



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент национальной
платежной системы

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 02.04.2019 № 45-20/3059

на № 02-05/914 от 03.12.2018

Президенту
Ассоциации «Россия»

Г.И. Лунтовскому

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

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент национальной платежной системы рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 03.12.2018 № 02-05/914 и направляет ответы на изложенные в нем вопросы.

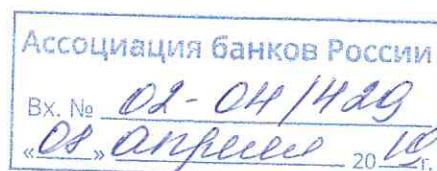
Одновременно сообщаем, что в приложение к настоящему письму также включены подготовленные Департаментом регулирования бухгалтерского учета ответы на вопросы к пунктам 2.4 и 2.5 раздела III письма Ассоциации «Россия» от 13.11.2018 № 02-05/8611.

Приложение: на 24 л.

С уважением,

Заместитель директор Департамента

О.В. Перестенко



**Ответы на вопросы из обращения Ассоциации «Россия»
от 03.12.2018 № 02-05/914**

I. Вопросы по Альбому УФЭБС версии 2019.1.1.

Вопрос 1: В ED101, ED103, ED104, ED105 ED107, ED108 изменился порядок заполнения ряда полей, связанных с условиями проведения расчетов (группы полей SettleNotEarlier, SettleNotLater, SettlementCondition). Просьба подтвердить, что данные поля могут заполняться только в ЭД, направляемых в Банк России, и не направляются в КО в ЭД от Банка России.

Ответ 1: С 01.01.2019 для клиентов Банка России – составителей распоряжений реализуется возможность заполнения реквизитов SettleNotEarlier, SettleNotLater, SettlementCondition и использования соответственно возможностей:

- указывать время, не ранее которого исполняется распоряжение;
- указывать время, не позднее которого исполняется распоряжение;
- использовать условные переводы.

При исполнении распоряжений в платежной системе Банк России сохраняются неизменными значения вышеупомянутых реквизитов, указанные составителем.

Соответственно, в случае заполнения вышеупомянутых реквизитов, они будут направлены клиентам Банка России - получателям исполненных распоряжений.

2. Вопросы по новым форматам ЭС:

Вопрос 2.1: В каких случаях КО, не являющаяся внешней платежной системой (далее – ВПС), применяет в работе ЭС ED232 «Реестр клиринговых позиций от ВПС» и ЭС ED233 «Результат обработки реестра клиринговых позиций»?

Ответ 2.1: ЭС ED232 могут направляться только ВПС и клиринговые организации, с которыми Банком России заключены соответствующие договоры. КО, не являющиеся ВПС, клиринговыми организациями, не имеют права направлять ED232, следовательно, не будут получать ED233.

Вопрос 2.2: Верно ли понимать под «Конвертом для передачи финансовых сообщений формата TSLC» Конверт для специализированных финансовых сообщений по казначейскому обеспечению обязательств при банковском

сопровождении государственных контрактов формата TSLC, т.е. Казначейский аккредитив?

Ответ 2.2: Под «Конвертом для передачи финансовых сообщений формата TSLC» понимается ED504 (внутри которого – сообщения формата TSLC, которые используются при обмене информацией по казначейским обязательствам при банковском сопровождении государственных контрактов).

Вопрос 2.3: В каких случаях КО должна использовать ЭС ED816 «Сообщение о подтверждении первоначального условного распоряжения»? Просьба дать определение понятию «первоначальное условное распоряжение» и сообщить, в каких случаях и кем оно применяется.

Ответ 2.3: Описание сценария применения ЭС ED816 приведено в п.2.1.2.1 «Порядок обмена ЭС при осуществлении условных переводов денежных средств в соответствии со схемой «резервирование ликвидности»» документа «УФЭБС. Обмен с клиентами Банка России. Обмен клиентов Банка России с платежной системой Банка России».

Применение данного сценария не является обязательным.

Клиенты Банка России могут применять сценарий условного перевода денежных средств с использованием обеспечивающих денежных средств, если заключили между собой договор о совершении платежа при условии встречного поступления денежных средств по другому платежу. Система автоматически идентифицирует встречные распоряжения, которые имеют взаимные ссылки на референсы друг друга.

