

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

3 октября 2002 г. N 2-П

ПОЛОЖЕНИЕ О БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТАХ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(в ред. Указаний Банка России от 03.03.2003 N 1256-У,
от 11.06.2004 N 1442-У, от 02.05.2007 N 1823-У,
от 22.01.2008 N 1964-У, от 13.05.2011 N 2634-У)

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Настоящее Положение разработано в соответствии с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410; N 34, ст. 4025; 1997, N 43, ст. 4903; 1999, N 51, ст. 6228), Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790), Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459; N 28, ст. 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33 (часть I), ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093) и иными федеральными законами Российской Федерации, регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов.

Настоящее Положение не распространяется на **порядок** осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц.

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета) (далее в зависимости от необходимости - счета или счет), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

- 1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- 2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- 3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
- 4) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором между банком и клиентом.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями настоящего Положения, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между Банком России или кредитными организациями и их клиентами.

Порядок оформления, приема, обработки электронных платежных документов и осуществления расчетных операций с их использованием регулируется отдельными нормативными актами Банка России, за исключением случаев, указанных в настоящем Положении, и заключаемыми между Банком России или кредитными организациями и их клиентами договорами, определяющими порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством.

Ограничение прав владельца счета на распоряжение находящимися на нем денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Часть I. О ФОРМАХ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ И ПОРЯДКЕ ИХ ПРИМЕНЕНИЯ

Глава 1. ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ И УСЛОВИЯ ИХ ПРИМЕНЕНИЯ

1.1. Настоящая часть Положения регулирует осуществление безналичных расчетов по счетам в формах, установленных **законодательством**, а также определяет форматы и порядок заполнения используемых расчетных документов.

1.2. Настоящая часть Положения распространяется на следующие формы безналичных расчетов:

- а) расчеты платежными поручениями;
- б) расчеты по аккредитиву;
- в) расчеты чеками;
- г) расчеты по инкассо.

1.3. Формы безналичных расчетов применяются клиентами кредитных организаций (филиалов), учреждений и подразделений расчетной сети Банка России (далее - банки, за исключением прямого указания в тексте только на кредитные организации (филиалы) или учреждения и подразделения расчетной сети Банка России), а также самими банками.

1.4. Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (далее - основной договор).

В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.

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

1.6. Настоящая часть Положения распространяется на порядок осуществления операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций и их филиалов в части, затрагивающей применение форм безналичных расчетов.

1.7. Настоящая часть Положения не затрагивает отношения между взыскателями, являющимися органами, выполняющими контрольные функции и осуществляющими взыскание в соответствии с законодательством, и фактическими получателями средств при взыскании денежных средств в их пользу.

Глава 2. РАСЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ПОРЯДОК ИХ ЗАПОЛНЕНИЯ, ПРЕДСТАВЛЕНИЯ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА

2.1. Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов.

2.2. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

- распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
- распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

2.3. При осуществлении безналичных расчетов в формах, предусмотренных в [пункте 1.2](#) настоящей части Положения, используются следующие расчетные документы:

- а) платежные поручения;
- б) аккредитивы;
- в) чеки;
- г) платежные требования;
- д) инкассовые поручения.

2.4. **Расчетные документы** на бумажном носителе оформляются на бланках документов, включенных в Общероссийский классификатор управленческой документации (далее - **ОКУД**) ОК 011-93 (класс "Унифицированная система банковской документации"). Форматы расчетных документов приведены в [приложениях 1, 5, 9, 13](#) к настоящему Положению.

2.5. Бланки расчетных документов изготавливаются в типографии или с использованием электронно-вычислительных машин.

2.6. Допускается использование копий бланков расчетных документов, полученных на множительной технике, при условии, если копирование производится без искажений.

2.7. Размеры полей бланков расчетных документов указаны в [приложениях 2, 6, 10, 14](#) к настоящему Положению. Отклонения от установленных размеров могут составлять не более 5 мм при условии сохранения их расположения и размещения бланков расчетных документов на листе формата А4. Обратные стороны бланков расчетных документов должны оставаться чистыми.

2.8. Расчетные документы на бумажном носителе заполняются с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета, за исключением **чеков**, которые заполняются ручками с пастой, чернилами черного, синего или фиолетового цвета (допускается заполнение чеков на пишущей машинке шрифтом черного цвета). Подписи на расчетных документах проставляются ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. Оттиск печати и оттиск штампа банка, проставляемые на расчетных документах, должны быть четкими.

2.9. Поля, отведенные для проставления значений каждого из реквизитов в расчетных документах, обозначены номерами в [приложениях 3, 7, 11, 15](#) к настоящему Положению.

При заполнении расчетных документов не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их проставления. Значения реквизитов должны читаться без затруднения.

Подписи, печати и штампы должны проставляться в предназначенных для них полях бланков расчетных документов.

2.10. **Расчетные документы** должны содержать следующие реквизиты (с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов):

- а) наименование расчетного документа и код формы по **ОКУД** ОК 011-93;
- б) номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;
- в) вид платежа;
- г) наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО);
(в ред. [Указания](#) Банка России от 22.01.2008 N 1964-У)
- д) наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

е) наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

ж) наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

КонсультантПлюс: примечание.

С 1 января 2004 года в случае реализации работ (услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, налогоплательщиками - иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, уплата НДС производится налоговыми агентами отдельным платежным поручением одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким налогоплательщикам.

При непредоставлении поручения на уплату НДС банк, обслуживающий налогового агента, не вправе принимать от него поручение на перевод денежных средств в пользу указанных лиц (пункт 4 [статьи 174](#) Налогового кодекса РФ).

з) назначение платежа. Налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается). Особенности указания назначения платежа применительно к отдельным видам расчетных документов регулируются соответствующими главами и пунктами Положения;

и) сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;

к) очередность платежа;

л) вид операции в соответствии с [правилами](#) ведения бухгалтерского учета в Банке России и кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;

м) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Поля "Плательщик", "Получатель", "Назначение платежа", "ИНН" (ИНН плательщика), "ИНН" (ИНН получателя), а также поля 101 - 110 в расчетных документах на перечисление и взыскание налоговых и иных обязательных платежей заполняются с учетом [требований](#), установленных Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, Министерством финансов Российской Федерации и Государственным таможенным комитетом Российской Федерации в нормативных правовых актах, принятых совместно или по согласованию с Банком России.

(в ред. [Указания](#) Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

Порядок заполнения значений реквизитов расчетных документов приведен в [приложениях 4, 8, 12, 16](#) к настоящему Положению.

Поля, реквизиты которых не имеют значений, остаются незаполненными.

2.11. Исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в расчетных документах не допускаются.

2.12. Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки.

2.13. Расчетные документы предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов. Все экземпляры расчетного документа должны быть заполнены идентично.

Второй и последующие экземпляры расчетных документов могут быть изготовлены с использованием копировальной бумаги, множительной техники или электронно-вычислительных машин.

2.14. Расчетные документы [принимаются](#) банками к исполнению при наличии на первом экземпляре (кроме чеков) двух подписей (первой и второй) лиц, имеющих право подписывать расчетные документы, или одной подписи (при отсутствии в штате организации лица, которому может быть предоставлено право второй подписи) и оттиска печати (кроме чеков), заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати. По операциям, осуществляемым филиалами, представительствами, отделениями от имени юридического лица, расчетные документы подписываются лицами, уполномоченными этим юридическим лицом.

В рамках применяемых форм безналичных расчетов допускается использование аналогов собственноручной подписи в соответствии с требованиями [законодательства](#) и [нормативных актов](#) Банка России.

2.15. Расчетные документы принимаются банками к исполнению независимо от их суммы.

2.16. При приеме банком расчетных документов осуществляется их проверка в соответствии с требованиями, установленными [правилами](#) ведения бухгалтерского учета и настоящей частью Положения, а также контроль на наличие в расчетных документах информации о плательщике, установленной законодательством. Расчетные документы, в которых указана информация в поле 101, подлежат проверке на обязательное указание информации в полях 102 - 110. Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат.

(в ред. Указаний Банка России от 03.03.2003 [N 1256-У](#), от 22.01.2008 [N 1964-У](#))

Списание банком денежных средств со счета производится на основании первого экземпляра расчетного документа.

2.17. Плательщики вправе отозвать свои [платежные поручения](#), получатели средств (взыскатели) - расчетные документы, принятые банком в порядке расчетов по [инкассо](#) (платежные требования, инкассовые поручения), не оплаченные из-за недостаточности средств на счете клиента и помещенные в картотеку по внебалансовому счету [N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок"](#).

Неисполненные расчетные документы могут быть отозваны из картотеки в полной сумме, частично исполненные - в сумме остатка.

Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

2.18. Отзыв расчетных документов осуществляется на основании представленного в банк заявления клиента, составленного в двух экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика или получателя средств (взыскателя).

Оба экземпляра заявления на отзыв подписываются от имени клиента лицами, имеющими право подписи расчетных документов, заверяются оттиском печати и представляются в банк, обслуживающий плательщика, - по платежным поручениям или получателя средств (взыскателя) - по платежным требованиям и инкассовым поручениям. Один экземпляр заявления на отзыв помещается в документы дня банка, второй возвращается клиенту в качестве расписки в получении заявления на отзыв.

Банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя), осуществляет отзыв платежных требований и [инкассовых поручений](#) путем направления в банк плательщика письменного заявления, составленного на основании заявления клиента.

2.19. Отозванные платежные поручения возвращаются банками плательщикам; расчетные документы, полученные в порядке расчетов по [инкассо](#), - получателям средств (взыскателям) после их поступления от банков, обслуживающих плательщиков.

2.20. Возврат расчетных документов из картотеки по внебалансовому счету [N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок"](#) в случае закрытия счета клиента осуществляется в следующем порядке.

Платежные поручения возвращаются плательщику.

Расчетные документы, поступившие в банк в порядке расчетов по [инкассо](#), возвращаются получателям средств (взыскателям) через обслуживающий их банк с указанием даты закрытия счета.

При возврате расчетных документов банком составляется их описание, подлежащая хранению вместе с юридическим делом клиента, счет которого закрывается.

При невозможности возврата платежных требований и инкассовых поручений в случае ликвидации банка получателя (взыскателя) или отсутствия информации о местонахождении получателя средств (взыскателя) они подлежат хранению вместе с юридическим делом клиента, счет которого закрывается.

2.21. При возврате принятых, но не исполненных по тем или иным причинам расчетных документов отметки банков, подтверждающие их прием к исполнению, перечеркиваются соответствующим банком. На оборотной стороне первого экземпляра платежного требования и инкассового поручения делается отметка о причине возврата, проставляются дата возврата, штамп банка, а также подписи ответственного исполнителя и контролирующего работника. В журнале регистрации платежных требований и инкассовых поручений делается запись с указанием даты возврата.

Глава 3. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

3.1. **Платежным поручением** является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

3.2. Платежными поручениями могут производиться:

- а) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- б) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- в) перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;
- г) перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

3.3. В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

3.4. **Платежное поручение** составляется на бланке формы 0401060 (**приложение 1** к настоящему Положению).

3.5. Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

После проверки правильности заполнения и оформления платежных поручений на всех экземплярах (кроме последнего) принятых к исполнению платежных поручений в поле "Поступ. в банк плат." ответственным исполнителем банка проставляется дата поступления в банк платежного поручения. Последний экземпляр платежного поручения, в котором в поле "Отметки банка" проставляются штамп банка, дата приема и подпись ответственного исполнителя, возвращается плательщику в качестве подтверждения приема платежного поручения к исполнению.

(абзац введен **Указанием** Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

3.6. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок". При этом на лицевой стороне в правом верхнем углу всех экземпляров платежного поручения проставляется отметка в произвольной форме о помещении в картотеку с указанием даты. Оплата платежных поручений производится по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

3.7. Допускается частичная оплата платежных поручений из картотеки по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок".

При частичной оплате платежного поручения банком используется платежный ордер формы 0401066 (**приложение 17** к настоящему Положению). Порядок его изготовления и заполнения соответствует общему порядку изготовления и заполнения бланков расчетных

документов. Формат платежного ордера, размеры и нумерация полей, отведенных для проставления значений каждого из реквизитов, и их описание приведены в [приложениях 18 - 20](#) к настоящему Положению.

При оформлении платежного ордера на частичную оплату на всех его экземплярах в [поле "Отметки банка"](#) проставляются штамп банка, дата, а также подпись ответственного исполнителя банка. Первый экземпляр платежного ордера на частичную оплату также заверяется подписью контролирующего работника банка.

На лицевой стороне частично оплачиваемого платежного поручения в верхнем правом углу делается отметка "Частичная оплата". Запись о частичном платеже (порядковый номер частичного платежа, номер и дата платежного ордера, сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись) выполняется ответственным исполнителем банка на оборотной стороне платежного поручения.

При осуществлении частичной оплаты по платежному поручению первый экземпляр платежного ордера, которым произведена оплата, помещается в документы дня банка, последний экземпляр платежного ордера служит приложением к выписке из лицевого счета плательщика.

При осуществлении последней частичной оплаты по платежному поручению первый экземпляр платежного ордера, которым был произведен этот платеж, вместе с первым экземпляром оплачиваемого платежного поручения помещается в документы дня. Оставшиеся экземпляры платежного поручения выдаются клиенту одновременно с последним экземпляром платежного ордера, прилагаемым к выписке из лицевого счета.

3.8. При оплате платежного поручения на всех экземплярах расчетного документа в поле "[Списано со сч. плат.](#)" проставляется дата списания денежных средств со счета плательщика (при частичной оплате - дата последнего платежа), в поле "[Отметки банка](#)" проставляются штамп банка и подпись ответственного исполнителя.

(п. 3.8 введен [Указанием](#) Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

3.9. Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении [платежного поручения](#) не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета.

Глава 4. РАСЧЕТЫ ПО АККРЕДИТИВАМ

(в ред. [Указания](#) Банка России от 11.06.2004 N 1442-У)

4.1. При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (далее - банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (далее - исполняющий банк) произвести такие платежи. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Аккредитив обособлен и независим от основного договора.

4.2. Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:
покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

При открытии непокрытого (гарантированного) [аккредитива](#) банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по непокрытому (гарантированному)

аккредитиву, а также порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву банком-эмитентом исполняющему банку определяется соглашением между банками. Порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву плательщиком банку-эмитенту определяется в договоре между плательщиком и банком-эмитентом.

В случае изменения условий или отмены отзывного аккредитива банк-эмитент обязан направить соответствующее уведомление получателю средств не позже рабочего дня, следующего за днем изменения условий или отмены аккредитива.

Условия безотзывного аккредитива считаются измененными или безотзывный аккредитив считается отмененным с момента получения исполняющим банком согласия получателя средств. Частичное принятие изменений условий безотзывного аккредитива получателем средств не допускается.

По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден исполняющим банком с принятием на себя обязательства, дополнительного к обязательству банка-эмитента, произвести платеж получателю средств по представлении им документов, соответствующих условиям аккредитива (подтвержденный аккредитив). Условия подтвержденного аккредитива считаются измененными или аккредитив считается отмененным с момента получения банком-эмитентом согласия исполняющего банка, подтвердившего аккредитив, и получателя средств.

4.3. Об открытии аккредитива и его условиях банк-эмитент сообщает получателю средств через исполняющий банк либо через банк получателя средств с согласия последнего.

4.4. Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке.

4.5. Передача документов об открытии аккредитива и его условиях, о подтверждении аккредитива, об изменении условий аккредитива или его закрытии, а также о согласии банка на принятие (отказе в принятии) представленных документов может осуществляться банками с использованием любых средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя документа.

4.6. Размер и порядок оплаты услуг банков при расчетах по аккредитивам регулируются условиями договоров, заключаемых с клиентами, и соглашениями между банками, участвующими в расчетах по аккредитивам.

Глава 5. ПОРЯДОК РАБОТЫ С АККРЕДИТИВАМИ В БАНКЕ-ЭМИТЕНТЕ

(в ред. [Указания](#) Банка России от 11.06.2004 N 1442-У)

5.1. При [расчетах по аккредитиву](#) плательщик представляет в банк-эмитент два экземпляра заявления на открытие аккредитива, в котором поручает банку-эмитенту открыть аккредитив. Форму заявления на открытие аккредитива банк-эмитент разрабатывает самостоятельно. В заявлении на открытие аккредитива указываются сведения, соответствующие реквизитам, предусмотренным в [пункте 2.10](#) настоящей части Положения, а также следующие сведения:

- наименование банка-эмитента;
- наименование банка - получателя средств;
- наименование исполняющего банка;
- вид аккредитива (отзывный или безотзывный);
- условие оплаты аккредитива;
- перечень и характеристика документов, представляемых получателем средств, и требования к оформлению указанных документов;
- дата закрытия аккредитива, период представления документов;
- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузоотправитель, грузополучатель, место назначения груза.

5.2. На основании заявления на открытие аккредитива банк-эмитент составляет аккредитив на бланке формы 0401063 (приложение 5 к настоящему Положению). При большом перечне документов, подлежащих указанию в аккредитиве, может составляться приложение к аккредитиву в произвольной форме, на которое делается ссылка в аккредитиве и которое является неотъемлемой частью аккредитива.

Для осуществления расчетов по покрытому (депонированному) аккредитиву в аккредитиве указывается номер счета, открытого исполняющим банком для осуществления расчетов по аккредитиву. Указанный счет открывается по запросу банка-эмитента, составленному в произвольной форме на основании заявления на открытие аккредитива. Номер указанного счета доводится исполняющим банком до сведения банка-эмитента, а банком-эмитентом - до сведения плательщика.

5.3. Если исполняющим банком является банк, не обслуживающий получателя средств, в поле "N сч. получателя" аккредитива указываются реквизиты банка, обслуживающего получателя средств, и номер счета получателя средств.

5.4. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива поле "Счет N (40901)" в аккредитиве не заполняется.

5.5. В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщиком представляется в банк-эмитент соответствующее распоряжение. В соответствии с указанным распоряжением банк-эмитент направляет в исполняющий банк сообщение об изменении условий или отмене аккредитива. Указанное распоряжение плательщика, сообщение банка-эмитента об изменении условий или отмене аккредитива могут направляться в виде документа на бумажном носителе, составленного в произвольной форме и оформленного подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати, или в виде документа в электронной форме в соответствии с условиями договора между плательщиком и банком-эмитентом (для указанного распоряжения плательщика) либо соглашения между банком-эмитентом и исполняющим банком (для сообщения банка-эмитента об изменении условий или отмене аккредитива исполняющему банку).

Получатель средств может быть уведомлен об изменении условий или отмене аккредитива банком-эмитентом через исполняющий банк либо через банк получателя средств.

