



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 24.05.2021 № 02-05/479

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

(посредством Личного кабинета)

Директору Департамента национальной платежной системы А.С. Бакиной

Копия:

Директору Департамента регулирования бухгалтерского учета М.С. Волошиной

Уважаемая Алла Станиславовна!

В связи с поступившим в Ассоциацию «Россия» обращением кредитной организации просим Вас оказать содействие и выразить мнение по вопросам открытия и режима балансового счета 40822 «Счет для идентификации платежа», порядка проведения платежей и переводов, применения ограничений по счету.

Согласно характеристике¹ счета 40822 из Положения № 579-П², указанный счет открывается на основании договора банковского счета. При этом все операции регулируются³ Положением 383-П⁴.

С учетом изложенного просим разъяснить, правильно ли банк понимает, что режим счета 40822 отличается следующими особенностями:

а. счета, открываемые на балансовом счете 40822 по договору банковского счета, могут быть открыты как для любого юридического лица, так и для индивидуального предпринимателя;

б. данный счет не может открываться клиенту в отсутствие у клиента расчетного счета;

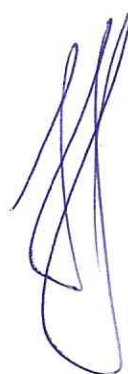
в. счет не предназначен для проведения кассовых операций;

г. для зачисления платежей на указанный счет требуется УИП;

д. для переводов с указанного счета УИП требуется только для осуществления перевода на счет получателя, открытом на балансовом счете 40822 или в бюджет, а для остальных переводов с рассматриваемого счета УИП не требуется;

е. лицевой счет, открытый на балансовом счете 40822, может быть арестован, может быть введена картотека, с указанного счета может быть списана комиссия банка.

Прошу рассмотреть и прокомментировать поставленные вопросы.



А.А. Войлуков

исп. Ищенко Н.А.
(916) 627 09 28
razvitie@asros.ru

¹ В соответствии с п. 4.45 части II Положения 579-П счет, открываемый на балансовом счете 40822 – «банковский счет, открытый в целях идентификации платежа с использованием уникального идентификатора платежа, предусмотренного Положением Банка России N 383-П».

² Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

³ Согласно п 1.21.1 Положения 383-П «В распоряжениях указывается уникальный идентификатор платежа (УИП) в случаях его присвоения получателем средств. УИП доводится получателем средств до плательщика в соответствии с договором. Банк получателя средств осуществляет контроль УИП в случаях и порядке, установленных договором с получателем средств. В случае осуществления перевода денежных средств на банковский счет получателя средств, открытый в целях идентификации платежа, формирование и контроль УИП осуществляются в порядке, установленном в приложении 12 к настоящему Положению.

В распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями (далее - распоряжения о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации) УИП указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. <...>».

⁴ Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»