Вопрос 3: Будут ли упомянутые в Положении Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России» изменения в форматах расчетных документов отражены в Альбоме УФЭБС версии 2019.1. для ЭС ED243 и ED244?

Ответ 3: Альбом УФЭБС версии 2019.1 соответствует требованиям зарегистрированной Минюстом редакции Положения № 595-П (в том числе, в части сообщений допустимых кодов значений реквизитов сообщений ED243 и ED244).

Вопрос 4: Вопрос по схеме ED462 в части отправки заявки с различными номиналами (монеты и памятные монеты). Банк отправляет заявку на сдачу наличных. В заявке есть виды наличности, монеты и памятные монеты с разными суммами. Сотрудникам принимающего РКЦ требуется знать, какая сумма к какому номиналу относится. Каким образом заполнить заявку, чтобы сотрудник РКЦ знал, какая сумма к какому номиналу относится, если в xsd схеме тег CashType может быть только 0 или 1?

Сообщение ED462 имеет следующий реквизитный состав:

```

<xs:complexType name="CashType">
  <xs:annotation>
    <xs:documentation>Денежная наличность</xs:documentation>
  </xs:annotation>
  <xs:attribute name="CashType" use="required">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>Вид наличности</xs:documentation>
    </xs:annotation>
    <xs:simpleType>
      <xs:annotation>
        <xs:documentation>Код. Однозначный код значения
реквизита. [Кодовые значения реквизитов]. Цифровой, 1 значный.</xs:documentation>
      </xs:annotation>
      <xs:restriction base="It:OneDigitCodeType">
        <xs:enumeration value="0">
          <xs:annotation>
            <xs:documentation>Монета Банка России</xs:documentation>
          </xs:annotation>
        </xs:enumeration>
        <xs:enumeration value="1">
          <xs:annotation>
            <xs:documentation>Банкноты Банка России</xs:documentation>
          </xs:annotation>
        </xs:enumeration>
      </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
  </xs:attribute>
  <xs:attribute name="Nominal" type="It:КопеекAmountType" use="required">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>Номинал</xs:documentation>
    </xs:annotation>
  </xs:attribute>
  <xs:attribute name="Sum" type="It:КопеекAmountType" use="required">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>Сумма</xs:documentation>
    </xs:annotation>
  </xs:attribute>
  <xs:attribute name="ValsPackType" type="It:Max2NumberType">
    <xs:annotation>
      <xs:documentation>Тип упаковки</xs:documentation>
    </xs:annotation>
  </xs:attribute>
</xs:complexType>

```

Ответ 4: Реквизитный состав сообщения ED462 позволяет (требует) указания сумм наличных денежных средств в разрезе номиналов денежных средств (реквизит 6.2 Nominal):

6	ed:Cash	Денежная наличность	CashType: Денежная наличность	[0..n]		
6.1	CashType	Вид наличности	OneDigitCodeType: Код. Однозначный код значения реквизита. [Кодовые значения реквизитов]. Цифровой, 1 значный.	[1]	0 – монеты 1 - банкноты	
6.2	Nominal	Номинал	КорескAmountType: Сумма. В копейках. Положительное целое число, до 18 разрядов.	[1]		
6.3	Sum	Сумма	КорескAmountType: Сумма. В копейках. Положительное целое число, до 18 разрядов.	[1]		
6.4	ValsPackType	Тип упаковки	Max2NumberType: Число. Целое число, до 2 разрядов.	[0..1]		

Требования к отдельному указанию обычных и памятных монет не предъявляются.

5. Вопросы по ED701:

Вопрос 5.1: Форма участия: используется обязательно или регулируется двусторонними договорами?

Ответ 5.1: С января 2019 года участниками СБП могут быть только кредитные организации, заключившие с Банком России дополнительное соглашение к договору банковского счета и заключившие с ОПКЦ СБП договор об оказании операционных и платежных клиринговых услуг.

Сообщение ED701 используется только в обмене сообщениями между операционным и платежным клиринговым центром (ОПКЦ) сервиса быстрых платежей (СБП) и подсистемой СБП платежной системы Банка России. Это сообщение не может быть использовано при обмене с клиентами Банка России.

Вопрос 5.2: Как будет происходить подключение?

Ответ 5.2: Все необходимые действия по подключению опубликованы на официальном сайте Банка России в разделе «Порядок действий кредитных организаций (филиалов кредитных организаций) – участников обмена (УО) при проведении тестовых испытаний взаимодействия в рамках подключения к сервису быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России (утв. Банком России).»,

Вопрос 5.3: Регламент работы 24/7 или стандартно в часы работы клиринга?