Перечисление денежных средств в исполняющий банк в целях увеличения суммы покрытого (депонированного) аккредитива осуществляется платежным поручением банка-эмитента, составляемым на основании распоряжения плательщика об увеличении суммы аккредитива. При этом в качестве номера счета получателя указывается номер счета, проставленный в поле "Сч. N (40901)" аккредитива при его открытии, а в поле "Назначение платежа" платежного поручения включаются данные, позволяющие идентифицировать аккредитив, в том числе дата и номер аккредитива.

Порядок увеличения суммы непокрытого (гарантированного) аккредитива определяется по соглашению между банком-эмитентом и исполняющим банком.

5.6. При получении от исполняющего банка документов по аккредитиву банк-эмитент проверяет соответствие представленных документов и их реквизитов условиям аккредитива на основании самих документов (далее - проверка по внешним признакам). Срок проверки документов не должен превышать семи рабочих дней, следующих за днем получения документов, если иное не предусмотрено соглашением между банком-эмитентом и исполняющим банком.

При установлении несоответствия документов по внешним признакам условиям аккредитива банк-эмитент вправе отказать в их принятии либо предварительно запросить плательщика о возможности принятия указанных документов. При отказе в принятии указанных документов банк-эмитент обязан уведомить об этом банк, от которого получены документы, или получателя средств, указав в уведомлении на расхождения, являющиеся причиной отказа.

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).

5.7. Банк-эмитент обязан не позже рабочего дня, следующего за днем возврата суммы неиспользованного остатка либо суммы уменьшенного или отмененного покрытого (депонированного) аккредитива, зачислить соответствующую сумму на счет плательщика, с которого были списаны денежные средства в счет покрытия по аккредитиву.

Глава 6. ПОРЯДОК РАБОТЫ С АККРЕДИТИВАМИ В ИСПОЛНЯЮЩЕМ БАНКЕ

(в ред. [Указания](#) Банка России от 11.06.2004 N 1442-У)

6.1. Исполняющий банк незамедлительно сообщает о поступлении [аккредитива](#) получателю средств согласованным с ним способом с последующим письменным подтверждением в произвольной форме не позже рабочего дня, следующего за днем поступления аккредитива от банка-эмитента. Если исполняющий банк не является банком, обслуживающим получателя средств, исполняющий банк вправе сообщить получателю средств о поступлении аккредитива через банк получателя средств.

6.2. При сомнении в правильности указания реквизитов в аккредитиве исполняющий банк вправе направить запрос в произвольной форме в банк-эмитент. Уточнение реквизитов в аккредитиве производится в пределах срока действия аккредитива. При этом исполняющий банк может предварительно уведомить получателя средств или банк, обслуживающий получателя средств, об открытии аккредитива в пользу получателя средств.

6.3. Для получения денежных средств по [аккредитиву](#) получатель средств представляет в исполняющий банк четыре экземпляра реестра счетов формы 0401065 ([приложение 21](#) к настоящему Положению) и предусмотренные условиями аккредитива документы. Первый экземпляр реестра счетов оформляется подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати. Если исполняющий банк является банком, обслуживающим получателя средств, в строках "Исполняющий банк" и "Банк получателя" реестра счетов проставляются одинаковые реквизиты. Если исполняющий банк не является банком, обслуживающим получателя средств, в строке "Исполняющий банк" реестра счетов проставляются реквизиты банка, в который получателем средств представляются документы по аккредитиву. Реестр счетов (в установленном настоящим пунктом количестве экземпляров) и предусмотренные условиями аккредитива документы должны быть представлены в указанный в аккредитиве период, но в пределах срока действия аккредитива. Четвертый экземпляр реестра счетов оформляется оттиском штампа банка, датой получения документов и подписью бухгалтерского работника и служит распиской в получении документов.

Исполняющий банк обязан проверить по внешним признакам соответствие документов условиям [аккредитива](#), а также правильность оформления реестра счетов. Срок проверки документов не должен превышать семи рабочих дней, следующих за днем получения документов, если иное не предусмотрено соглашением между банком-эмитентом и исполняющим банком.

При установлении соответствия указанных документов условиям аккредитива и правильности оформления реестра счетов исполняющим банком производится платеж по аккредитиву. На всех принятых банком экземплярах реестра счетов проставляются штамп банка, дата приема и подпись бухгалтерского работника. При исполнении [отзывного аккредитива](#) исполняющий банк производит платеж в полной сумме, если к моменту представления документов он не получил от банка-эмитента распоряжения об отмене

аккредитива, в части суммы аккредитива - при получении от банка-эмитента распоряжения об уменьшении суммы аккредитива.

При установлении несоответствия указанных документов по внешним признакам условиям аккредитива исполняющий банк вправе **отказать** в их принятии, незамедлительно уведомив об этом получателя средств и банк-эмитент и указав на расхождения, являющиеся причиной отказа. Получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные аккредитивом, до истечения срока его действия.

6.4. При платеже по аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов, зачисляется (перечисляется) на счет получателя средств платежным поручением исполняющего банка. Первый экземпляр платежного поручения вместе с первым экземпляром реестра счетов помещается в документы дня банка в качестве основания списания денежных средств со счета, предназначенного для учета сумм по покрытому (депонированному) аккредитиву, или основания списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке, по непокрытому (гарантированному) аккредитиву.

Исполняющий банк направляет банку-эмитенту второй экземпляр реестра счетов с приложением требуемых условиями аккредитива документов, а также третий экземпляр реестра счетов для использования в банке-эмитенте и для вручения плательщику.

6.5. Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица, последнее обязано представить исполняющему банку либо доверенность, выданную плательщиком (если уполномоченным является физическое лицо), либо копию договора (если уполномоченным лицом является организация).

Уполномоченное плательщиком лицо на всех экземплярах бланков реестра счетов заполняет следующие реквизиты:

"Акцептован за счет аккредитива от _____ N _____
(дата)
Уполномоченным _____
(Ф.И.О., паспортные данные физического лица
или наименование организации)
Наименование организации-плательщика _____
Подпись _____ М.П. Дата _____".

6.6. **Заккрытие** аккредитива в исполняющем банке производится:

по истечении срока действия аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);

при отказе получателем средств от использования аккредитива (в полной сумме или в ее части) до истечения срока его действия, если это допускается условиями аккредитива, путем направления заявления о закрытии аккредитива исполняющему банку. Условиями аккредитива может быть предусмотрено получение согласия плательщика и (или) банка-эмитента на отказ от использования аккредитива получателем средств. Отказ от использования подтвержденного аккредитива возможен с согласия подтверждающего банка;

при отзыве аккредитива (в полной сумме или в ее части) банком-эмитентом, в том числе по требованию плательщика либо после получения согласия получателя средств по безотзывному аккредитиву.

При отзыве покрытого (депонированного) аккредитива в части суммы аккредитива на лицевой стороне аккредитива бухгалтерским работником исполняющего банка проставляется отметка "Частичный отзыв", сумма, обозначенная цифрами, обводится и проставляется новая сумма. На оборотной стороне покрытого (депонированного) аккредитива производится запись о размере возвращаемой суммы и дате возврата, которая заверяется подписью бухгалтерского работника с указанием фамилии, а также штампом банка.

Возврат суммы банку-эмитенту по покрытому (депонированному) аккредитиву осуществляется исполняющим банком платежным поручением одновременно с закрытием

аккредитива по истечении срока действия аккредитива или в день представления документа, служащего основанием для закрытия аккредитива.

Порядок отзыва непокрытого (гарантированного) аккредитива устанавливается соглашением между банком-эмитентом и исполняющим банком.

О закрытии аккредитива исполняющий банк должен направить в банк-эмитент уведомление, составленное в произвольной форме и оформленное оттиском штампа банка, датой составления и подписью бухгалтерского работника.

Глава 7. РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ

7.1. **Чек** - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

7.2. Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются частью второй Гражданского **кодекса** Российской Федерации, а в части, им не урегулированной, - другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

7.3. Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя.

7.4. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате.

7.5. Представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате.

7.6. Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется **законодательством**.

7.7. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и учитываются в банках на внебалансовом счете N 91207 "Бланки строгой отчетности".

7.8. Хранение бланков чеков банками осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

7.9. Для осуществления безналичных расчетов могут применяться чеки, выпускаемые кредитными организациями.

7.10. Чеки кредитных организаций могут использоваться клиентами кредитной организации, выпускающей эти чеки, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений.

7.11. Чеки, выпускаемые кредитными организациями, не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России.

7.12. Чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные частью второй Гражданского **кодекса** Российской Федерации, а также может содержать дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности и налоговым **законодательством**. Форма чека определяется кредитной организацией самостоятельно.

7.13. В случае, когда сфера обращения чеков ограничивается кредитной организацией и ее клиентами, чеки используются на основании договора о расчетах чеками, заключаемого между кредитной организацией и клиентом.

7.14. Чеки, выпускаемые кредитными организациями, могут применяться в межбанковских расчетах на основании договоров, заключаемых с клиентами, и межбанковских соглашений о расчетах чеками в соответствии с внутрибанковскими правилами проведения операций с чеками, разрабатываемыми кредитными организациями и определяющими порядок и условия использования чеков.

7.15. Межбанковское соглашение о расчетах чеками может предусматривать:

- условия обращения чеков при осуществлении расчетов;
- порядок открытия и ведения счетов, на которых учитываются операции с чеками;
- состав, способы и сроки передачи информации, связанной с обращением чеков;
- порядок подкрепления счетов кредитных организаций - участников расчетов;
- обязательства и ответственность кредитных организаций - участников расчетов;
- порядок изменения и расторжения соглашения.

7.16. Внутрибанковские правила проведения операций с чеками, определяющие порядок и условия их использования, должны предусматривать:

- форму чека, перечень его реквизитов (обязательных, дополнительных) и порядок заполнения чека;
- перечень участников расчетов данными чеками;
- срок предъявления чеков к оплате;
- условия оплаты чеков;
- ведение расчетов и состав операций по чекообороту;
- бухгалтерское оформление операций с чеками;
- порядок архивирования чеков.

Глава 8. РАСЧЕТЫ ПО ИНКАССО

8.1. Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (далее - банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по **инкассо** банк-эмитент вправе привлекать другой банк (далее - исполняющий банк).

8.2. Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по **распоряжению** плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

8.3. Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Получатель средств (взыскатель) представляет в банк указанные расчетные документы при реестре переданных на инкассо расчетных документов формы 0401014 (**приложение 22** к настоящему Положению), составляемом в двух экземплярах. В реестр могут включаться по усмотрению получателя средств (взыскателя) платежные требования и (или) инкассовые поручения.

Первый экземпляр реестра оформляется двумя подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати.

Об отказе в удовлетворении заявления об оспаривании второго предложения пункта 8.4 см. **решение** Верховного Суда РФ от 28.02.2005 N ГКПИ04-1620.

8.4. При приеме на инкассо платежных требований, инкассовых поручений ответственный исполнитель банка-эмитента осуществляет проверку соответствия расчетного документа установленной форме бланка, полноты заполнения всех предусмотренных бланком реквизитов, соответствия подписей и печати получателя средств (взыскателя) образцам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также идентичности всех экземпляров расчетных документов. При приеме инкассовых поручений с приложенными исполнительными документами ответственный исполнитель банка обязан проверить соответствие реквизитов расчетного документа (даты и номера исполнительного документа, на который сделана ссылка в расчетном документе, взыскиваемой суммы, наименований, указанных в полях "Плательщик" и "Получатель" расчетного документа) реквизитам исполнительного документа. Наименование, указанное в поле "Получатель" расчетного документа, может не соответствовать наименованию взыскателя в исполнительном документе в случае

взыскания денежных средств судебным приставом-исполнителем на депозитный счет службы судебных приставов.

8.5. После проверки правильности заполнения на всех экземплярах принятых расчетных документов проставляется штамп банка-эмитента, дата приема и подпись ответственного исполнителя. Непринятые документы вычеркиваются из реестра переданных на инкассо расчетных документов и возвращаются получателю средств (взыскателю), количество и сумма расчетных документов в реестре исправляются. Оба экземпляра реестра и исправления в них заверяются подписью ответственного исполнителя банка-эмитента.

Последние экземпляры расчетных документов вместе со вторым экземпляром реестра возвращаются получателю средств (взыскателю) в качестве подтверждения приема документов на инкассо.

Первые экземпляры реестров остаются в банке-эмитенте, подшиваются в отдельную папку, используются в качестве журнала регистрации принятых на инкассо расчетных документов и хранятся в банке-эмитенте в соответствии с установленными сроками хранения документов.

8.6. Банк-эмитент, принявший на инкассо расчетные документы, принимает на себя обязательство доставить их по назначению. Данное обязательство, а также порядок и сроки возмещения затрат по доставке расчетных документов отражаются в договоре банковского счета с клиентом.

Учреждения и подразделения расчетной сети Банка России осуществляют экспедирование расчетных документов самих кредитных организаций и других клиентов Банка России в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

Кредитные организации (филиалы) организуют доставку расчетных документов своих клиентов самостоятельно.

Платежные требования и инкассовые поручения клиентов кредитных организаций (филиалов), предъявляемые к счету кредитной организации (филиала), должны направляться в учреждение или подразделение Банка России, обслуживающее данную кредитную организацию (филиал).

8.7. Поступившие в исполняющий банк платежные требования и инкассовые поручения регистрируются в журнале произвольной формы с указанием номера счета плательщика, номера, даты и суммы каждого расчетного документа. Учреждениями и подразделениями расчетной сети Банка России при регистрации дополнительно указываются БИКи банка плательщика и банка получателя средств (банка взыскателя). На первом экземпляре поступивших платежных требований и инкассовых поручений в верхнем левом углу проставляется дата поступления расчетного документа.

8.8. Ответственный исполнитель исполняющего банка осуществляет контроль полноты и правильности заполнения реквизитов платежных требований и инкассовых поручений в соответствии с порядком, предусмотренным в [пункте 8.4](#) настоящей части Положения, за исключением проверки подписей и печати получателя средств (взыскателя), а также проверяет наличие на всех экземплярах расчетных документов штампа банка-эмитента и подписи ответственного исполнителя.

Расчетные документы, оформленные с нарушением требований, установленных настоящим пунктом, подлежат возврату с соблюдением требований [пункта 2.21](#) настоящей части Положения. При возврате платежных требований, инкассовых поручений в регистрационном журнале делается запись с указанием даты и причины возврата.

8.9. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика и при отсутствии в договоре банковского счета условия об оплате расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств платежные требования, акцептованные плательщиком, платежные требования на безакцептное списание денежных средств и инкассовые поручения (с приложенными в установленном законодательством случаях исполнительными документами) помещаются в картотеку по внебалансовому счету N

90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок" с указанием даты помещения в картотеку.

Исполняющий банк обязан **известить** банк-эмитент о помещении расчетных документов в картотеку по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок", направив извещение о постановке в картотеку формы 0401075 (**приложение 23** к настоящему Положению). Указанное извещение направляется исполняющим банком банку-эмитенту не позже рабочего дня, следующего за днем помещения расчетных документов в картотеку. При этом на оборотной стороне первого экземпляра расчетного документа делается отметка о дате направления извещения, проставляется штамп банка и подпись ответственного исполнителя.

Банк-эмитент доводит извещение о постановке в картотеку до клиента по получении извещения от исполняющего банка.

Оплата расчетных документов производится по мере поступления денежных средств на счет плательщика в очередности, установленной законодательством.

8.10. Допускается частичная оплата платежных требований, инкассовых поручений, находящихся в картотеке по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок".

Частичная оплата производится платежным ордером формы 0401066 (**приложение 17** к настоящему Положению) в порядке, аналогичном порядку частичной оплаты платежного поручения, предусмотренному в **пункте 3.7** настоящей части Положения, за исключением отметки о частичной оплате.

При частичной оплате платежного требования, инкассового поручения из картотеки по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок" ответственный исполнитель банка проставляет на всех экземплярах расчетного документа в соответствующих графах в нижней части бланка номер частичного платежа, номер и дату платежного ордера, которым произведена оплата, сумму частичного платежа, сумму остатка и заверяет произведенные записи своей подписью.

8.11. При оплате платежного требования, инкассового поручения на всех экземплярах расчетного документа в поле "Списано со сч. плат." проставляется дата списания денежных средств со счета плательщика (при частичной оплате - дата последнего платежа), в поле "Отметки банка плательщика" проставляются штамп банка плательщика и подпись ответственного исполнителя.

(п. 8.11 в ред. **Указания** Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

8.12. При неполучении платежа по платежному требованию, инкассовому поручению либо извещения о постановке в картотеку формы 0401075 (**приложение 23** к настоящему Положению) банк-эмитент может по просьбе получателя (взыскателя) средств направить в исполняющий банк запрос в произвольной форме о причине неоплаты указанных расчетных документов не позже рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего документа от получателя средств (взыскателя), если иной срок не предусмотрен договором банковского счета.

8.13. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента по получению платежа на основании платежного требования или инкассового поручения банк-эмитент несет перед ним ответственность в соответствии с **законодательством**.

Глава 9. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

9.1. **Платежное требование** является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

9.2. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

9.3. Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

9.4. Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

- 1) установленных законодательством;
- 2) предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

9.5. Платежное требование составляется на бланке формы 0401061 (приложение 9 к настоящему Положению).

9.6. Кроме реквизитов, приведенных в пункте 2.10 настоящей части Положения, в платежном требовании указываются:

- а) условие оплаты;
- б) срок для акцепта;
- в) дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) им плательщику;
- г) наименование товара (выполненных работ, оказанных услуг), номер и дата договора, номера документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг), дата поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), способ поставки товара и другие реквизиты - в поле "Назначение платежа".

Глава 10. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ, ОПЛАЧИВАЕМЫМИ С АКЦЕПТОМ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ

10.1. В платежном требовании, оплачиваемом с акцептом плательщика, в поле "Условие оплаты" получатель средств проставляет "с акцептом".

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней.

При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле "Срок для акцепта" указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считается пять рабочих дней.

10.2. На всех экземплярах принятых исполняющим банком платежных требований ответственный исполнитель банка в поле "Оконч. срока акцепта" проставляет дату, по наступлении которой истекает срок акцепта платежного требования. При исчислении даты в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет указанной даты не включается.

(в ред. Указания Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

Последний экземпляр платежного требования используется для извещения плательщика о поступлении платежного требования. Указанный экземпляр расчетного документа передается плательщику для акцепта не позже следующего рабочего дня со дня поступления в банк платежного требования. Передача платежных требований плательщику осуществляется исполняющим банком в порядке, предусмотренном договором банковского счета.

10.3. Платежные требования помещаются исполняющим банком в картотеку расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, до получения акцепта плательщика, отказа от акцепта (полного или частичного) либо истечения срока акцепта.

