиту), в случае если плательщиком является банк, - номер</p>

		<p>лицевого счета, открытый в этом банке, соответствующий характеру операции, сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, или правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России.</p> <p>В случаях списания денежных средств с нескольких счетов их номера проставляются в отдельных строках, по которым в реквизите 8 указаны наименования плательщиков, соответствующие данным счетам, при этом в реквизите 17 должен быть указан только один номер счета с указанием соответствующего ему наименования получателя средств в реквизите 16.</p>
16	Получатель	<p>Для юридических лиц указывается полное или сокращенное наименование, для физических лиц - полностью 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>При наличии нескольких счетов получателей средств наименования получателей средств указываются в отдельных строках.</p>
17	Сч. N	<p>Номер счета получателя средств.</p> <p>Если получателем средств является клиент, указывается номер его банковского счета,</p>

		<p>счета по вкладу (депозиту), в случае если получателем средств является банк, – номер лицевого счета, открытый в этом банке, соответствующий характеру операции, сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, или правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России.</p> <p>В случаях зачисления денежных средств на несколько счетов их номера проставляются в отдельных строках, по которым в реквизите 16 указаны наименования получателей средств, соответствующие данным счетам, при этом в реквизите 9 должен быть указан только один номер счета с указанием соответствующего ему наименования плательщика в реквизите 8.</p>
18	Вид оп.	<p>Вид операции.</p> <p>Указывается шифр 17 в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, или правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России.</p>
21	Очер. плат.	<p>Очередность платежа.</p> <p>Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с федеральным законом.</p>
24	Назначение платежа	<p>Указывается содержание операции, в случаях, установленных банком, приводится ссылка на документы (наименование, номер, дата), в соответствии с</p>

		<p>которыми составлен банковский ордер.</p> <p>В банковском ордере в электронном виде назначение платежа может быть указано в виде условного обозначения (буквенного, цифрового, буквенно-цифрового кода), перечень и расшифровку которого устанавливает банк.</p>
25	Свободный реквизит	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком.
26	Свободный реквизит	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком.
27	Свободный реквизит	Указываются реквизиты, позволяющие однозначно идентифицировать банковский ордер в электронном виде.
28	Свободный реквизит	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком.
29	Свободный реквизит	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком.
45	Отметки банка подписи	<p>Банковский ордер подписывается лицами, наделенными правом первой или второй подписи для его подписания.</p> <p>Банковский ордер в электронном виде при осуществлении операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте подписывается в порядке, предусмотренном пунктом 1.24 Положения Банка России N 383-П.</p> <p>В банковском ордере на бумажном носителе проставляются штамп банка</p>

		и подписи уполномоченных лиц банка. В банковском ордере в электронном виде и на бумажном носителе банк указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита "Дата".
--	--	--

Примечания.

1. Дополнительные реквизиты располагаются после свободных реквизитов 28, 29.
2. Ф.И.О. указываются в именительном падеже.
3. Порядок указания значений реквизитов 3 "N", 6 "Сумма прописью", 7 "Сумма", 7a "Свободный реквизит", 24 "Назначение платежа" в случае формирования банковского ордера в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания устанавливается банком.
4. Максимальное количество символов в реквизитах банковского ордера в электронном виде устанавливается банком при осуществлении операций в валюте Российской Федерации с учетом приложения 11 к Положению Банка России N 383-П.

Приложение 2
 к Указанию Банка России
 от 24 декабря 2012 года № 2945-У
 “О порядке составления
 и применения банковского
 ордера”

0401067

БАНКОВСКИЙ ОРДЕР №

_____ Дата

Сумма прописью			Вид оп.	
			Очер. плат.	
Плательщик		Сч. №	Сумма	
.....			
Получатель		Сч. №		
.....			
Назначение платежа				
			Отметки банка	
			подписи	