Ответ 5.3: Сервис быстрых платежей платежной системы Банка России будет функционировать в режиме 24/7/365, сервисы срочных и несрочных переводов платежной системы Банка России будут функционировать по рабочим дням с периодом приема распоряжений от клиентов Банка России с 01.00 до 21.00 по московскому времени.

Полный регламент функционирования платежной системы Банка России с учетом сервиса быстрых платежей изложен в приложении 21 к Положению № 595-П.

Вопрос 5.4: На чьей стороне должны храниться реквизиты для осуществления моментальных платежей, привязки номеров телефонов к номерам банковских счетов?

Ответ 5.4: Все необходимые реквизиты хранятся на стороне банков и в момент совершения транзакции передаются в СБП. Правила установления номера банковского счета на основании номера телефона определяются конкретным банком получателя и, на усмотрение банка, могут сохраняться на стороне банка.

Вопрос 5.5: В какие сроки планируется запуск в рамках расчетов между физическими лицами и для расчетов между юридическими и физическими лицами?

Ответ 5.5: Вопрос о расширении состава сервисов СБП в настоящее время прорабатывается Банком России.

Вопрос 5.6: Будет ли отдельный подход к подозрительным операциям, или будет использоваться стандарт, который описан в Федеральном законе от 27.06.2018 №167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств»?

Ответ 5.6: В соответствии с опубликованной редакцией Положения № 595-П на начальном этапе с января 2019 года быстрые платежи будут осуществляться только между физическими лицами, на операции которых требования закона № 167-ФЗ не распространяются.

Отдельные требования по данному вопросу содержатся в Правилах ОПКЦ.

В ходе дальнейшего развития СБП в части платежей с участием юридических лиц требования закона будут соответствующим образом выполняться.

Вопрос 5.7: Какие параметры могут использоваться в качестве идентификаторов счета: только номер телефона или что-то еще?

Ответ 5.7: В качестве идентификатора счета в СБП используется номер телефона.

Вопрос 5.8: Будет ли применяться ограничение по максимальной сумме транзакции, и если да, то какое?

Ответ 5.8: Сумма операции с использованием СБП должна быть меньше 600 тысяч рублей.

Вопрос 5.9: Каким образом будут организованы взаиморасчеты между участниками сервиса и управление ликвидностью?

Ответ 5.9: Взаиморасчеты между участниками СБП осуществляются на валовой основе по каждому распоряжению и по корреспондентским счетам, открытым в Банке России.

Сервис быстрых платежей является одним из сервисов платежной системы Банка России.

Перевод денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей осуществляется за счет ликвидности для быстрых платежей, установленной кредитной организацией (ее филиалом), являющейся (являющимся) участником СБП, исходя из суммы денежных средств, находящихся на ее (его) корреспондентском счете (субсчете), с учетом лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, если он установлен по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (ее филиала), за исключением:

- суммы денежных средств, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения);

- сумм денежных средств, зарезервированных для списания на основании распоряжений, ожидающих выполнения условий перевода денежных средств.

При этом пользоваться внутрисуточным кредитом Участник СБП может только в период функционирования основных сервисов ПС БР (срочный сервис, несрочный сервис). В ночное время, выходные и праздничные дни этот инструмент не доступен.

В течение периода после окончания завершающего сеанса платежной системы Банка России и до окончания предварительного сеанса платежной системы Банка России следующего операционного дня при определении суммы денежных средств для установления ликвидности для быстрых платежей исключаются также суммы денежных средств, необходимых для списания на основании распоряжений Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы в предварительном сеансе платежной системы Банка России следующего операционного дня.

С начала периода функционирования сервиса быстрых платежей до начала предварительного сеанса платежной системы Банка России при наличии условий в договоре счета ликвидность для быстрых платежей может быть установлена в сумме денежных средств, имеющих на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (ее филиала), за исключением суммы денежных средств, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством

Российской Федерации (арест и другие ограничения), суммы денежных средств, необходимых для списания на основании распоряжений о переводе денежных средств в обязательные резервы, с учетом максимального значения, установленного Банком России. Таким образом, в указанный период в расчет суммы денежных средств, имеющихся на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала), не включается лимит внутрисуточного кредита и кредита овернайт, даже если он установлен.