10.4. Плательщик в течение срока, установленного для акцепта, представляет в банк соответствующий документ об акцепте платежного требования либо отказе полностью или частично от его акцепта по основаниям, предусмотренным в основном договоре, в том числе в случае несоответствия применяемой формы расчетов заключенному договору, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора и указанием мотивов отказа.

Плательщик может предоставить исполняющему банку в договоре банковского счета право оплачивать платежные требования, предъявленные к его счету любыми или указанными плательщиком кредиторами (получателями средств), при неполучении от

плательщика документа об акцепте или отказе от акцепта (полном или частичном) платежного требования в течение срока, установленного для акцепта.

10.5. Акцепт платежного требования либо отказ от акцепта (полный или частичный) оформляется заявлением об акцепте, отказе от акцепта по форме N 0401004 ([приложение 24](#) к настоящему Положению).

При акцепте платежных требований заявление составляется в двух экземплярах, первый из которых оформляется подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика.

При полном или частичном отказе от акцепта заявление составляется в трех экземплярах. Первый и второй экземпляры заявления оформляются подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика.

10.6. Ответственный исполнитель банка, обслуживающий счет плательщика, проверяет правильность и полноту оформления клиентом заявления об акцепте, отказе от акцепта, наличие основания для отказа, ссылки на номер, дату, пункт договора, в котором это основание предусмотрено, а также соответствие номера и даты договора, указанным в платежном требовании, и проставляет на всех экземплярах заявления свою подпись и оттиск штампа банка с указанием даты. Последний экземпляр заявления об акцепте, отказе от акцепта возвращается плательщику в качестве расписки в получении заявления.

10.7. Акцептованное платежное требование не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и оплачивается со счета плательщика. Экземпляр заявления вместе с первым экземпляром платежного требования помещаются в документы дня в качестве основания списания денежных средств со счета клиента.

10.8. При полном отказе от акцепта платежное требование списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, подлежит возврату в банк-эмитент вместе с экземпляром заявления для возврата получателю средств.

Экземпляр заявления вместе с копией платежного требования и мемориальным ордером помещаются в документы дня в качестве основания списания суммы платежного требования с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и возврата расчетного документа без оплаты.

10.9. При частичном отказе от акцепта платежное требование не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, списывается в полной сумме мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и оплачивается в сумме, акцептованной плательщиком. При этом сумма платежного требования, обозначенная цифрами, обводится и рядом с ней выводится новая сумма, подлежащая оплате. Произведенная запись заверяется подписью ответственного исполнителя банка.

Один экземпляр заявления вместе с первым экземпляром платежного требования помещаются в документы дня в качестве основания списания денежных средств со счета клиента, другой экземпляр заявления не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, направляется в банк-эмитент для передачи получателю средств.

10.10. При неполучении в установленный срок заявления об акцепте, отказе от акцепта, а также при отсутствии в договоре банковского счета условия, предусмотренного в [пункте 10.4](#) настоящей части Положения, платежное требование на следующий рабочий день после истечения срока акцепта списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и возвращается в банк-эмитент в порядке, предусмотренном в [пункте 2.21](#) настоящей части Положения, с указанием на оборотной стороне первого экземпляра платежного требования причины возврата: "Не получено согласие на акцепт".

10.11. Все возникающие между плательщиком и получателем средств разногласия разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством.

Глава 11. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ, ОПЛАЧИВАЕМЫМИ БЕЗ АКЦЕПТА ПЛАТЕЛЬЩИКОВ

11.1. В **платежном требовании** на безакцептное списание денежных средств со счетов плательщиков на основании законодательства в поле "Условие оплаты" получатель средств проставляет "без акцепта", а также делает ссылку на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи), на основании которого осуществляется взыскание. В поле "Назначение платежа" взыскателем в установленных случаях указываются показания измерительных приборов и действующие тарифы либо производится запись о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов.

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств на основании договора в поле "Условие оплаты" получатель средств указывает "без акцепта", а также дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право безакцептного списания.

11.2. Безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

Отсутствие условия о безакцептном списании денежных средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта. Данное платежное требование оплачивается в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

11.3. При приеме платежных требований на безакцептное списание денежных средств ответственный исполнитель исполняющего банка обязан проверить наличие ссылки на законодательный акт (основной договор), дающий право получателю средств на указанный порядок расчетов, его дату, номер, соответствующий пункт, а также в установленных случаях наличие показаний измерительных приборов и действующих тарифов либо записи о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов.

11.4. При отсутствии указания "без акцепта" платежные требования подлежат оплате плательщиком в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

11.5. Банки не рассматривают по существу возражений плательщиков по списанию денежных средств с их счетов в безакцептном порядке.

Глава 12. РАСЧЕТЫ ИНКАССОВЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

12.1. **Инкассовое поручение** является расчетным документом, на основании которого производится **списание** денежных средств со счетов плательщиков в беспорядном порядке.

12.2. Инкассовые поручения применяются:

1) в случаях, когда беспорядный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

2) для взыскания по исполнительным документам;

3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

12.3. Инкассовое поручение составляется на бланке формы 0401071 (приложение 13 к настоящему Положению).

12.4. При взыскании денежных средств со счетов в бесспорном порядке в случаях, установленных законом, в инкассовом поручении в поле "Назначение платежа" должна быть сделана ссылка на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи).

12.5. При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату выдачи исполнительного документа, его номер, номер дела, по которому принято решение, подлежащее принудительному исполнению, а также наименование органа, вынесшего такое решение. В случае взыскания исполнительского сбора судебным приставом-исполнителем инкассовое поручение должно содержать указание на взыскание исполнительского сбора, а также ссылку на дату и номер исполнительного документа судебного пристава-исполнителя.

Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленные на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата.

12.6. Банки не принимают к исполнению **инкассовые поручения** на списание денежных средств в бесспорном порядке, если прилагаемый к инкассовому поручению исполнительный документ предъявлен по истечении срока, установленного законодательством.

12.7. Банки, обслуживающие должников (исполняющие банки), исполняют поступившие **инкассовые поручения** с приложенными исполнительными документами либо при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете должника для удовлетворения требований взыскателя делают на исполнительном документе отметку о полном или частичном неисполнении указанных в нем требований в связи с отсутствием на счете должника денежных средств и помещают инкассовое поручение с приложенным исполнительным документом в картотеку по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок". Инкассовые поручения исполняются по мере поступления денежных средств в очередности, установленной законодательством.

12.8. Бесспорный порядок списания денежных средств применяется по обязательствам в соответствии с условиями основного договора, за исключением случаев, установленных Банком России.

Списание денежных средств в бесспорном порядке в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о списании денежных средств в бесспорном порядке либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств в бесспорном порядке, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право бесспорного списания).

Отсутствие условия о списании денежных средств в бесспорном порядке в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате инкассового поручения.

Инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право бесспорного списания.

12.9. Банки не рассматривают по существу возражений плательщиков против списания денежных средств с их счетов в бесспорном порядке.

12.10. Банки приостанавливают списание денежных средств в бесспорном порядке в следующих случаях:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;
- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

В документе, представляемом в банк, указываются данные инкассового поручения, взыскание по которому должно быть приостановлено.

При возобновлении списания денежных средств по **инкассовому поручению** его исполнение осуществляется с сохранением указанной в нем группы очередности и календарной очередности поступления документа внутри группы.

12.11. Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому не производилось (за исключением случаев прекращения исполнительного производства) или произведено частично, возвращается вместе с инкассовым поручением исполняющим банком банку-эмитенту для передачи взыскателю лично под расписку в получении или заказной почтой с уведомлением. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате возврата исполнительного документа с указанием взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

12.12. Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в соответствии с законодательством, возвращается исполняющим банком заказной почтой с уведомлением в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате его исполнения с указанием взысканной суммы или дате возврата с указанием основания прекращения взыскания (номер и дата заявления взыскателя, определения суда (арбитражного суда) или иного документа) и взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

12.13. О возврате исполнительного документа в журнале регистрации банка делается отметка с указанием даты возврата, суммы (или остатка суммы) и причины возврата.

Часть II. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ЧЕРЕЗ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА (СУБСЧЕТА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ФИЛИАЛОВ), ОТКРЫТЫЕ В БАНКЕ РОССИИ

Глава 1. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ЧЕРЕЗ БАНК РОССИИ

1.1. Настоящая часть Положения регламентирует осуществление расчетов через корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России (головных расчетно-кассовых центрах, расчетно-кассовых центрах), на валовой основе, предусматривающей совершение перевода денежных средств индивидуально и последовательно по каждому расчетному документу.

1.2. Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России.

Кредитная организация вправе открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети Банка России, за исключением филиалов, обслуживающихся в одном подразделении расчетной сети Банка России с головной кредитной организацией или другим филиалом кредитной организации. В этом случае расчетные операции осуществляются через корреспондентский счет головной кредитной организации или корреспондентский субсчет другого филиала кредитной организации, открытые в Банке России.

1.3. Отношения между Банком России и обслуживаемой им кредитной организацией (филиалом) при осуществлении расчетных операций через расчетную сеть Банка России

регулируются законодательством, договором корреспондентского счета (субсчета) (далее - договор счета), который заключается между Банком России (в лице подразделения расчетной сети Банка России при наличии на это доверенности у руководителя) и кредитной организацией (филиалом - при наличии на это доверенности у руководителя), а также дополнениями к договору счета.

1.4. Договор счета заключается на согласованный сторонами срок и определяет порядок расчетного обслуживания, права и обязанности кредитной организации (филиала) и Банка России при совершении расчетных операций по корреспондентскому счету (субсчету), способ обмена расчетными документами с Банком России, порядок оплаты за оказываемые Банком России расчетные услуги, ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, иные условия, предусмотренные законодательством и нормативными документами Банка России.

1.5. Прием расчетных документов Банком России осуществляется независимо от остатка средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) на момент их принятия.

Платежи могут осуществляться в пределах средств, имеющихся на момент оплаты, с учетом средств, поступающих в течение операционного дня, и кредитов Банка России в случаях, установленных нормативными актами Банка России и заключенными между Банком России и кредитными организациями договорами.

1.6. Кредитная организация (филиал) определяет вид платежа ("почтой", "телеграфом", "электронно") и в зависимости от выбранного вида платежа представляет в подразделение расчетной сети Банка России расчетные документы на бумажных носителях и/или в электронном виде (по каналам связи, на магнитных носителях). В платежных поручениях, представляемых в электронном виде, может быть указан вид платежа "срочно" согласно нормативным актам Банка России.

(в ред. [Указания](#) Банка России от 02.05.2007 N 1823-У)

1.7. Операции по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов) осуществляются на основании расчетных документов, поступивших в подразделение расчетной сети Банка России на бумажных носителях или в электронном виде, путем оплаты каждого расчетного документа. Расчетные документы клиентов, а также кредитной организации (филиала) по собственным операциям, на бумажных носителях представляются кредитной организацией (филиалом) в подразделения расчетной сети Банка России в составе сводного платежного поручения с приложением описи расчетных документов по форме [приложения 26](#) к настоящему Положению.

Перечисление денежных средств кредитной организацией (филиалом) в обязательные резервы осуществляется отдельными электронными платежными документами (далее - ЭПД) либо расчетными документами на бумажных носителях, не входящими в состав сводного платежного поручения. При этом в расчетных документах на перечисление/взыскание денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, очередность платежа не указывается и определяется Банком России в соответствии с нормативными актами Банка России.

1.8. Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) или зачислению на этот счет подтверждаются выпиской из корреспондентского счета (субсчета) по форме [приложения 27](#) к настоящему Положению, выдаваемой в зависимости от способа обмена расчетными документами, принятого в подразделении расчетной сети Банка России, на бумажном носителе или в виде электронного служебно-информационного документа (далее - ЭСИД), которые кредитная организация (филиал) получает в сроки и порядке, установленные договором счета или договором, определяющим порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации (далее - договор обмена).

1.9. При получении выписки из корреспондентского счета (субсчета) с приложенными расчетными документами кредитная организация (филиал) зачисляет денежные средства клиенту только при полном совпадении реквизитов, указанных в

выписке, с реквизитами соответствующего расчетного документа, являющегося основанием для осуществления операции.

1.10. Кредитным организациям (филиалам), открывшим корреспондентские счета (субсчета) в подразделениях расчетной сети Банка России, с целью их однозначной идентификации при проведении расчетных операций присваиваются БИКи участников расчетов.

Структура банковского идентификационного кода и порядок его присвоения устанавливаются отдельным [нормативным актом](#) Банка России.

Кредитные организации (филиалы) могут направлять расчетные документы в подразделения расчетной сети Банка России с даты внесения сведений о них в "Справочник БИК РФ".

1.11. Платеж, осуществляемый через подразделение расчетной сети Банка России, считается:

- безотзывным - с момента списания денежных средств со счета плательщика в подразделении расчетной сети Банка России;
- окончательным - с момента зачисления денежных средств на счет получателя в подразделении расчетной сети Банка России.

Глава 2. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (ФИЛИАЛОМ) РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ НА БУМАЖНЫХ НОСИТЕЛЯХ

2.1. Кредитная организация (филиал) представляет в обслуживающее подразделение расчетной сети Банка России сводное платежное поручение в двух экземплярах, оформленное на бланке формы 0401060 ([приложение 1](#) к настоящему Положению) и заполненное в соответствии с [приложением 25](#) к настоящему Положению. Сводное платежное поручение является письменным распоряжением кредитной организации (филиала) - плательщика подразделению расчетной сети Банка России о списании с корреспондентского счета (субсчета) суммы денежных средств.

К сводному платежному поручению прилагаются расчетные документы и опись расчетных документов, которая составляется кредитной организацией (филиалом) в двух экземплярах по форме [приложения 26](#) к настоящему Положению.

Сводное платежное поручение представляется отдельно по каждому виду платежа и по каждой группе очередности. Оплата расчетных документов, приложенных к сводному платежному поручению, осуществляется в последовательности, указанной в описи расчетных документов.

Первый экземпляр сводного платежного поручения и каждый лист первого экземпляра описи расчетных документов оформляются подписями должностных лиц кредитной организации (филиала), имеющих право распоряжения счетом, и заверяются оттиском печати кредитной организации (филиала).

Сводное платежное поручение не подлежит приему при отсутствии описи и расчетных документов.

Сводное платежное поручение не оформляется при представлении одиночного платежного поручения кредитной организации (филиала) по собственному платежу.

2.2. Первые экземпляры сводного платежного поручения и описи с приложенными экземплярами расчетных документов являются основанием для совершения операции по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала) и помещаются в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, обслуживающего кредитную организацию (филиал) плательщика.

Вторые экземпляры сводного платежного поручения и описи возвращаются кредитной организации (филиалу) ответственным исполнителем подразделения расчетной сети Банка России с отметкой об их принятии и служат распиской, подтверждающей прием документов.

2.3. Кредитная организация (филиал) представляет в подразделение расчетной сети Банка России количество экземпляров расчетных документов клиентов и кредитной организации (филиала) в составе сводного платежного поручения или отдельные расчетные документы кредитной организации (филиала) в соответствии с видом платежа.

При указании вида платежа "Почтой":

- три экземпляра, если получателем является клиент кредитной организации (филиала), из которых один экземпляр подразделение расчетной сети Банка России, обслуживающее кредитную организацию (филиал) плательщика, помещает в документы дня; два экземпляра направляет в подразделение расчетной сети Банка России, обслуживающее кредитную организацию (филиал) получателя, для передачи кредитной организации (филиалу) получателя вместе с выпиской из корреспондентского счета (субсчета);

- два экземпляра, если получателем средств является кредитная организация (филиал) или клиент подразделения расчетной сети Банка России, не являющийся кредитной организацией, из которых один экземпляр помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, а другой передается кредитной организации (филиалу) - получателю или клиенту подразделения расчетной сети Банка России вместе с выпиской из счета;

- два экземпляра, если получателем средств является подразделение расчетной сети Банка России, из которых один экземпляр помещается в документы дня, а другой передается для помещения в отдельную папку по внутрибанковским операциям.

При указании вида платежа "Телеграфом":

- один экземпляр, который остается в документах дня подразделения расчетной сети Банка России, обслуживающего кредитную организацию (филиал) плательщика.

При указании вида платежа "Электронно":

- один экземпляр, который используется для формирования ЭПД и помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, обслуживающего кредитную организацию (филиал) плательщика.

(в ред. [Указания](#) Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

При незаполнении поля "Вид платежа" (в случае совершения расчетных операций между подразделениями расчетной сети Банка России, обслуживаемыми одним вычислительным центром):

- один экземпляр, который используется для формирования ЭПД и помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, обслуживающего кредитную организацию (филиал) плательщика;

(в ред. [Указания](#) Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

в случае совершения расчетных операций между кредитными организациями (филиалами), обслуживаемыми одним подразделением расчетной сети Банка России:

- три экземпляра, если получателем является клиент кредитной организации (филиала), из которых один экземпляр подразделение расчетной сети Банка России помещает в документы дня; два экземпляра подразделение расчетной сети Банка России передает кредитной организации (филиалу) получателя вместе с выпиской из корреспондентского счета (субсчета);

- два экземпляра, если получателем средств является кредитная организация (филиал) или клиент подразделения расчетной сети Банка России, не являющийся кредитной организацией, из которых один экземпляр помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, а другой передается кредитной организации (филиалу) - получателю или клиенту подразделения расчетной сети Банка России вместе с выпиской из счета;

в случае совершения внутрирегиональных электронных расчетов:

- один экземпляр, который используется для формирования ЭПД и помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, обслуживающего кредитную организацию (филиал) плательщика.

(в ред. [Указания](#) Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

2.4. Подразделение расчетной сети Банка России при приеме сводных платежных поручений с приложениями осуществляет проверку правильности их составления и оформления в соответствии с пунктами 2.7 - 2.15 части I настоящего Положения.

По расчетным документам кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, дополнительно проверяется соответствие назначения платежа перечню операций, разрешенных нормативными актами Банка России для кредитных организаций, у которых отозвана лицензия.

При выявлении нарушения требований Банка России по оформлению сводного платежного поручения и описи приложенных к нему расчетных документов сводное платежное поручение и все приложенные к нему расчетные документы подлежат возврату.

2.5. В расчетных документах, принятых подразделением расчетной сети Банка России к исполнению, проверяется:

- соответствие наименований, местонахождения, БИК кредитных организаций (филиалов) плательщика и получателя и номеров их корреспондентских счетов (субсчетов) "Справочнику БИК РФ";

- соответствие номеров счетов плательщика и получателя средств в части соблюдения допустимой разрядности цифровых знаков;

- соответствие балансовых счетов второго порядка и кода валюты [правилам](#) ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

2.6. Расчетные документы, не прошедшие контроль, указанный в [пункте 2.5](#) части II настоящего Положения и не принятые к дальнейшей обработке, подразделение расчетной сети Банка России возвращает вместе с выпиской из корреспондентского счета (субсчета) и извещением о возврате расчетных документов по форме [приложения 30](#) к настоящему Положению.

Глава 3. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (ФИЛИАЛОМ) ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ

3.1. Сформированный ЭПД, или пакет ЭПД, кредитная организация (филиал) направляет в подразделение расчетной сети Банка России с использованием средств телекоммуникаций или представляет на магнитном носителе курьером либо спецсвязью.

3.2. В зависимости от принятого в подразделении расчетной сети Банка России способа обмена информацией кредитная организация (филиал) направляет ЭПД (пакет ЭПД) в виде полноформатных ЭПД или ЭПД сокращенного формата, которые формируются в соответствии с требованиями Банка России.

Абзац утратил силу. - [Указание](#) Банка России от 03.03.2003 N 1256-У.

3.3. При обмене ЭПД сокращенного формата в договор обмена включаются обязательство кредитной организации (филиала) плательщика самостоятельно направлять расчетные документы на бумажных носителях, на основании которых составлены ЭПД сокращенного формата, кредитной организации (филиалу) получателя для отражения расчетных операций по счетам клиентов, а также указываются сроки направления расчетных документов.

3.4. Магнитный носитель (дискету) с ЭПД кредитная организация (филиал) представляет вместе с двумя экземплярами описи магнитных носителей (дискет), составленной на бумажном носителе в произвольной форме. В описи указывается общее количество и номера магнитных носителей (дискет), а также общее количество и сумма ЭПД, входящих в состав каждого магнитного носителя (дискеты). Опись оформляется печатью и подписями распорядителей счетов в соответствии с заявленными кредитной организацией (филиалом) образцами.

Один экземпляр описи помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, второй возвращается кредитной организации (филиалу) с отметкой о принятии.

Магнитные носители (дискеты), содержащие электронные платежные документы, не удовлетворяющие требованиям **нормативных актов** Банка России, регламентирующих правила обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России, не прошедшие контроль и не принятые подразделением расчетной сети Банка России, возвращаются кредитной организации (филиалу) с отметкой о возврате в описи.

Глава 4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО КОРРЕСПОНДЕНТСКОМУ СЧЕТУ (СУБСЧЕТУ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ФИЛИАЛА)

4.1. При наличии на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств осуществляется в порядке поступления распоряжений владельца счета и других расчетных документов в течение операционного дня, если иное не предусмотрено законодательством и договором счета. Под достаточностью средств на счете понимается наличие остатка денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) не ниже суммы всех требований к нему либо выполнение условий, предусмотренных договором счета, позволяющих проводить расчетные операции по всем требованиям, предъявленным к счету, сумма которых превышает сумму остатка денежных средств на счете.

4.2. Операции по списанию и зачислению денежных средств, осуществляемые по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала), отражаются на балансе кредитной организации (филиала) датой их проведения в подразделении расчетной сети Банка России. При отсутствии такой возможности операции осуществляются в соответствии с **приложением 28** к настоящему Положению.

4.3. При недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) для удовлетворения всех предъявленных к нему требований операции по списанию денежных средств осуществляются в соответствии с очередностью, установленной законодательством.

В этом случае средства, списанные со счета плательщика, отражаются по балансовому счету учета средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала) из-за недостаточности средств. Расчетные документы помещаются в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала).

4.4. Не исполненные по окончании операционного дня из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) расчетные документы, по которым производится списание на основании исполнительных документов, предусматривающих перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов; по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту; по выплате вознаграждений по авторскому договору; расчетные документы, предусматривающие перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования, по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, расчетные документы по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных

требований, помещаются в картотеку неоплаченных расчетных документов в подразделении расчетной сети Банка России.

Расчетные документы по другим платежам не подлежат учету в подразделении расчетной сети Банка России и передаются для помещения их в картотеку неоплаченных расчетных документов, ведущуюся в кредитной организации (филиале).

Оплата расчетных документов осуществляется в установленной законодательством очередности. Оплата расчетных документов, относящихся к одной очереди, производится в календарной очередности поступления расчетных документов.

4.5. Подразделение расчетной сети Банка России выдает кредитной организации (филиалу) выписку из корреспондентского счета (субсчета), подтверждающую совершение операции, и извещения по форме [приложений 29, 30](#) к настоящему Положению.

4.6. Одновременно с выпиской из корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиалу) выдается общая справка по форме [приложения 31](#) к настоящему Положению об оплаченных, помещенных в картотеку неоплаченных расчетных документов, возвращенных документах на бумажных носителях.

4.7. При недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) допускается частичная оплата сводного платежного поручения в виде оплаты приложенных к нему отдельных расчетных документов. Частичная оплата расчетных документов клиентов кредитных организаций (филиалов) и расчетных документов по собственным платежам кредитной организации (филиала) в составе сводного платежного поручения не допускается.

На лицевой стороне частично оплачиваемого сводного платежного поручения кредитной организации (филиала) проставляется штамп "Частичная оплата", а на оборотной стороне производится запись о дате и сумме частичного платежа и нового остатка, запись заверяется подписью ответственного исполнителя подразделения расчетной сети Банка России. Сводное платежное поручение с приложенными к нему расчетными документами и описью помещается в картотеку неоплаченных расчетных документов, учитываемую в подразделении расчетной сети Банка России.

Частичная оплата расчетных документов на беспорное (безакцептное) списание средств, предъявленных к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала), производится в соответствии с [пунктом 8.10](#) части I настоящего Положения.

Частичная оплата расчетных документов по перечислению денежных средств в обязательные резервы осуществляется в соответствии с [пунктом 3.7](#) части I настоящего Положения.

4.8. Картотека неоплаченных расчетных документов, подлежащая учету в подразделении расчетной сети Банка России, в зависимости от установленного в договоре между Банком России и кредитной организацией (филиалом) способа обмена расчетными документами ведется на бумажных носителях и/или в виде электронных баз данных.

4.9. Картотека на бумажных носителях в подразделении расчетной сети Банка России формируется по расчетным документам, поступившим на бумажных носителях.

Экземпляр сводного платежного поручения, не исполненного в полной сумме из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала), помещается в картотеку вместе с описью и приложенными неоплаченными расчетными документами. Сводное платежное поручение помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России после оплаты последнего приложенного к нему расчетного документа.

4.10. Электронная база данных формируется из ЭПД неоплаченных из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала).

4.11. Кредитная организация (филиал) плательщика по получении от подразделения расчетной сети Банка России подтверждения (выписка, ЭСИД) об оплате ЭПД сокращенного формата из электронной базы данных направляет расчетный документ на

бумажном носителе кредитной организации (филиалу) получателя средств в сроки, установленные договором обмена.

Глава 5. ПОРЯДОК ОТЗЫВА РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ ИЗ КАРТОТЕКИ НЕОПЛАЧЕННЫХ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ В ПОДРАЗДЕЛЕНИИ РАСЧЕТНОЙ СЕТИ БАНКА РОССИИ

5.1. Кредитная организация (филиал) имеет право отозвать расчетные документы клиентов и платежные поручения по собственным операциям, не оплаченные из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) и помещенные в картотеку неоплаченных расчетных документов в Банке России, до их оплаты.

Отзыв осуществляется по заявлению кредитной организации (филиала), представленному в произвольной форме в подразделение расчетной сети Банка России либо непосредственно в подразделение информационно-вычислительного обслуживания территориального учреждения Банка России, если отзываемые документы находятся в электронной базе данных, сформированной в подразделении информационно-вычислительного обслуживания.

В заявлении указывается номер, дата, сумма расчетного документа и наименование плательщика, а также номер и дата сводного платежного поручения, в составе которого расчетный документ был представлен в подразделение расчетной сети Банка России. Заявление на бумажном носителе подписывается должностными лицами, имеющими право распоряжения счетом кредитной организации (филиала), и заверяется оттиском печати.

Отзыв и возврат неоплаченных расчетных документов клиентов осуществляются кредитной организацией (филиалом) на основании заявлений клиентов в порядке, предусмотренном [пунктами 2.17 - 2.21](#) части I настоящего Положения.

5.2. Неоплаченные расчетные документы, предъявленные к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала) на беспорное (безакцептное) списание средств, могут быть отозваны самими взыскателями (получателями) по их письменному заявлению, направленному через обслуживающую кредитную организацию (филиал).

5.3. Отозванные кредитной организацией (филиалом) неоплаченные расчетные документы на бумажном носителе возвращаются подразделением расчетной сети Банка России уполномоченному лицу кредитной организации (филиала) под расписку на заявлении.

5.4. Отозванные взыскателями расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание средств со счета плательщика пересылаются кредитной организацией (филиалом) плательщика в кредитную организацию (филиал) получателя (взыскателя) самостоятельно.

Отозванные взыскателями расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) пересылаются подразделением расчетной сети Банка России в кредитную организацию (филиал), обслуживающую взыскателя заказным письмом с уведомлением.

Глава 6. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ЗАКРЫТИЯ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТОВ (СУБСЧЕТОВ) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ФИЛИАЛОВ) В БАНКЕ РОССИИ

6.1. Кредитная организация (филиал) имеет право открыть корреспондентский счет (субсчет) с даты внесения соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ей регистрационного (порядкового) номера. Основанием для открытия корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) в Банке России является заключение договора счета.

Корреспондентский счет (субсчет) открывается по распоряжению руководителя подразделения расчетной сети Банка России.

6.2. Для открытия корреспондентского счета кредитная организация представляет в подразделение расчетной сети Банка России следующие документы:

- 1) заявление на открытие корреспондентского счета ([приложение 32](#) к настоящему Положению);
- 2) копию лицензии на осуществление банковских операций, заверенную в установленном [порядке](#);
- 3) копии учредительных документов, заверенные в установленном [порядке](#):
 - Устава кредитной организации;
 - свидетельства о государственной регистрации кредитной организации;
- 4) письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя и главного бухгалтера кредитной организации;
- 5) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- 6) заверенную в установленном порядке карточку с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и уполномоченных должностных лиц кредитной организации и оттиском печати кредитной организации.

6.3. Для открытия корреспондентского субсчета филиалу наряду с документами, перечисленными в [пункте 6.2](#) настоящей части Положения, кредитная организация (филиал при наличии у руководителя доверенности) дополнительно представляет в подразделение расчетной сети Банка России по месту расположения филиала:

- 1) копию сообщения Банка России о внесении филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера, заверенную в установленном [порядке](#);
- 2) копию Положения о филиале, заверенную в установленном [порядке](#);
- 3) оригинал доверенности, выданной кредитной организацией руководителю филиала на открытие корреспондентского субсчета и ведение операций по этому счету, или заверенную в установленном [порядке](#) копию доверенности, выданной кредитной организацией руководителю филиала, удостоверяющей полномочия руководителя филиала на открытие счета и ведение операций по нему и право подписания договоров (в случае, если договор и заявление на открытие счета подписываются руководителем филиала).

6.4. Основанием для закрытия корреспондентского счета (субсчета) в подразделении расчетной сети Банка России является [расторжение](#) договора счета.

Закрытие корреспондентского счета (субсчета) по инициативе кредитной организации (филиала) осуществляется по заявлению кредитной организации (филиала).

Закрытие корреспондентского счета (субсчета) в случае ликвидации кредитной организации осуществляется на основании заявления ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора).

6.5. Остатки денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) перечисляются платежным поручением кредитной организации (филиала) в соответствии с законодательством и договором счета. Возврат расчетных документов из картотеки неоплаченных расчетных документов при закрытии корреспондентского счета (субсчета) осуществляется в порядке, изложенном в [главе 7](#) части II настоящего Положения.

6.6. При закрытии корреспондентского счета (субсчета) кредитной организацией (филиалом) в подразделение расчетной сети Банка России одновременно сдаются неиспользованные денежные чековые книжки при сопроводительном письме, в котором указываются номера неиспользованных чеков.

6.7. Кредитная организация (филиал), которая закрывает корреспондентский счет (субсчет) в подразделении расчетной сети Банка России, уведомляет о закрытии счета налоговые органы и другие государственные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджет, государственные внебюджетные фонды и таможенные органы.

6.8. При закрытии корреспондентского счета кредитная организация, имеющая филиалы, обязана обеспечить закрытие корреспондентских субсчетов филиалов.

Остатки денежных средств, находящиеся на корреспондентских субсчетах, подлежат перечислению платежным поручением филиала кредитной организации на корреспондентский счет кредитной организации до закрытия корреспондентского счета кредитной организации, если иное не предусмотрено договором счета.

6.9. При закрытии корреспондентского субсчета филиала без закрытия корреспондентского счета кредитной организации остатки денежных средств перечисляются в соответствии с заявлением филиала на корреспондентский счет кредитной организации или корреспондентский субсчет подразделения кредитной организации, в котором филиал, закрывающий корреспондентский субсчет, имеет счет межфилиальных расчетов. На этот счет могут перечисляться денежные средства, поступающие в последующем в адрес филиала, закрывшего корреспондентский субсчет.

6.10. Поступающие в период после закрытия корреспондентского счета (субсчета) расчетные документы возвращаются в банк, обслуживающий отправителя (взыскателя), с пометкой: "Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета (субсчета)".

Глава 7. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ ИЗ КАРТОТЕКИ НЕОПЛАЧЕННЫХ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ ПРИ ЗАКРЫТИИ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА (СУБСЧЕТА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ФИЛИАЛА)

7.1. Расчетные документы, находящиеся в картотеке неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала), который подлежит закрытию из-за отзыва лицензии на осуществление банковских операций, и к корреспондентским субсчетам ее филиалов до создания ликвидационной комиссии (назначения конкурсного управляющего, ликвидатора) могут быть возвращены кредитной организации (филиалу) по ее письменному заявлению. Расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание могут быть возвращены взыскателю средств по его письменному заявлению. Возврат осуществляется в соответствии с порядком, изложенным в [главе 5](#) части II настоящего Положения. Невозвращенные расчетные документы передаются по описи ликвидационной комиссии (конкурсному управляющему, ликвидатору) кредитной организации.

7.1.1. Подразделения расчетной сети Банка России, в которых были открыты корреспондентский счет кредитной организации и корреспондентские субсчета ее филиалов, уведомляют о закрытии счета и о передаче ликвидационной комиссии (ликвидатору, конкурсному управляющему) неоплаченных расчетных документов клиентов, самой кредитной организации и ее филиалов по обязательным платежам в бюджеты и государственные внебюджетные фонды, налоговые органы, таможенные органы, а в случаях, предусмотренных законодательством, - и другие государственные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджеты, государственные внебюджетные фонды.

7.1.2. Подразделения расчетной сети Банка России, в которых был открыт корреспондентский счет (субсчет) ликвидируемой кредитной организации и ее филиалов, направляют уведомления, составленные в произвольной форме, взыскателям о передаче ликвидационной комиссии (ликвидатору, конкурсному управляющему) расчетных документов на беспорное (безакцептное) списание средств.

7.2. При закрытии корреспондентского счета кредитной организации и корреспондентского субсчета филиала в иных установленных случаях расчетные документы клиентов и по собственным операциям кредитной организации (филиала), не оплаченные в срок из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) и помещенные в картотеки, возвращаются подразделением расчетной сети Банка России кредитной организации (филиалу). Расчетные документы на беспорное (безакцептное)

списание средств, предъявленные к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала), возвращаются взыскателям.

7.2.1. Кредитная организация (филиал) возвращает расчетные документы клиентов плательщиков и документы на беспорное (безакцептное) списание средств соответственно клиентам и взыскателям.

7.2.2. Возврат подразделением расчетной сети Банка России расчетных документов, не оплаченных из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете), осуществляется не позднее дня закрытия счета.

7.2.3. Подразделение расчетной сети Банка России возвращает кредитной организации (филиалу) расчетные документы при описи, которая составляется в двух экземплярах. В описи указывается сумма, номер, дата расчетного документа и наименование плательщика. На возвращаемых расчетных документах проставляется отметка "Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета (субсчета)" и подпись ответственного исполнителя, на которого приказом возложен контроль за возвращенными без оплаты документами. Каждый экземпляр описи подписывается ответственным исполнителем и главным бухгалтером подразделения расчетной сети Банка России и оформляется оттиском штампа.

Кредитная организация (филиал) получает расчетные документы под расписку в описи, первый экземпляр которой помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России.

7.2.4. Подразделение расчетной сети Банка России, в котором закрывается корреспондентский счет (субсчет), изымает из картотеки неоплаченные расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание средств, подлежащие возврату взыскателям. На оборотной стороне возвращаемых расчетных документов проставляются отметки "Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета (субсчета)", дата возврата. На документах проставляется оттиск штампа, содержащего наименование, банковский идентификационный код, подпись ответственного исполнителя и заверяется подписью главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) с указанием фамилии и инициалов.

7.2.5. Расчетные документы направляются вместе с первым экземпляром сопроводительного письма в кредитную организацию (филиал), ведущую счет взыскателя, заказным письмом с уведомлением.

Сопроводительное письмо произвольной формы составляется в двух экземплярах, подписывается ответственным исполнителем подразделения расчетной сети Банка России, главным бухгалтером или его заместителем. В письме указываются дата изъятия расчетного документа на беспорное (безакцептное) списание из картотеки, новые реквизиты плательщика (если они известны) либо указывается, что новые реквизиты неизвестны. Второй экземпляр письма с копией расчетного документа помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России.

7.2.6. Возврат неоплаченных ЭПД, помещенных в электронную картотеку, осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России по электронным расчетам.

Часть III. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО КОРРЕСПОНДЕНТСКИМ СЧЕТАМ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ФИЛИАЛОВ), ОТКРЫТЫМ В ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (ФИЛИАЛАХ), И ПО СЧЕТАМ МЕЖФИЛИАЛЬНЫХ РАСЧЕТОВ МЕЖДУ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ ОДНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Расчетные операции осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства остатков денежных средств по корреспондентскому счету по балансу кредитной организации (филиала), открывшей корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) (далее - банк-респондент), и по балансу кредитной организации

(филиала), в которой открыт корреспондентский счет указанной кредитной организации (филиала) (далее - банк-корреспондент), а также по счетам межфилиальных расчетов подразделений одной кредитной организации (головной кредитной организации, филиалов кредитной организации). Отражение расчетных операций в балансах банка-корреспондента и банка-корреспондента, а также в головной кредитной организации, филиалов кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год) - датой перечисления платежа (далее - ДПП).