Описание сценариев управления ликвидностью участника СБП приведено в документе «УФЭБС. Обмен с клиентами Банка России. Обмен клиентов Банка России с подсистемой платежной системы Банка России, реализующей сервис быстрых платежей».

Вопрос 5.10: Через какое программное обеспечение и по какому регламенту должен осуществляться обмен сообщениями ED7**?* Будет ли он отличаться от обмена срочными сообщениями ED1**?

Ответ 5.10: Описание обмена сообщениями ED7xx приведено в документе «УФЭБС. Обмен с клиентами Банка России. Обмен клиентов Банка России с подсистемой платежной системы Банка России, реализующей сервис быстрых платежей».

Обмен сообщениями ED7xx будет осуществляться в режиме 24/7/365.

Условия договора об обмене для передачи электронных сообщений через АРМ клиента Банка России в целях использования сервиса быстрых платежей не изменяются.

Вопрос 5.11: Будет ли регламентироваться на уровне документов время прохождения платежей между отправителем и получателем?

Ответ 5.11: Значения таймаутов (максимальное количество времени, в течение которого сообщение СБП должно считаться действительным), а также ответственность участников СБП за поддержание установленных значений таймаутов, регламентированы документами ОПКЦ СБП, разработанными АО «НСПК» в рамках проектов:

- Стандарт ОПКЦ СБП. Руководство по подключению и операционному взаимодействию с ОПКЦ СБП;

- Стандарт ОПКЦ СБП. Система Быстрых Платежей. Протокол и основные функциональные требования.

Вопрос 5.12: Поле плательщик заполняется только в случае перевода свыше 15000 рублей, будет ли присутствовать автоматизированный контроль на стороне ЦБ за суммой перевода и наличием имени?

Ответ 5.12: Контроль принятых распоряжений в отношении состава обязательных реквизитов плательщика – физического лица в сервисе быстрых платежей будет осуществляться в соответствии с требованиями Федерального

закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе проверка наличия значений в реквизитах плательщика в зависимости от суммы перевода денежных средств.

Указанный контроль будет осуществляться ОПКЦ внешней платежной системы в рамках выполнения функций платежного клиринга.

6. Вопросы по Справочнику БИК ED807:

Вопрос 6.1: В версии 2019.1.1 УФЭБС в реквизитный состав ЭС ED807 добавлен новый необязательный реквизит *BusinessDay*. В текущей реализации в централизованной автоматизированной банковской системе при разборе ED807 и отражении информации в Справочнике клиентов применяется дата из реквизита *EDDate*. При одновременном заполнении в ED807 реквизитов *EDDate* и *BusinessDay* дату какого реквизита следует принимать как дату вступления изменений для клиента?

EDDate	Дата составления ЭС.	DateType: Дата. [ГОСТ ИСО 8601-2001]. Формат YYYY-MM-DD.	[1]	Заполняется датой операционного дня.
BusinessDay	Дата ОД, к которой относятся данные Справочника БИК.	DateType: Дата. [ГОСТ ИСО 8601-2001]. Формат YYYY-MM-DD.	[0..1]	Заполняется датой операционного дня, к которой относятся данные Справочника БИК.

Ответ 6.1: Реквизит *BusinessDay* заполняется значением, равным дате операционного дня вступления в силу изменений в Справочнике БИК.

Вопрос 6.2: В кодовых значениях реквизитов ЭС в отношении реквизита *CreationReason* упразднено значение *SOBD* и введены новые *CIBD* и *FCBD*. Для значения *FCBD* требуется уточнение понятия «со следующего операционного дня». При значении *FCBD* будет ли передаваться дата следующего операционного дня и в каком реквизите?

67 Причина создания ЭС (CreationReason)	ED807	RQST	+					+	+	Ответ на ЭС-запрос Участника
		CIBD	+					+		Регламентное направление изменений в Справочнике БИК в течение операционного дня.
		FCBD	+					+		1) Регламентное направление изменений к Справочнику БИК, формируемого в завершающем сеансе операционного дня платежной системы Банка России, актуальных со следующего операционного дня (SIRR); 2) Регламентное направление из ПС СБП в ОПКЦ полного Справочника БИК, формируемого в завершающем сеансе операционного дня платежной системы Банка России, актуального со следующего операционного дня (FIRR).