ДПП устанавливается с учетом срока прохождения расчетного документа (документопробега) и указывается кредитной организацией (филиалом), начинающей операцию перевода денежных средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету (далее - банк-отправитель) в реквизите "Рез. поле" (резервное поле) платежного поручения. Данные требования должны быть учтены в Правилах построения расчетной системы кредитной организации и заключаемых договорах корреспондентского счета.

ДПП не устанавливается при осуществлении платежа через подразделения расчетной сети Банка России.

В отдельных случаях (перераспределение денежных средств между подразделениями кредитной организации, пополнение корреспондентского счета в другой кредитной организации, возврат денежных средств с корреспондентского счета, пополнение остатка счета межфилиальных расчетов) ДПП может устанавливаться кредитной организацией (филиалом), завершающей операцию перевода денежных средств по счетам (далее - банк-исполнитель), в реестре предстоящих платежей или сообщении о получении от банка-отправителя денежных средств.

Подтверждением совершения операции списания или зачисления денежных средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету в другой кредитной организации (филиале) является выписка из этих счетов, направленная банком-исполнителем банку-отправителю. Форма, способ (на бумажном носителе или в электронном виде) и порядок передачи выписки устанавливаются в Правилах построения расчетной системы кредитной организации и в договорах корреспондентского счета. При этом за ДПП принимается день, за который дана выписка.

При проведении платежа, осуществляемого кредитной организацией (филиалом) по поручению другой кредитной организации (филиала) в третью кредитную организацию (филиал), ДПП устанавливается в каждой паре кредитных организаций (филиалов), а платежные поручения клиентов переоформляются от имени банка-отправителя. В этом случае реквизиты получателя средств остаются неизменными.

Ответственность за правильность составления переоформленного платежного поручения и своевременность перечисления на его основании денежных средств несет кредитная организация (филиал), составившая расчетный документ. Платежное поручение кредитной организации (филиала) направляется в другую кредитную организацию (филиал) для осуществления операции по соответствующим счетам без приложения расчетного документа, на основании которого оно составлено.

Глава 1. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ЧЕРЕЗ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА, ОТКРЫТЫЕ В ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

1.1. Взаимоотношения между кредитными организациями (филиалами) при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством и договором корреспондентского счета (далее - договор счета), заключенным между сторонами.

1.2. Кредитная организация заключает договор счета и открывает на имя филиала корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) с предоставлением ему права распоряжаться этим счетом по доверенности, выданной руководителю филиала,

либо в Положении о филиале предоставляет ему право на открытие корреспондентских счетов в других кредитных организациях (филиалах).

Филиал имеет право открывать корреспондентские счета другим кредитным организациям (их филиалам) и проводить операции по ним, если такие права делегированы ему в Положении о филиале и отражены в доверенности, выданной руководителю.

1.3. Банк-корреспондент открывает банку-респонденту корреспондентский счет по получении документов, перечисленных в [пунктах 6.2](#) (форма заявления на открытие счета, необходимая в соответствии с [подпунктом 1](#) пункта 6.2, может быть определена кредитными организациями самостоятельно), [6.3](#) части II настоящего Положения, и подписании договора счета.

1.4. В соответствии с порядком осуществления операций по корреспондентским счетам "ЛОРО", "НОСТРО", установленным настоящим Положением, между банком-респондентом и банком-корреспондентом должна быть достигнута договоренность:

1) о порядке установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документооборота между банком-респондентом и банком-корреспондентом;

2) о правилах обмена документами (на бумажном носителе, в виде электронного документа) и форме реестра предстоящих платежей с перечислением необходимых реквизитов для совершения расчетных операций, способе и порядке его передачи (на бумажном носителе или в виде электронного документа);

3) об обязательствах банка-исполнителя направлять банку-отправителю подтверждение о совершении расчетной операции для ее отражения по корреспондентскому счету в банке-респонденте и банке-корреспонденте одной датой;

4) о порядке действий банка-респондента и банка-корреспондента при поступлении расчетного документа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;

5) об обязательствах банка-респондента по пополнению корреспондентского счета для оплаты расчетных документов, предъявленных к этому счету;

6) о кредитовании счета банком-корреспондентом;

7) об условиях расторжения договора, включая случай неисполнения банком-респондентом обязательств по пополнению своего счета;

8) о других вопросах, регулирующих проведение расчетов по корреспондентскому счету.

1.5. Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" осуществляются банком-корреспондентом по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными актами Банка России, при условии достаточности средств на его счете.

Списание денежных средств без согласия банка-респондента производится в случаях, предусмотренных законодательством или договором счета.

1.6. Платежные поручения банка-респондента, которые не могут быть исполнены из-за недостаточности денежных средств на его счете, возвращаются банком-корреспондентом в день их получения, если иное не предусмотрено договором счета.

Расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" при отсутствии или недостаточности на нем денежных средств помещаются банком-корреспондентом в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к указанному счету банка-респондента и оплачиваются в очередности, установленной законодательством.

Банк-корреспондент извещает банк-респондент о помещении неоплаченных расчетных документов в картотеку к счету "ЛОРО" банка-респондента по форме N 0401075 или по разработанной и согласованной ими форме извещения.

При недостаточности средств на корреспондентском счете банка-респондента осуществляется частичная оплата расчетных документов на беспорное (безакцептное)

списание средств аналогично порядку, изложенному в [пункте 8.10](#) части I настоящего Положения.

Неоплаченные расчетные документы, предъявленные к корреспондентскому счету кредитной организации (филиала) на беспорное (безакцептное) списание средств, могут быть отозваны самими взыскателями (получателями) по их письменному заявлению, направленному через обслуживающую взыскателя (получателя) кредитную организацию (филиал).

Отозванные взыскателями расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание средств со счета плательщика пересылаются кредитной организацией (филиалом) плательщика (банком-корреспондентом) в кредитную организацию (филиал) взыскателя (получателя) самостоятельно заказным письмом с уведомлением.

1.7. Банк-корреспондент осуществляет операцию по корреспондентскому счету "ЛОРО" при условии, что платежное поручение банка-респондента составлено с соблюдением установленных Банком России требований.

1.8. При осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам "ЛОРО", "НОСТРО" банком-отправителем платежа или банком-исполнителем платежа может быть как банк-респондент, так и банк-корреспондент.

1.9. При проведении операций банком-корреспондентом по корреспондентскому счету "ЛОРО" по зачислению или списанию денежных средств по предъявленным инкассовым поручениям или платежным требованиям, выдачи банком-корреспондентом банку-респонденту денежной наличности ДПП указывается в реестре предстоящих платежей, форма и способ передачи (электронно или на бумажном носителе) которого устанавливается банком-корреспондентом и банком-респондентом в договоре счета. К реестру предстоящих платежей (на бумажном носителе) прилагаются расчетные документы, на основании которых будет произведена операция (кроме выдачи денежной наличности).

1.10. Основанием для осуществления расчетных операций по корреспондентскому счету в банке-отправителе (в случае передачи расчетного документа на бумажном носителе) являются первые экземпляры расчетных документов клиента по собственным операциям банка-респондента и один экземпляр платежного поручения банка-отправителя, составленный на их основе, а в банке-исполнителе - первый экземпляр платежного поручения банка-отправителя и приложенные к нему экземпляры расчетных документов клиентов и по собственным операциям банка-отправителя. При передаче расчетных документов в электронном виде в документы дня по договоренности сторон помещаются распечатанные бумажные копии ЭПД или реестр проведенных ЭПД.

1.11. При неполучении подтверждения о совершении расчетной операции от банка-исполнителя банк-отправитель в день наступления ДПП принимает все возможные меры (запрашивает по каналам экстренной связи - электронной, телефонной, телефаксной и т.д.) для выяснения причины неполучения подтверждения. В случае сообщения банком-исполнителем о невозможности совершения данной расчетной операции банк-отправитель обязан обеспечить проведение платежа по другим счетам (открытым в подразделении расчетной сети Банка России, в других кредитных организациях (филиалах) или через другие филиалы этой же кредитной организации).

1.12. Закрытие корреспондентского счета производится при расторжении договора счета в случаях, предусмотренных [законодательством](#), [нормативными актами](#) Банка России и договором счета.

1.13. Сторона - инициатор расторжения договора счета направляет другой стороне по договору счета письменное заявление о закрытии корреспондентского счета в связи с расторжением договора счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером, заверенное печатью кредитной организации. В заявлении указывается дата расторжения договора счета.

1.14. При закрытии корреспондентского счета остаток денежных средств перечисляется на основании платежного поручения банка-респондента на его корреспондентский счет (субсчет) в подразделении расчетной сети Банка России или на

корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) в срок, предусмотренный законодательством и договором счета. Одновременно банк-респондент сдает банку-корреспонденту неиспользованные денежные чековые книжки.

Банк-корреспондент уведомляет о закрытии корреспондентского счета налоговые органы и другие государственные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджет, государственные внебюджетные фонды и таможенные органы.

1.15. При недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) банка-корреспондента, открытом в подразделении расчетной сети Банка России, платежное поручение банка-респондента для осуществления возврата остатка денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" помещается банком-корреспондентом в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к своему корреспондентскому счету (субсчету), открытому в подразделении расчетной сети Банка России, и оплачивается в порядке очередности, установленной законодательством.

1.16. При наличии к корреспондентскому счету "ЛОРО" картотеки неоплаченных расчетных документов возврат расчетных документов при закрытии счета осуществляется аналогично порядку, изложенному в [главе 7](#) части II настоящего Положения.

1.17. Банк-корреспондент прекращает проведение операций по корреспондентскому счету "ЛОРО" при расторжении договора счета после получения заявления банка-респондента о закрытии корреспондентского счета или наступлении указанной в нем даты расторжения договора счета. Все поступающие в банк-корреспондент расчетные документы для списания со счета банка-респондента подлежат возврату с указанием причины возврата: "Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета".

Глава 2. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ МЕЖФИЛИАЛЬНЫХ РАСЧЕТОВ МЕЖДУ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ ОДНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Расчетные операции кредитной организации между головной организацией и филиалами, а также между филиалами (по тексту настоящей части - подразделения кредитной организации) одной кредитной организации осуществляются через счета межфилиальных расчетов.

По счетам межфилиальных расчетов подразделения кредитной организации могут проводить платежи по всем банковским операциям, разрешенным кредитной организации лицензией Банка России, определенным Положением о филиале и Правилами построения расчетной системы кредитной организации (далее - Внутрибанковскими правилами), разработанными в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России.

2.2. Внутрибанковские правила оформляются в виде отдельного документа, утверждаются исполнительным органом кредитной организации и должны содержать:

1) порядок открытия, закрытия и пополнения (увеличение остатка пассивного счета) счетов межфилиальных расчетов;

2) процедуру идентификации каждого участника расчетов в системе межфилиальных расчетов кредитной организации (системе технических, телекоммуникационных средств и организационных мероприятий, обеспечивающих возможность проведения расчетных операций между подразделениями кредитной организации) при осуществлении расчетов (обмен карточками с образцами подписей и оттиском печати, применение аналогов собственноручной подписи в виде кодов, паролей, электронной подписи и т.п.);

3) описание документооборота, порядок передачи и обработки расчетных документов при проведении операций по счетам межфилиальных расчетов, а также последовательность прохождения документов между подразделениями кредитной организации;

4) порядок экспедирования расчетных документов;

5) порядок установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документооборота между подразделениями кредитной организации;

6) порядок проведения расчетных операций подразделениями кредитной организации при перераспределении денежных средств;

7) порядок ежедневной выверки расчетов между подразделениями кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов и по перераспределению денежных средств;

8) порядок действий подразделений кредитной организации при поступлении расчетного документа для осуществления платежа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции по техническим причинам либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;

9) другие вопросы, регулирующие проведение расчетов внутри кредитной организации.

2.3. Каждое подразделение кредитной организации должно иметь в расчетной системе кредитной организации уникальный номер, содержащий не более четырех знаков, для идентификации его как участника расчетов, который указывается в лицевом счете по межфилиальным расчетам, открываемом подразделению кредитной организации.

2.4. При отсутствии корреспондентского субсчета в Банке России и корреспондентских счетов в других кредитных организациях филиал проводит все расчетные операции через счета межфилиальных расчетов, открытые в подразделениях кредитной организации, имеющих корреспондентские счета (субсчета) в Банке России. Кроме того, филиал может открывать счета межфилиальных расчетов в других филиалах кредитной организации, если это предусмотрено Правилами построения и функционирования расчетной системы кредитной организации.

2.5. При недостаточности денежных средств на счетах подразделения кредитной организации, через которое осуществляются платежи филиала, имеющего только счета межфилиальных расчетов, расчетные документы филиала помещаются в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала), открытому(ых) в подразделении расчетной сети Банка России.

О помещении расчетного документа в картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) подразделения кредитной организации сообщается филиалу, имеющему только счета межфилиальных расчетов, который оповещает об этом своего клиента.

Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к счету межфилиальных расчетов не допускается.

Расчетные операции отражаются в бухгалтерском учете кредитной организации (филиала) в соответствии с [приложением 33](#) к настоящему Положению.

Настоящее Положение вступает в силу через 10 дней после дня опубликования в официальном издании Банка России ("Вестнике Банка России").

Председатель Банка России
С.М.ИГНАТЬЕВ

Приложение 1
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах
в Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

(в ред. [Указания](#) Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма		
Плательщик		Сч. N		
Банк плательщика		БИК		
		Сч. N		
Банк получателя		БИК		
		Сч. N		
ИНН	КПП	Сч. N		
Получатель		Вид оп.	Срок плат.	
		Наз. пл.	Очер. плат.	
		Код	Рез. поле	

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

Приложение 2
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах
в Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

(в ред. Указания Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

15	35	35	0401060		10
Поступ. в банк плат.		Списано со сч. плат.		7	
20	35 <*>		35		<----->
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N		Дата	Вид платежа	7	
Сумма прописью		15		160	
20	20	160			
ИНН 50		КПП	Сумма	15 65	
30		Сч. N	30		
Платательщик		БИК	30		
15		Сч. N	30		
Банк плательщика		БИК	30		
15		Сч. N	30		
Банк получателя		Сч. N	20		
ИНН		КПП	Сч. N	20	
30		Вид оп.	15	Срок плат.	10 25
Получатель 100		Наз. пл.	20	Очер. плат.	10 25
<----->		Код	<----->	Рез. поле	<----->
5	45	30	10	25	35
5 45		30	10	25	35
30		Назначение платежа			
15		Подписи		Отметки банка	
15		60		<----->	

М.П. / \
 | 15
 / \ _____
 / \
 | 10

 <*> Размеры указаны в миллиметрах.

Приложение 3
 к Положению Банка России
 "О безналичных расчетах
 в Российской Федерации"
 от 3 октября 2002 г. N 2-П

(в ред. [Указания](#) Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

(62) _____		(71) _____		(2) — 0401060		
Поступ. в банк плат.		Списано со сч. плат.				
(1) 	(4) _____		(5) _____			
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N (3)		Дата		(101)		
Сумма прописью	(6) _____					
ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)			
(8)		Сч. N	(9)			
Плательщик		БИК	(11)			
(10)		Сч. N	(12)			
Банк плательщика		БИК	(14)			
(13)		Сч. N	(15)			
Банк получателя		Сч. N	(17)			
ИНН (61)	КПП (103)	Сч. N	(17)			
(16)		Вид оп.	(18)	Срок плат. (19)		
		Наз. пл.	(20)	Очер. плат. (21)		
Получатель		Код	(22)	Рез. поле (23)		
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109)	(110)
(24)						

Назначение платежа

	Подписи	Отметки банка
	(44)	(45)
М.П. (43)	_____	

Приложение 4
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах
в Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

ОПИСАНИЕ ПОЛЕЙ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ

(в ред. Указаний Банка России от 03.03.2003 N 1256-У,
от 02.05.2007 N 1823-У, от 22.01.2008 N 1964-У,
от 13.05.2011 N 2634-У)

Номер	Наименование	Значение
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ	Наименование документа
2	0401060	Номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс "Унифицированная система банковской документации"
3	N	Номер платежного поручения. Указывается номер платежного поручения цифрами. В случае, если номер состоит более чем из трех цифр, платежные поручения при осуществлении платежей через расчетную сеть Банка России идентифицируются по трем последним разрядам номера, которые должны быть отличны от "000"
4	Дата	Дата составления платежного поручения. Указываются число, месяц, год - цифрами (в формате ДД.ММ.ГГГГ) или число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами (полностью)
5	Вид платежа	В платежных поручениях, представляемых в учреждения Банка России для осуществления платежа почтовым или телеграфным способом, проставляется соответственно "почтой" или

		<p>"телеграфом". В платежных поручениях, представляемых для осуществления электронных расчетов, в этом поле проставляется "электронно" согласно нормативным актам Банка России, регламентирующим электронные расчеты. В платежных поручениях, представляемых для осуществления срочных платежей, проставляется "срочно" согласно нормативным актам Банка России. В других случаях поле не заполняется</p> <p>(в ред. Указания Банка России от 02.05.2007 N 1823-У)</p>
6	Сумма прописью	<p>Указывается 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 платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в поле "Сумма" указываются сумма платежа и знак равенства "="</p>
7	Сумма	<p>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 поле "Сумма прописью" указывается сумма платежа в целых рублях</p>
8	Платательщик	<p>Указывается наименование плательщика средств.</p> <p>Дополнительно указываются номер лицевого счета клиента, наименование и местонахождение (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае, если платеж клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, проставленный в поле "Сч. N" плательщика, или указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер лицевого счета клиента проставлен в поле "Сч. N" плательщика и платеж клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется.</p> <p>В случаях, предусмотренных пунктом 1.1 статьи 7.2 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст.</p>

		<p>3224; 2005, N 47, ст. 4828; 2006, N 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, ст. 4011; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; N 29, ст. 3600; 2010, N 28, ст. 3553; N 30, ст. 4007; N 31, ст. 4166), после наименования плательщика указывается его адрес места нахождения. Для выделения информации об адресе места нахождения плательщика до и после адреса места нахождения используется символ "//". При указании адреса места нахождения допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию о плательщике</p> <p>(в ред. Указаний Банка России от 03.03.2003 N 1256-У, от 13.05.2011 N 2634-У)</p>
9	Сч. N	<p>Номер счета плательщика.</p> <p>Проставляется номер лицевого счета плательщика в кредитной организации, филиале кредитной организации или в учреждении Банка России (за исключением корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации, филиала кредитной организации, открытого в учреждении 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 лицевого счета в кредитной организации, филиале кредитной организации может не проставляться, если плательщиком является кредитная организация, филиал кредитной организации</p>
10	Банк плательщика	<p>Указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, чей БИК указан в поле "БИК" банка плательщика</p> <p>Если плательщиком средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле "Плательщик", то наименование этой кредитной организации, филиала кредитной организации указывается повторно в поле "Банк плательщика"</p> <p>(в ред. Указания Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)</p>
11	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика.</p> <p>Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России в соответствии со "Справочником БИК РФ"</p>
12	Сч. N	<p>Номер счета банка плательщика.</p> <p>Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной организации, филиалу кредитной организации в учреждении Банка России,</p>

		или не заполняется, если плательщик – клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России, или учреждение Банка России
13	Банк получателя	Указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, чей БИК указан в поле "БИК" банка получателя Если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле "Получатель", то наименование этой кредитной организации, филиала кредитной организации указывается повторно в поле "Банк получателя"
(в ред. Указания Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)		
14	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя. Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России в соответствии со "Справочником БИК РФ"
15	Сч. N	Номер счета банка получателя. Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной организации, филиалу кредитной организации в учреждении Банка России, или не заполняется, если получатель – клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России, или учреждение Банка России, а также при перечислении средств кредитной организацией, филиалом кредитной организации учреждению Банка России для выдачи наличных денег филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета
16	Получатель	Указывается наименование получателя средств. Дополнительно указываются номер лицевого счета клиента, наименование и местонахождение (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае, если платеж клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, предоставленный в поле "Сч. N" получателя, или указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер лицевого счета клиента проставлен в поле "Сч. N" получателя и платеж клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета

		межфилиальных расчетов филиала не проставляется (в ред. Указания Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)
17	Сч. N	Номер счета получателя. Проставляется номер лицевого счета получателя в кредитной организации, филиале кредитной организации или номер лицевого счета в учреждении Банка России (за исключением корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации, филиала кредитной организации, открытого в учреждении 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. Номер лицевого счета в кредитной организации, филиале кредитной организации может не проставляться, если получателем являются кредитная организация, филиал кредитной организации
18	Вид оп.	Вид операции. Проставляется шифр (01) согласно правилам ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации
19	Срок плат.	Срок платежа. Не заполняется до указаний Банка России
20	Наз. пл.	Назначение платежа кодовое. Не заполняется до указаний Банка России
21	Очер. плат.	Очередность платежа. Проставляется очередность платежа в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России, или поле не заполняется в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России
22	Код	Не заполняется до указаний Банка России
23	Рез. поле	Резервное поле. Заполняется в случаях, установленных нормативными актами Банка России
24	Назначение платежа	Указываются назначение платежа, наименование товаров, выполненных работ, оказанных услуг, номера и даты товарных документов, договоров, налог (выделяется отдельной строкой, или делается ссылка на то, что налог не уплачивается), также может быть указана другая необходимая информация, в том числе срок уплаты налога или сбора, срок оплаты по договору
43	М.П.	Место для печати плательщика.

		Проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному кредитной организации, филиалу кредитной организации или учреждению Банка России образцу
44	Подписи	Подписи плательщика. Проставляются подписи (подпись) лиц, имеющих право подписи расчетных документов, согласно заявленным кредитной организации, филиалу кредитной организации или учреждению Банка России образцам
45	Отметки банка	Отметки банка плательщика. Проставляются штамп (штампы) кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, дата и подпись ответственного исполнителя
62	Поступ. в банк плат.	Поступило в банк плательщика. Указывается дата поступления платежного поручения в банк плательщика по правилам, установленным для поля "Дата"
71	Списано со сч. плат.	Списано со счета плательщика. Указывается дата списания денежных средств со счета плательщика по правилам, установленным для поля "Дата"
		(введено Указанием Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)
60	ИНН	ИНН или КИО плательщика. Указывается присвоенный ИНН или КИО плательщика
		(введено Указанием Банка России от 03.03.2003 N 1256-У, в ред. Указания Банка России от 22.01.2008 N 1964-У)
61	ИНН	ИНН получателя. Указывается ИНН получателя, если он присвоен
		(введено Указанием Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)
101 - 110		Указывается информация, установленная Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, Министерством финансов Российской Федерации и Государственным таможенным комитетом Российской Федерации, в соответствии с п. 2.10 части I настоящего Положения
		(введено Указанием Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

Приложение 5
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах
в Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

АККРЕДИТИВ N

0401063

Дата_____
Вид платежаСумма
прописью

	Сумма		
ИНН	Сч. N		
Платательщик	БИК		
	Сч. N		
Банк плательщика	БИК		
	Сч. N		
Банк получателя	Сч. N (40901)		
ИНН	Вид оп.	Срок дейст. аккредит.	
	Наз. пл.		
	Код	Рез. поле	
Получатель			
Вид аккредитива			
Условие оплаты			
Наименование товаров (работ, услуг), N и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения			
Платеж по представлению (вид документа)			
Дополнительные условия			
N сч. получателя			

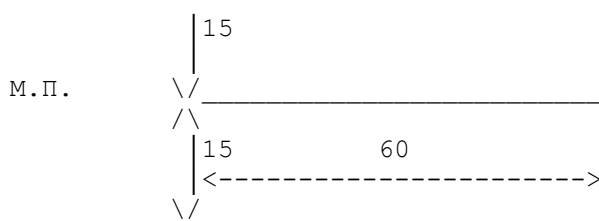
Подписи

Отметки банка

М.П.

Приложение 6
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах
в Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

15 \/ /\АККРЕДИТИВ N 10 \/ Сумма прописью 20 20	35 <*> -----> Дата	35 -----> Вид платежа	10 -----> 0401063
20	160		
\/ИНН 25 \/Плательщик	Сумма 15 ----->	\/ 15 65 ----->	
\/ 15 \/Банк плательщика	Сч. N	\/ 25 \/	
\/ 15 \/Банк получателя	БИК	\/ 25 \/	
\/ИНН 25 Получатель 100	Сч. N (40901)	\/ 15 20	Срок дейст. аккредит. \/ 5 25 ----->
Вид аккредитива	\/ 10 \/	155	
Условие оплаты 25 ----->	\/ 10 \/	155	
\/Наименование товаров (работ, услуг), N и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения			
45 Платеж по представлению (вид документа)			
Дополнительные условия			
\/N сч. получателя			
\/		Отметки банка	



<*> Размеры указаны в миллиметрах.

Приложение 7
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах
в Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

(1) АККРЕДИТИВ N (3)	(4) _____	(5) _____	(2) 0401063
Сумма прописью	(6)	Дата	Вид платежа
ИНН (8)	Сумма	(7)	
Плательщик	Сч. N	(9)	
(10)	БИК	(11)	
Банк плательщика	Сч. N	(12)	
(13)	БИК	(14)	
Банк получателя	Сч. N	(15)	
ИНН (16)	Сч. N (40901)	(53)	
Получатель	Вид оп.	(18)	Срок дейст. аккредит. (54)
	Наз. пл.	(20)	
	Код	(22)	Рез. поле (23)
Вид аккредитива	(55)		
Условие оплаты	(35)		

Наименование товаров (работ, услуг), N и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения (56)

Платеж по представлению (вид документа) (57)

Дополнительные условия (58)

N сч. получателя (25)

	Подписи	Отметки банка
	(44)	(45)
М.П. (43)	_____	

Приложение 8
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах
в Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

ОПИСАНИЕ ПОЛЕЙ АККРЕДИТИВА

(в ред. Указаний Банка России от 11.06.2004 N 1442-У,
от 22.01.2008 N 1964-У)

Номер	Наименование	Значение
1	2	3
1	АККРЕДИТИВ	Наименование документа
2	0401063	Номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс "Унифицированная система банковской документации"
3	N	Номер аккредитива. Указывается номер аккредитива цифрами. В случае, если номер состоит более чем из трех цифр, аккредитив при осуществлении платежей через расчетную сеть Банка России идентифицируется по трем последним разрядам номера, которые должны быть отличны от "000"
4	Дата	Дата составления аккредитива. Указываются число, месяц, год - цифрами (в формате ДД.ММ.ГГГГ) или число - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами (полностью)
5	Вид платежа	В аккредитивах, представляемых в учреждения Банка России для осуществления платежа почтовым или телеграфным способом, проставляется, соответственно, "почтой" или "телеграфом", в других случаях поле не заполняется
6	Сумма прописью	Указывается с начала строки с заглавной

		буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово "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 поле "Сумма" указываются сумма платежа и знак равенства "="
7	Сумма	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 поле "Сумма прописью" указывается сумма платежа в целых рублях
8	Платательщик	Указывается присвоенный ИНН или КИО и наименование плательщика средств. Дополнительно указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего плательщика, номер лицевого счета которого проставлен в поле "Сч. N" плательщика, и платеж осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется (в ред. Указания Банка России от 22.01.2008 N 1964-У)
9	Сч. N	Номер счета плательщика. Проставляется номер лицевого счета плательщика в кредитной организации, филиале кредитной организации или в учреждении 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. Номер лицевого счета в кредитной организации, филиале кредитной организации может не проставляться, если плательщиком являются кредитная организация, филиал кредитной организации
10	Банк плательщика	Указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, чей БИК указан в поле "БИК" банка плательщика
11	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика. Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России в соответствии со "Справочником БИК РФ"
12	Сч. N	Номер счета банка плательщика. Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной

		организации, филиалу кредитной организации в учреждении Банка России, или не заполняется, если плательщик – клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России, или учреждение Банка России
13	Банк получателя	Указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, чей БИК указан в поле "БИК" банка получателя
14	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя. Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России в соответствии со "Справочником БИК РФ"
15	Сч. N	Номер счета банка получателя. Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной организации, филиалу кредитной организации в учреждении Банка России, или не заполняется, если получатель – клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России
16	Получатель	Указываются ИНН (если он присвоен) и наименование получателя средств. Дополнительно указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего получателя, в случае, если платеж осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется
53	Сч. N (40901)	В случае осуществления операции по покрытому (депонированному) аккредитиву указывается номер лицевого счета, сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, на балансовом счете N 40901 "Аккредитивы к оплате". В случае непокрытого (гарантированного) аккредитива поле не заполняется
18	Вид оп.	Вид операции. Проставляется шифр (08) согласно правилам ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации

20	Наз. пл.	Назначение платежа кодовое. Не заполняется до указаний Банка России
22	Код	Не заполняется до указаний Банка России
23	Рез. поле	Резервное поле. Не заполняется до указаний Банка России
54	Срок действ. аккредит.	Срок действия аккредитива. Дата закрытия аккредитива (в формате ДД.ММ.ГГГГ)
55	Вид аккредитива	Указывается, является ли аккредитив отзывным или безотзывным (при отсутствии указания аккредитив считается отзывным), покрытым (депонированным) или непокрытым (гарантированным)
35	Условие оплаты	Указывается, "без акцепта" или "с акцептом"
56	Наименование товаров (работ, услуг), N и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения	Указываются наименование товаров (работ, услуг), номер и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения
57	Платеж по представлению (вид документа)	Указываются полное и точное наименование документов, против которых производится выплата по аккредитиву
58	Дополнительные условия	Указываются в произвольной форме в соответствии с заключенным договором
25	N сч. получателя	Номер счета получателя. Указывается номер лицевого счета получателя, на который банк получателя зачисляет средства при выполнении условий аккредитива, а также реквизиты банка, обслуживающего получателя средств (в случаях, установленных настоящим Положением) (в ред. Указания Банка России от 11.06.2004 N 1442-У)
43	М.П. (в ред. Указания Банка России от 11.06.2004 N 1442-У)	Место для отиска печати банка-эмитента
44	Подписи (в ред. Указания Банка России от 11.06.2004 N 1442-У)	Подписи уполномоченных лиц банка-эмитента. Проставляются подписи лиц, имеющих право подписи расчетных документов
45	Отметки банка	Отметки банка плательщика. Проставляются штамп (штампы) кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, дата и подпись ответственного исполнителя

Приложение 9
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах
в Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

(в ред. [Указания](#) Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

0401061

Поступ. в банк плат. Оконч. срока акцепта Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N _____

	Дата	Вид платежа
Условие оплаты		Срок для акцепта
Сумма прописью		
ИНН	Сумма	
Плательщик	Сч. N	
	БИК	
Банк плательщика	Сч. N	
	БИК	
Банк получателя	Сч. N	
	ИНН	Сч. N
Получатель	Вид оп.	Очер. плат.
	Наз. пл.	
	Код	Рез. поле

Назначение платежа _____

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов _____

Подписи

Отметки банка получателя

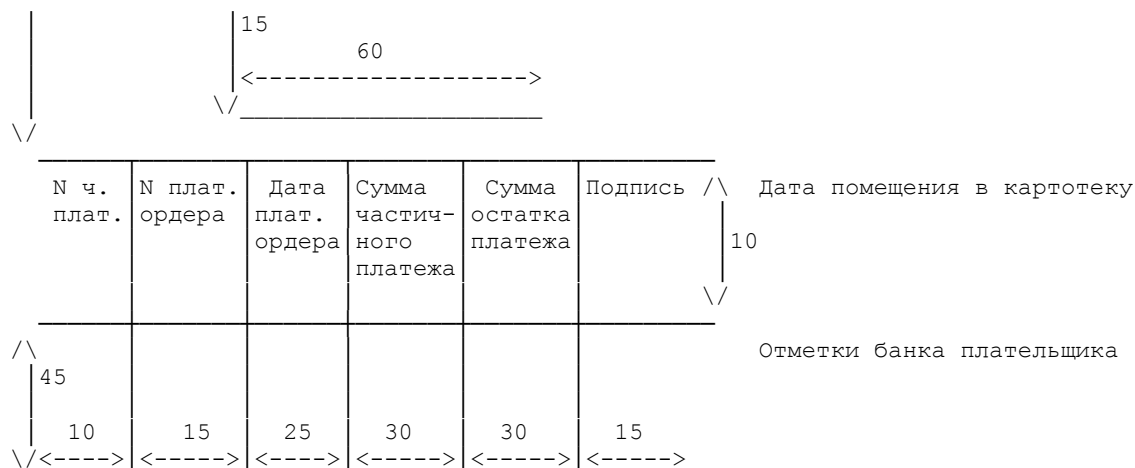
М.П. _____

N ч. плат.	N плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку
						Отметки банка плательщика

Приложение 10
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах
в Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

(в ред. [Указания](#) Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

15				0401061		10
20	Платежное требование №		35 <*>	35		
	ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N		Дата	Вид платежа		
Условие оплаты	15			130	Срок для акцепта	10
Сумма прописью	15			160		
ИНН	Сумма	15		65		
Платательщик	Сч. N					
Банк плательщика	БИК	25				
	Сч. N					
Банк получателя	БИК	25				
	Сч. N					
ИНН	Сч. N					
Получатель	Вид оп.	15	Очер. плат.	7,5		
100	Наз. пл.	20	Рез. поле	25		
	Код					
Назначение платежа						
35						
Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов						
		Подписи		Отметки банка получателя		
35 М.П.						



<*> Размеры указаны в миллиметрах.

Приложение 11
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах в
Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

(в ред. [Указания](#) Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

(62)	(72)	(71)	(2) — 0401061
Поступ. в банк плат.	Оконч. срока акцепта	Списано со сч. плат.	
(1) ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N	(3)	(4) Дата	(5) Вид платежа
Условие оплаты	(35)	Срок для акцепта	(36)
Сумма прописью	(6)		
ИНН (8)	Сумма	(7)	
Плательщик	Сч. N	(9)	
(10)	БИК	(11)	
Банк плательщика	Сч. N	(12)	
(13)	БИК	(14)	
Банк получателя	Сч. N	(15)	
ИНН (16)	Сч. N	(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)	(47)	(48)
М.П.	_____	

№ 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)

Приложение 12
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах
в Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

ОПИСАНИЕ ПОЛЕЙ ПЛАТЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ

(в ред. Указаний Банка России от 03.03.2003 N 1256-У,
от 22.01.2008 N 1964-У)

Номер	Наименование	Значение
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ	Наименование документа
2	0401061	Номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс "Унифицированная система банковской документации"
3	N	Номер платежного требования. Указывается номер платежного требования цифрами. В случае, если номер состоит более чем из трех цифр, платежные требования при осуществлении платежей через расчетную сеть Банка России идентифицируются по трем последним разрядам номера, которые должны быть

		отличны от "000"
4	Дата	Дата составления платежного требования. Указываются число, месяц, год – цифрами (в формате ДД.ММ.ГГГГ) или число – цифрами, месяц – прописью, год – цифрами (полностью)
5	Вид платежа	Заполняется после указаний Банка России
6	Сумма прописью	Указывается 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 платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в поле "Сумма" указываются сумма платежа и знак равенства "="
7	Сумма	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 поле "Сумма прописью" указывается сумма платежа в целых рублях
8	Плательщик	Указывается присвоенный ИНН или КИО и наименование плательщика средств. Дополнительно указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего плательщика, номер лицевого счета которого проставлен в поле "Сч. N" плательщика, и платеж осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется (в ред. Указания Банка России от 22.01.2008 N 1964-У)
9	Сч. N	Номер счета плательщика. Проставляется номер лицевого счета плательщика в кредитной организации, филиале кредитной организации или в учреждении 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. Номер лицевого счета в кредитной организации, филиале кредитной организации может не проставляться, если плательщиком является кредитная организация, филиал кредитной организации
10	Банк плательщика	Указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, чей БИК указан в поле "БИК" банка плательщика

		<p>Если плательщиком средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле "Плательщик", то наименование этой кредитной организации, филиала кредитной организации указывается повторно в поле "Банк плательщика"</p> <p>(в ред. Указания Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)</p>
11	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика.</p> <p>Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России в соответствии со "Справочником БИК РФ"</p>
12	Сч. N	<p>Номер счета банка плательщика.</p> <p>Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной организации, филиалу кредитной организации в учреждении Банка России, или не заполняется, если плательщик – клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России, или учреждение Банка России</p>
13	Банк получателя	<p>Указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, чей БИК указан в поле "БИК" банка получателя</p> <p>Если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле "Получатель", то наименование этой кредитной организации, филиала кредитной организации указывается повторно в поле "Банк получателя"</p> <p>(в ред. Указания Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)</p>
14	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя.</p> <p>Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России в соответствии со "Справочником БИК РФ"</p>
15	Сч. N	<p>Номер счета банка получателя.</p> <p>Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной организации, филиалу кредитной организации в учреждении Банка России, или не заполняется, если получатель – клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России, или учреждение Банка России</p>
16	Получатель	<p>Указываются ИНН (если он присвоен) и наименование получателя средств.</p> <p>Дополнительно указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего</p>

		получателя, номер лицевого счета которого проставлен в поле "Сч. N" получателя, и платеж осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется
17	Сч. N	Номер счета получателя. Проставляется номер лицевого счета получателя в кредитной организации, филиале кредитной организации или в учреждении 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. Номер лицевого счета в кредитной организации, филиале кредитной организации может не проставляться, если получателем является кредитная организация, филиал кредитной организации
18	Вид оп.	Вид операции. Проставляется шифр (02) согласно правилам ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации
20	Наз. пл.	Назначение платежа кодовое. Не заполняется до указаний Банка России
21	Очер. плат.	Очередность платежа. Проставляется очередность платежа в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России
22	Код	Не заполняется до указаний Банка России
23	Рез. поле	Резервное поле. Не заполняется до указаний Банка России
24	Назначение платежа	Указываются наименование товаров, выполненных работ, оказанных услуг, номер и дата договора, номер, дата и сумма товарных документов, способ отправления, дата отгрузки, номера транспортных документов, грузоотправитель и место отправления, грузополучатель и место назначения, налог (выделяется отдельной строкой или делается ссылка на то, что налог не уплачивается). В установленных случаях указываются показания измерительных приборов и действующих тарифов либо производится запись о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов
35	Условие оплаты	Указывается, "без акцепта" или "с акцептом". При списании средств без акцепта плательщика делается ссылка на

		номер, дату принятия и статью закона или номер, дату и пункт договора, предусматривающего право безакцептного списания
36	Срок для акцепта	Проставляется количество дней для акцепта, установленного договором, в случае, если платеж производится при условии акцепта платежного требования плательщиком. Если в платежном требовании, подлежащем акцепту плательщиком, срок для акцепта не указан, то сроком для акцепта следует считать 5 рабочих дней
37	Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов	Проставляется дата (по правилам, установленным для поля "Дата") отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) получателем средств плательщику
45	Отметки банка плательщика	Отметки банка плательщика. Проставляются штамп (штампы) кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, дата и подпись ответственного исполнителя при полной оплате платежного требования
46	М.П.	Место для печати получателя (взыскателя). Проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному кредитной организации, филиалу кредитной организации или учреждению Банка России образцу
47	Подписи	Подписи получателя (взыскателя). Проставляются подписи (подпись) лиц, имеющих право подписи расчетных документов, согласно заявленным кредитной организации, филиалу кредитной организации или учреждению Банка России образцам
48	Отметки банка получателя	Отметки банка получателя. Проставляются штамп (штампы) кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, дата и подпись ответственного исполнителя при представлении платежного требования получателем в обслуживающий его банк
62	Поступ. в банк плат.	Поступило в банк плательщика. Указывается дата поступления платежного требования в банк плательщика по правилам, установленным для поля "Дата"
72	Оконч. срока акцепта	Окончание срока акцепта. Указывается дата, по наступлении которой истекает срок акцепта платежного требования. Проставляется ответственным исполнителем банка плательщика на платежных

		требованиях, оплачиваемых с акцептом плательщика (в ред. Указания Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)
63	Дата помещения в картотеку	Указывается дата по правилам, установленным для поля "Дата", помещения платежного требования в картотеку не оплаченных в срок расчетных документов
64	№ ч. плат.	Номер частичного платежа. Проставляется порядковый номер частичного платежа, если по платежному требованию производилась частичная оплата
65	№ плат. ордера	Номер платежного ордера. Заполняется, если по платежному требованию производилась частичная оплата
66	Дата плат. ордера	Дата платежного ордера (в формате ДД.ММ.ГГГГ). Заполняется, если по платежному требованию производилась частичная оплата
67	Сумма частичного платежа	Указывается сумма частичного платежа цифрами по правилам, установленным для поля "Сумма", если по платежному требованию производилась частичная оплата
68	Сумма остатка платежа	Указывается сумма остатка платежа цифрами по платежному требованию по правилам, установленным для поля "Сумма", если по платежному требованию производилась частичная оплата. При последнем частичном платеже проставляется "0-00"
69	Подпись	Проставляется подпись ответственного исполнителя кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, которым производилась запись о частичном платеже
71	Списано со сч. плат.	Списано со счета плательщика. Указывается дата списания денежных средств со счета плательщика по правилам, установленным для поля "Дата" (введено Указанием Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

(в ред. [Указания](#) Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

0401071

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ N

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма		
Плательщик		Сч. N		
Банк плательщика		БИК		
		Сч. N		
Банк получателя		БИК		
		Сч. N		
ИНН	КПП	Сч. N		
Получатель		Вид оп.	Очер. плат.	
		Наз. пл.		
		Код	Рез. поле	

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

Приложение 14
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах
в Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

(в ред. Указания Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

15		35		35		0401071		10	
20		Поступ. в банк плат.		Списано со сч. плат.		7			
20		ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ N		35 <*>		35		7	
		Дата		Вид платежа					
Сумма прописью		20		15		160			
ИНН 50		КПП		Сумма		15		65	
25		Платательщик		Сч. N		25			
15		Банк плательщика		БИК		25			
				Сч. N					
15		Банк получателя		БИК		25			
				Сч. N					
ИНН		КПП		Сч. N					
25		Получатель 100		Вид оп.		Очер. плат.		7,5	
				Наз. пл.		15		25	
				Код		20		Рез. поле	
5		45		30		10		25	
35									
Назначение платежа				Подписи		Отметки банка получателя			

Банк получателя				Сч. N	(15)		
ИНН (61)	КПП (103)			Сч. N	(17)		
(16)				Вид оп.	(18)	Очер. плат.	(21)
				Наз. пл.	(20)		
Получатель				Код	(22)	Рез. поле	(23)
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109)	(110)	
(24)							

Назначение платежа

Подписи		Отметки банка получателя	
(46)	(47)	(48)	
М.П.	_____	_____	
	_____	_____	

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

Приложение 16
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах в
Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

ОПИСАНИЕ ПОЛЕЙ ИНКАССОВОГО ПОРУЧЕНИЯ

(в ред. Указаний Банка России от 03.03.2003 N 1256-У,
от 22.01.2008 N 1964-У)

Номер	Наименование	Значение
1	2	3
1	ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ	Наименование документа
2	0401071	Номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс "Унифицированная система банковской документации"

3	N	Номер инкассового поручения. Указывается номер инкассового поручения цифрами. В случае, если номер состоит более чем из трех цифр, инкассовые поручения при осуществлении платежей через расчетную сеть Банка России идентифицируются по трем последним разрядам номера, которые должны быть отличны от "000"
4	Дата	Дата составления инкассового поручения. Указываются число, месяц, год – цифрами (в формате ДД.ММ.ГГГГ) или число – цифрами, месяц – прописью, год – цифрами (полностью)
5	Вид платежа	Заполняется после указаний Банка России
6	Сумма прописью	Указывается 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 платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в поле "Сумма" указываются сумма платежа и знак равенства "="
7	Сумма	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 поле "Сумма прописью" указывается сумма платежа в целых рублях
8	Платательщик	Указывается наименование плательщика средств. Дополнительно указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего плательщика, номер лицевого счета которого проставлен в поле "Сч. N" плательщика, и платеж осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется (в ред. Указания Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)
9	Сч. N	Номер счета плательщика. Проставляется номер лицевого счета плательщика в кредитной организации, филиале кредитной организации или в учреждении 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. Номер лицевого счета в кредитной организации, филиале кредитной

		организации может не проставляться, если плательщиком является кредитная организация, филиал кредитной организации
10	Банк плательщика	Указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, чей БИК указан в поле "БИК" банка плательщика Если плательщиком средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле "Плательщик", то наименование этой кредитной организации, филиала кредитной организации указывается повторно в поле "Банк плательщика" (в ред. Указания Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)
11	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика. Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России в соответствии со "Справочником БИК РФ"
12	Сч. N	Номер счета банка плательщика. Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной организации, филиалу кредитной организации в учреждении Банка России, или не заполняется, если плательщик – клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России, или учреждение Банка России
13	Банк получателя	Указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, чей БИК указан в поле "БИК" банка получателя Если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле "Получатель", то наименование этой кредитной организации, филиала кредитной организации указывается повторно в поле "Банк получателя" (в ред. Указания Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)
14	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя. Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России в соответствии со "Справочником БИК РФ"
15	Сч. N	Номер счета банка получателя. Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной организации, филиалу кредитной организации в учреждении Банка России, или не заполняется, если получатель – клиент, не являющийся кредитной

		организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России, или учреждение Банка России
16	Получатель	Указывается наименование получателя средств. Дополнительно указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего получателя, номер лицевого счета которого проставлен в поле "Сч. N" получателя, и платеж осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется (в ред. Указания Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)
17	Сч. N	Номер счета получателя. Проставляется номер лицевого счета получателя в кредитной организации, филиале кредитной организации или в учреждении 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. Номер лицевого счета в кредитной организации, филиале кредитной организации может не проставляться, если получателем является кредитная организация, филиал кредитной организации
18	Вид оп.	Вид операции. Проставляется шифр (06) согласно правилам ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации
20	Наз. пл.	Назначение платежа кодовое. Не заполняется до указаний Банка России
21	Очер. плат.	Очередность платежа. Проставляется очередность платежа в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России или поле не заполняется в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России
22	Код	Не заполняется до указаний Банка России
23	Рез. поле	Резервное поле. Не заполняется до указаний Банка России
24	Назначение платежа	Указываются наименование взыскания, номер, дата принятия и статья закона, наименование органа, вынесшего решение о взыскании, наименование, номер и дата документа, на основании которого производится взыскание, или номер, дата и пункт договора, предусматривающего

		право беспорного списания
45	Отметки банка плательщика	Отметки банка плательщика. Проставляются штамп (штампы) кредитной организации, филиала кредитной организации, учреждения Банка России, дата и подпись ответственного исполнителя при полной оплате инкассового поручения
46	М.П.	Место для печати получателя (взыскателя). Проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному кредитной организации, филиалу кредитной организации или учреждению Банка России образцу
47	Подписи	Подписи получателя (взыскателя). Проставляются подписи (подпись) лиц, имеющих право подписи расчетных документов, согласно заявленным кредитной организации, филиалу кредитной организации или учреждению Банка России образцам
48	Отметки банка получателя	Отметки банка получателя. Проставляются штамп (штампы) кредитной организации, филиала кредитной организации, учреждения Банка России, дата и подпись ответственного исполнителя при представлении инкассового поручения получателем в обслуживающий его банк
62	Поступ. в банк плат.	Поступило в банк плательщика. Указывается дата поступления инкассового поручения в банк плательщика по правилам, установленным для поля "Дата"
63	Дата помещения в картотеку	Указывается дата по правилам, установленным для поля "Дата", помещения инкассового поручения в картотеку не оплаченных в срок расчетных документов
64	№ ч. плат.	Номер частичного платежа. Проставляется порядковый номер частичного платежа, если по инкассовому поручению производилась частичная оплата
65	№ плат. ордера	Номер платежного ордера. Заполняется, если по инкассовому поручению производилась частичная оплата
66	Дата плат. ордера	Дата платежного ордера (в формате ДД.ММ.ГГГГ). Заполняется, если по инкассовому поручению производилась частичная оплата
67	Сумма частичного платежа	Указывается сумма частичного платежа цифрами по правилам, установленным для поля "Сумма", если по инкассовому поручению производилась частичная оплата
68	Сумма остатка платежа	Указывается сумма остатка платежа цифрами по инкассовому поручению по

		правилам, установленным для поля "Сумма", если по инкассовому поручению производилась частичная оплата. При последнем частичном платеже проставляется "0-00"
69	Подпись	Проставляется подпись ответственного исполнителя кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, которым производилась запись о частичном платеже
71	Списано со сч. плат.	Списано со счета плательщика. Указывается дата списания денежных средств со счета плательщика по правилам, установленным для поля "Дата" (введено Указанием Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)
60	ИНН	ИНН или КИО плательщика. Указывается присвоенный ИНН или КИО плательщика (введено Указанием Банка России от 03.03.2003 N 1256-У, в ред. Указания Банка России от 22.01.2008 N 1964-У)
61	ИНН	ИНН получателя. Указывается ИНН получателя, если он присвоен (введено Указанием Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)
101 - 110		Указывается информация, установленная Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, Министерством финансов Российской Федерации и Государственным таможенным комитетом Российской Федерации, в соответствии с п. 2.10 части I настоящего Положения (введено Указанием Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

Приложение 17
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах в
Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

(в ред. Указания Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

0401066

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР N

Дата Вид платежа



Сумма
прописью

ИНН

КПП

Сумма

Платательщик				Сч. N			
Банк плательщика				БИК			
				Сч. N			
Банк получателя				БИК			
				Сч. N			
ИНН		КПП		Сч. N			
Получатель				Вид оп.	Очер. плат.		
				Наз. пл.			
Н ч. плат.	Шифр плат. док.	N плат. док.	Дата плат. док.	Код	Рез. поле		
				Сумма ост. пл.			
Содержание операции							
Назначение платежа				Отметки банка			

Приложение 18
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах
в Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

(в ред. [Указания](#) Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

30		35 <*>		35		10 0401066 <---	
ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР N		<----->		<----->		7 <----->	
		Дата		Вид платежа		/\	
20		20		160		7	
Сумма прописью		/\		10		\	
20		20		160		\	
-->		<----->		<----->		\	

(1) ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР N (3) _____ (4) _____ (5) _____ (2) 0401066
 Дата Вид платежа (101)

Сумма
 прописью (6)

ИНН (60)		КПП (102)		Сумма (7)			
(8)				Сч. N (9)			
Плательщик				БИК (11)			
(10)				Сч. N (12)			
Банк плательщика				БИК (14)			
(13)				Сч. N (15)			
ИНН (61)		КПП (103)		Сч. N (17)			
(16)				Вид оп. (18)			
Получатель				Наз. пл. (20)			
Н ч. плат. (38)		Шифр плат. док. (39)	N плат. док. (40)	Дата плат. док. (41)	Код (22)	Очер. плат. (21)	
				Рез. поле (23)			
				Сумма ост. пл. (42)			
Содержание операции (70)							
(104)		(105)	(106)	(107)	(108)	(109)	(110)
Назначение платежа (24)					Отметки банка (45)		

Приложение 20
 к Положению Банка России
 "О безналичных расчетах в
 Российской Федерации"
 от 3 октября 2002 г. N 2-П

ОПИСАНИЕ ПОЛЕЙ ПЛАТЕЖНОГО ОРДЕРА

(в ред. Указаний Банка России от 03.03.2003 N 1256-У,
 от 22.01.2008 N 1964-У)

Номер	Наименование	Значение

1	2	3
1	ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР	Наименование документа
2	0401066	Номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс "Унифицированная система банковской документации"
3	N	Номер платежного ордера. Указывается номер платежного ордера цифрами. В случае, если номер состоит более чем из трех цифр, платежный ордер при осуществлении платежей через расчетную сеть Банка России идентифицируется по трем последним разрядам номера, которые должны быть отличны от "000"
4	Дата	Дата составления платежного ордера (дата списания со счета плательщика). Указываются число, месяц, год – цифрами (в формате ДД.ММ.ГГГГ) или число – цифрами, месяц – прописью, год – цифрами (полностью) (в ред. Указания Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)
5	Вид платежа	Способ осуществления частичного платежа (прописью). Частичный платеж осуществляется тем же способом, который установлен для оплачиваемого расчетного документа, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России, договором банковского (корреспондентского) счета
6	Сумма прописью	Указывается с начала строки с заглавной буквы сумма частичного 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 поле "Сумма" указываются сумма частичного платежа и знак равенства "="
7	Сумма	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 частичного платежа и знак равенства "=", при этом в поле "Сумма прописью" указывается сумма частичного платежа в целых рублях
8	Плательщик	Переносится наименование плательщика средств (дополнительная информация при ее наличии) из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичный платеж (в ред. Указания Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)
9	Сч. N	Номер счета плательщика.

		Переносится из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичный платеж
10	Банк плательщика	Переносятся наименование и местонахождение банка плательщика из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичный платеж
11	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика. Переносится из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичный платеж
12	Сч. N	Номер счета банка плательщика. Переносится из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичный платеж, или не заполняется в случае, если данное поле в этом документе не заполнено
13	Банк получателя	Переносятся наименование и местонахождение банка получателя из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичная оплата
14	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя. Переносится из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичная оплата
15	Сч. N	Номер счета банка получателя. Переносится из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичный платеж, или не заполняется в случае, если данное поле в этом документе не заполнено
16	Получатель	Переносится наименование получателя средств (дополнительная информация при ее наличии) из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичная оплата (в ред. Указания Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)
17	Сч. N	Номер счета получателя. Переносится из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичная оплата
18	Вид оп.	Вид операции. Проставляется шифр (16) согласно правилам ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации
20	Наз. пл.	Назначение платежа кодовое. Не заполняется до указаний Банка России
21	Очер. плат.	Очередность платежа.

		Проставляется очередность платежа в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России, или поле не заполняется в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России
22	Код	Не заполняется до указаний Банка России
23	Рез. поле	Резервное поле. Не заполняется до указаний Банка России
70	Содержание операции	Указывается при частичной оплате: "Частичная оплата"
24	Назначение платежа	Переносится информация из соответствующего поля расчетного документа, по которому производится частичная оплата
38	Н ч. плат.	Номер частичного платежа. Переносится из соответствующей графы записи о частичном платеже в оплачиваемом расчетном документе
39	Шифр плат. док.	Шифр платежного документа. Проставляется условное цифровое обозначение (шифр) оплачиваемого расчетного документа согласно правилам ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации
40	Н плат. док.	Номер платежного документа. Переносится из поля "N" расчетного документа, по которому производится частичная оплата
41	Дата плат. док.	Дата платежного документа (в формате ДД.ММ.ГГГГ). Переносится из поля "Дата" расчетного документа, по которому производится частичная оплата
42	Сумма ост. пл.	Сумма остатка платежа. Указывается цифрами по правилам, установленным для поля "Сумма". В случае последнего частичного платежа проставляется "0-00"
45	Отметки банка	Отметки банка плательщика. Проставляются штамп (штампы) кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, дата и подпись ответственного исполнителя. Первый экземпляр платежного ордера на частичную оплату оформляется, кроме того, подписью контролирующего работника
60	ИНН	ИНН или КИО плательщика. Переносится указанный ИНН или КИО плательщика

(введено [Указанием](#) Банка России от 03.03.2003 N 1256-У, в ред.

Указания Банка России от 22.01.2008 N 1964-У)		
61	ИНН	ИНН получателя. Переносится ИНН получателя, если он указан (введено Указанием Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)
101 - 110		Переносится информация, установленная Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, Министерством финансов Российской Федерации и Государственным таможенным комитетом Российской Федерации, если она указана, из соответствующих полей расчетного документа, по которому производится частичная оплата (введено Указанием Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

Приложение 21
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах в
Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

(в ред. Указания Банка России от 11.06.2004 N 1442-У)

0401065

РЕЕСТР СЧЕТОВ N

_____ Дата

Исполняющий банк
(наименование, БИК) _____
Аккредитив N _____ от _____ Сч. N получателя _____
Банк получателя
(наименование, БИК) _____
Получатель _____
Банк плательщика
(наименование, БИК) _____
Плательщик
(наименование, сч. N) _____
Сумма прописью _____

N п/п	Дата отгрузки (отпуска) то- вара, выпол- нения работ, оказания ус- луг	Вид транспорта	Номера документов, требуемых в соот- ветствии с услови- ями аккредитива	Сумма (руб., коп.)

Подписи

Отметки банка

М.П. _____

Акцептован за счет аккредитива от _____ N _____
 (дата)

Уполномоченным _____
 (Ф.И.О., паспортные данные физического лица или
 наименование организации)

Наименование организации-плательщика _____

Подпись _____ М.П. _____ Дата _____

Приложение 22
 к Положению Банка России
 "О безналичных расчетах в
 Российской Федерации"
 от 3 октября 2002 г. N 2-П

0401014

РЕЕСТР
 ПЕРЕДАННЫХ НА ИНКАССО РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ
 N _____ ОТ _____

Поставщик (взыскатель) _____

Обслуживающий банк _____

Представляем на инкассо платежные документы в количестве _____
 на сумму _____

Сумма прописью _____

N п/п	Ви д оп.	N и дата документа	Сумма документа	БИК банка плательщика	Счет плательщика
1	2	3	4	5	6

Подписи

Отметки банка

М.П. _____

Приложение 23
 к Положению Банка России
 "О безналичных расчетах в
 Российской Федерации"
 от 3 октября 2002 г. N 2-П

0401075

ИЗВЕЩЕНИЕ N
О ПОСТАНОВКЕ В КАРТОТЕКУ

Дата

Банк плательщика	БИК	
Банк получателя	БИК	
Получатель	Сч. N	
Платежное требование/инкассовое поручение (нужное подчеркнуть)		Отметки банка
N, дата		
на сумму		
не оплачено из-за отсут. средств на сч. N		

Приложение 24
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах в
Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

(в ред. [Указания](#) Банка России от 03.03.2003 N 1256-У)

0401004

(наименование плательщика,
номер счета)

(наименование банка
плательщика)

ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА
"_" "_____ 200_ ГОДА

Заявляем об акцепте, отказе от акцепта платежного требования
(нужное подчеркнуть)

N _____ от "___" _____ 200_ г. на сумму _____
_____ рублей, копеек

(цифрами, прописью)

Оконч. срока акцепта "___" _____ 200_ г.

Получатель _____

(наименование)

Счет N _____ в банке _____

(наименование банка-получателя)

Корреспондентский счет банка N _____ БИК _____

Акцептовано в сумме _____

(цифрами, прописью)

Приложение 26
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах в
Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

0401064

Наименование кредитной организации (филиала)
БИК _____
Корреспондентский счет (субсчет) _____
ГРКЦ/РКЦ _____
БИК _____
" _ " _____ г.

ОПИСЬ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ
N _____ ОТ " _ " _____ г.

№ п/п	Вид операции (шифр док.)	№ документа	Дата документа	Сумма документа	Номер лицевого счета плательщика	БИК банка получателя	Номер корреспондентского счета банка получателя	Номер лицевого счета получателя	Отметки банка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Итого	х	х	х		х	х	х	х	х

М.П. <*>

Подписи <*>

<*> Проставляется на каждом листе.

Приложение 27
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах в
Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

0401301

<наименование учреждения, выпустившего форму>

<дата, время формирования формы>
Код формы документа по ОКУД 0401301

БИК учреждения Банка России _____

<наименование учреждения Банка России>

ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ
<НАИМЕНОВАНИЕ ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА>
ЗА <дата совершения операций по счету>
ДПД <дата последнего движения по счету>
ОТВ. ИСП. <подпись>

СЧЕТ N _____
ВХОДЯЩИЙ ОСТАТОК

№ ДОК.	ВО	БИК БАНКА КОРР.	КОРР. СЧЕТ	СЧЕТ ОП- РАВИТЕЛЯ/ ПЛАТЕЛЬ- ЩИКА	СЧЕТ ПОЛУ- ЧАТЕ- ЛЯ	ПР	ЗО	ДЕ- БЕТ	КРЕ- ДИТ	№ СТРОКИ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	

ИТОГО ОБОРОТЫ

ИСХОДЯЩИЙ ОСТАТОК

ВЫПИСКА ВЫДАНА ЗА "___" _____ Г.
В ПОРЯДКЕ _____

ПОДПИСЬ РАБОТНИКА БАНКА _____

ДАТА "___" _____ Г.

Приложение 28
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах в
Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ИХ УЧЕТА ПРИ НАЛИЧИИ СРЕДСТВ НА КОРРЕСПОНДЕНТСКОМ СЧЕТЕ (СУБСЧЕТЕ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ФИЛИАЛА)

1. Если операции по списанию средств с расчетного счета клиента и корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) при перечислении средств через подразделение расчетной сети Банка России не могут быть осуществлены одним днем, то при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) суммы расчетных документов должны быть отражены на балансовом счете N 30223 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России" днем их списания с расчетного счета клиента.

2. Средства со счета N 30223 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России" списываются в корреспонденции с корреспондентским счетом N 30102 "Корреспондентские счета

кредитных организаций в Банке России" на основании выписки, полученной из подразделения расчетной сети Банка России.

В документы дня днем проводки по корреспондентскому счету (субсчету) помещается мемориальный ордер (ордера) с приложением экземпляра сводного платежного поручения и описи.

3. При недостаточности средств на корреспондентском счете кредитной организации расчетные документы помещаются в картотеки неоплаченных расчетных документов, а средства со счета N 30223 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России" относятся на счет N 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств".

Кредитная организация (филиал) имеет право перечислить денежные средства при соблюдении установленных сроков через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях (филиалах), счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях или счета межфилиальных расчетов, за исключением платежей, перечисление которых должно быть в обязательном порядке осуществлено через подразделения расчетной сети Банка России.

При перечислении средств через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях (филиалах), счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях или счета межфилиальных расчетов суммы расчетных документов переносятся со счета N 30223 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России" на счет N 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям".

4. При зачислении средств на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (филиала) и невозможности отражения их тем же днем по счетам клиентов кредитной организации (филиала) кредитная организация (филиал) осуществляет проводки по счетам N 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России" и N 30223 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России" на основании мемориального ордера, который помещается в документы дня.

5. Суммы, поступившие на корреспондентский счет (субсчет) и отраженные на счете N 30223 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России", не позднее следующего рабочего дня должны быть проведены по счетам клиентов на основании мемориального ордера (ордеров) и приложений к выписке, по которым идентифицируется получатель денежных средств, или перечислены в адрес клиентов с использованием корреспондентских счетов "ЛОРО", "НОСТРО" и счетов межфилиальных расчетов.

6. В случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов получателей суммы расчетных документов относятся до выяснения на счет N 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения".

Кредитная организация (филиал) получателя принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению путем направления через Банк России запроса кредитной организации (филиалу) плательщика с просьбой подтвердить правильность реквизитов.

7. Решение о возможности зачисления поступивших денежных средств на счета клиентов принимает кредитная организация (филиал) получателя на основании полученных подтверждений. Ответственность по совершенной расчетной операции возлагается на кредитную организацию (филиал) получателя.

8. Если в течение пяти рабочих дней не уточнены реквизиты и не выяснены владельцы счетов, то суммы возвращаются кредитной организации (филиалу) плательщика платежным поручением кредитной организации (филиала) получателя, составленным в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Приложение 29
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах
в Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

0401072

Наименование ГРКЦ/РКЦ
БИК _____

Наименование кредитной организации (филиала)
БИК _____
Корреспондентский счет (субсчет) _____

ИЗВЕЩЕНИЕ О ПОМЕЩЕНИИ
В КАРТОТЕКУ НЕОПЛАЧЕННЫХ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ
"__" _____ Г.

N п/п	Сводное платежное поручение		Документ плательщика				
	N док.	Дата	N док.	Дата	N счета плательщика	Сумма	Группа очередности
1	2	3	4	5	6	7	8
Итого:	x	x	x	x	x		x
Всего:	x	x	x	x	x		x

Штамп ГРКЦ/РКЦ

Подпись ответ. исполнителя

Примечание. В случае помещения в картотеку расчетных документов кредитной организации (филиала) по платежам, не затрагивающим счета клиентов, в графе 6 ставится прочерк.

Приложение 30
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах в
Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

0401073

Наименование ГРКЦ/РКЦ
БИК _____

Наименование кредитной организации (филиала)
БИК _____
Корреспондентский счет (субсчет) _____

ИЗВЕЩЕНИЕ
О ВОЗВРАТЕ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ
" _ " _____ Г.

N п/п	Сводное платежное поручение		Документ плательщика				Количество возвращенных документов	Причина возврата
			N	Дата	Сумма (руб. коп.)	N лиц. счета		
	N	Дата						
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого:	x	x	x	x		x		
Итого:	x	x	x	x		x		
	x	x						
Итого:	x	x	x	x		x		x
Всего:	x	x	x	x		x		x

Штамп ГРКЦ/РКЦ

Подпись ответ. исполнителя

Приложение 31
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах в
Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

0401079

Наименование ГРКЦ/РКЦ
БИК _____

Наименование кредитной организации (филиала)
БИК _____
Корреспондентский счет (субсчет) _____

СПРАВКА
ОБ ОПЛАЧЕННЫХ, ПОМЕЩЕННЫХ В КАРТОТЕКУ, ВОЗВРАЩЕННЫХ
РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТАХ НА БУМАЖНЫХ НОСИТЕЛЯХ
" " _____ Г.

Представлено расчетных документов		Из них:					
		оплачено		помещено в картотеку		возвращено	
сумма, руб. коп.	колич. док.	сумма, руб. коп.	колич. шт.	сумма, руб. коп.	колич. шт.	сумма, руб. коп.	колич. шт.
1	2	3	4	5	6	7	8

Штамп ГРКЦ/РКЦ

Подпись ответ. исполнителя

Приложение 32
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах в
Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

0401027

ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ОТКРЫТИЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА (СУБСЧЕТА)

Наименование подразделения расчетной сети Банка России

Наименование кредитной организации/филиала (полное)

К-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

1.2.2. При отражении операций по списанию средств через счет "НОСТРО":

Д-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

2. Отражение в бухгалтерском учете кредитных организаций (филиалов) операций при несовпадении даты списания средств (со счета клиента, со счета по хозяйственно-финансовой деятельности) с датой отражения по счетам "ЛОРО" и "НОСТРО".

2.1. В банке-отправителе платежа.

2.1.1. В банке-респонденте или банке-корреспонденте.

В день списания средств со счетов клиентов:

Д-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала)

К-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

Платежи по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала) осуществляются в день наступления ДПП.

2.1.2. При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:

в банке-корреспонденте:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

платежи по хозяйственно-финансовой деятельности:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

в банке-респонденте:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

платежи по хозяйственно-финансовой деятельности:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

3. В банке-исполнителе платежа операции отражаются по счетам бухгалтерского учета в день наступления ДПП.

3.1. При зачислении средств клиентам.

3.1.1. В банке-корреспонденте:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

К-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

3.1.2. В банке-респонденте:

Д-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

К-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

4. При осуществлении банком-исполнителем транзитного платежа.

4.1. В день наступления ДПП зачисление средств по транзитному платежу отражается в банке-корреспонденте:

зачисление средств транзитного платежа:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

К-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям" - по платежам клиентов

или

К-т 30222 "Незавершенные расчеты банка" - по платежам, относящимся к хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

4.2. Отражение в бухгалтерском учете при осуществлении транзитного платежа банком-корреспондентом

через подразделение расчетной сети Банка России:

- Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям" - по платежам клиентов
или
Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка" - по платежам, относящимся к хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)
К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России" через корреспондентский счет, открытый в другом банке-корреспонденте, при получении выписки по счету в день наступления новой ДПП либо при перечислении в другое подразделение кредитной организации через счета межфилиальных расчетов:
Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям" - по платежам клиентов
или
Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка" - по платежам, относящимся к хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)
К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах" или
К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"
5. Отражение операций при подкреплении банком-респондентом своего счета.
5.1. В банке-респонденте.
Днем перечисления средств с корреспондентского счета (субсчета) в Банке России:
Д-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"
К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"
При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:
Д-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"
К-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"
5.2. В банке-корреспонденте.
В день зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России:
Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"
К-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"
В день наступления ДПП:
Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"
К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"
6. Отражение операций при возврате банком-корреспондентом средств с корреспондентского счета "ЛОРО".
6.1. В банке-корреспонденте.
Днем перечисления средств с корреспондентского счета (субсчета) в Банке России:
Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"
К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"
6.2. В банке-респонденте.
Днем списания со счета "ЛОРО" по договоренности:
Д-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"
К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"
Днем зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России:
Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"
К-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"
6.3. Отражение операций по возврату средств с корреспондентского счета "ЛОРО" банком-корреспондентом при недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) в подразделении расчетной сети Банка России.
Днем списания средств с корреспондентского счета "ЛОРО" по договоренности с банком-респондентом:
В банке-корреспонденте:
Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"
К-т 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств"

и одновременно

Д-т 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации"

К-т 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

В банке-респонденте:

Д-т 47423 "Требования банка по прочим операциям"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

6.4. При оплате банком-корреспондентом платежного поручения из картотеки к внебалансовому счету N 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации":

В банке-корреспонденте:

Д-т 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

и одновременно

Д-т 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

К-т 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации"

В банке-респонденте при зачислении средств на корреспондентский счет (субсчет):

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 47423 "Требования банка по прочим операциям"

7. Отражение операций по получению наличных денег с корреспондентского счета, открытого в другой кредитной организации:

В банке-респонденте:

Д-т 20202 "Касса кредитных организаций"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

В банке-корреспонденте:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

К-т 20202 "Касса кредитных организаций"

8. Отражение операций по счетам участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях осуществляется аналогично, вместо счетов N N 30102, 30109, 30110 используются счета N N 30104, 30214, 30213 соответственно.

Порядок отражения операций по счетам межфилиальных расчетов

9. Отражение в бухгалтерском учете кредитных организаций операций по счетам межфилиальных расчетов, осуществляемых в один день.

9.1. В банке-отправителе платежа:

Д-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

или

Д-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

К-т счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

9.2. В банке-исполнителе платежа:

Д-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

К-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

или

Д-т счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

К-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

10. Отражение в бухгалтерском учете кредитных организаций операций по счетам межфилиальных расчетов при несовпадении даты списания средств со счета клиента с ДПП.

10.1. В банке-отправителе платежа.

10.1.1. В день списания средств со счета клиента:

Д-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала)

К-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

10.1.2. При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

10.2. В банке-исполнителе платежа.

Операции отражаются по бухгалтерскому учету в день наступления ДПП.

10.2.1. Операции по платежам в адрес клиентов филиала банка:

Д-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

К-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала)

10.2.2. В случае закрытия счета или невозможности зачисления средств на счет клиента по причине неправильно указанного(ых) в документах реквизита(ов) клиента - получателя платежа:

Д-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

К-т 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"

10.2.3. Операции при совершении платежа транзитом:

Д-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

К-т 30222 "Незавершенные расчеты банка" - по платежам, относящимся к финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (филиала)

или

К-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям" - по платежам клиентов

При получении подтверждения (выписки) в день наступления новой ДПП операции отражаются:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям" - по платежам клиентов

или

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка" - по платежам, относящимся к финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации (филиала)

При совершении платежа через:

подразделения расчетной сети Банка России:

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

корреспондентский счет в другом банке:

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

расчетную небанковскую кредитную организацию:

К-т 30213 "Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях"

счета межфилиальных расчетов:

К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

11. Отражение операций по урегулированию задолженности путем перечисления остатка пассивного счета по учету средств межфилиальных расчетов или по переводу денежных средств через подразделения расчетной сети Банка России в бухгалтерском учете в банке-отправителе платежа.

11.1. Отражение операций по перечислению пассивного остатка по учету средств межфилиальных расчетов и выдачи денежных средств:

В банке-отправителе платежа:

Днем перечисления денежных средств с корреспондентского счета (субсчета):

Д-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

11.2. По получении подтверждения (выписки) о зачислении остатка пассивного счета по учету средств межфилиальных расчетов или перечисленных денежных средств на корреспондентский счет в Банке России от банка-исполнителя платежа в день наступления ДПП:

Д-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации" - при перечислении остатка пассивного счета по учету средств межфилиальных расчетов
или

Д-т 30306 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным денежным средствам"

К-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

11.3. Отражение операций по получению остатка пассивного счета по учету средств межфилиальных расчетов и денежных средств в бухгалтерском учете в банке-исполнителе платежа.

В день зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России:
при имеющейся технической возможности получения подтверждения (выписки) банком-отправителем платежа этим же днем:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 30305 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным денежным средствам"
или

К-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации" - при зачислении остатка пассивного счета межфилиальных расчетов
в случае отсутствия технической возможности получения подтверждения (выписки):

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30305 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным денежным средствам"
или

К-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации" - при перечислении остатка пассивного счета межфилиальных расчетов

11.4. Отражение операций по возврату полученных денежных средств:

Днем перечисления средств с корреспондентского счета (субсчета) в Банке России:

Д-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

При получении подтверждения (выписки) о получении возвращенных денежных средств от банка-исполнителя платежа в день наступления ДПП:

Д-т 30305 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным денежным средствам"

К-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

11.5. Отражение операций по получению возвращенных денежных средств:

В день зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России:
при имеющейся технической возможности получения подтверждения (выписки) банком-отправителем платежа этим же днем:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 30306 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным денежным средствам"

в случае отсутствия технической возможности получения подтверждения (выписки):

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

В день наступления ДПП:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30306 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным денежным средствам"

11.6. Отражение операций по переводу, возврату денежных средств через корреспондентский счет "ЛЮРО" или счет участника расчетов в расчетной небанковской кредитной организации осуществляется аналогично порядку отражения операций при осуществлении расчетов через подразделения расчетной сети Банка России, где вместо балансового счета N 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России" используются соответствующие счета.

12. Отражение операций по перераспределению денежных средств через счета по учету средств межфилиальных расчетов подразделениями одной кредитной организации осуществляется по договоренности в один день.

12.1. По передаче денежных средств:

В банке-отправителе платежа, передающим денежные средства:

Д-т 30306 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным денежным средствам"

К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

В банке-исполнителе платежа, получающем денежные средства:

Д-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

К-т 30305 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным денежным средствам"

12.2. По возврату денежных средств:

В банке-отправителе платежа, возвращающем денежные средства:

Д-т 30305 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным денежным средствам"

К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

В банке-исполнителе платежа, получающем денежные средства:

Д-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

К-т 30306 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным денежным средствам"