Ответ 6.2: В соответствии с регламентом функционирования платежной системы Банка России, приведенным в приложении 21 к Положению № 595-П, Справочник БИК будет формироваться в завершающем сеансе предыдущего операционного дня (с 21.00 до 22.00 по московскому времени) для применения с начала следующего операционного дня:

- 1) В сервисе быстрых платежей сразу после окончания операций предыдущего операционного дня;
- 2) В сервисах срочного и несрочного перевода – с начала предварительного сеанса в 00.00 по московскому времени следующего операционного дня.

Соответственно, реквизит *BusinessDay* заполняется значением, равным дате следующего операционного дня.

Вопрос 6.3: Верно ли, что по ED807 для всех файлов SIRR (изменений к Справочнику БИК, формируемого в завершающем сеансе операционного дня платежной системы Банка России, актуальных со следующего операционного дня) со значением Причины создания ЭС (поле 67 – CreationReason) = FCBD, которые поступят с 21:00 до 22:00, в реквизите BusinessDay (дата операционного дня, за которую формируется сообщение) будет стоять всегда следующий операционный день?

Ответ 6.3: Верно.

Вопрос 6.4: Возможно ли, что по ED807 файл SIRR со значением CreationReason = FCBD поступит в уполномоченный банк в не регламентное время, например, с 00:00 и до 21:00, с датой, действующей с момента получения?

Ответ 6.4: Направление Справочника БИК участникам обмена во время, отличное от установленного регламентом, возможно только в случае возникновения инцидента на стороне Банка России.

О возникновении инцидента участники обмена оповещаются в установленном порядке согласно приложению 5 к Положению № 595-П и условиям договора об обмене электронными сообщениями.

Вопрос 6.5: Правила обработки для изменений справочника БИК (ED807) для разных причин создания (поле 67 – CreationReason) различаются. Для корректного определения правила, возможно ли предусмотреть различные маски имен файлов для справочников с причиной создания FCBD и справочников с причиной создания CIBD?

Ответ 6.5: Банк России рассматривает служебный конверт и реквизиты служебного конверта (и, в частности, реквизит «имя файла») как элементы транспортного уровня обмена сообщениями, независимого от бизнес-содержимого служебного конверта. Считаем, что помещение информации о бизнес-содержимом сообщения (о типе справочника) в реквизит служебного конверта нарушит принцип изоляции транспортного и прикладного уровней обмена информацией при использовании сообщений УФЭБС.

Вопрос 6.6: Возможно ли изменение значения реквизита «Дата включения в состав участников перевода» в справочнике БИК ED807? Каким образом можно отличить запись с изменением «даты» от создания нового участника?

Ответ 6.6: Значение реквизита «Дата включения в состав участников перевода» в Справочнике БИК ED807 не изменяется. Для «новых» участников реквизит ChangeType принимает значение, равное «ADDD».

Вопрос 6.7: Как сконвертировать новый справочник МФО в старый справочник МФО? То есть, как из ED807 сделать старый SPRAV.MFO?

Ответ 6.7: Справочник SPRAV.MFO не поддерживается Банком России.

7. Вопросы по заполнению атрибута ResField согласно изменениям с 01.01.2019:

Вопрос 7.1: В рамках каких договоров, операций, сделок могут применяться распоряжения, требующие выполнения условий перевода?

Ответ 7.1: Для осуществления условных переводов в платежной системе Банка России использование атрибута ResField не требуется.

См. раздел ответов на вопросы по Положению Банка России № 383-П.

Вопрос 7.2: Каков принцип его заполнения?

Ответ 7.2: См. раздел ответов на вопросы по Положению Банка России № 383-П.

Вопрос 7.3: Кто должен/ может присваивать значение признака условий перевода: плательщик или получатель денежных средств?

Ответ 7.3: См. раздел ответов на вопросы по Положению Банка России № 383-П.

Вопрос 7.4: Кем должен осуществляться контроль выполнения условий перевода: банком плательщика, банком получателя или контроль будет на уровне Банка России?

Ответ 7.4: См. раздел ответов на вопросы по Положению Банка России № 383-П.

Вопрос 7.5: Как производится вывод в печатной форме платежного документа?

Ответ 7.5: Формы расчетных документов на бумажных носителях (платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер) установлены в приложениях 2, 4, 6 и 9 к Положению Банка России № 383-П и не изменяются в связи с регулированием условных переводов.

Вопрос 7.6: Каковы перспективы и сроки начала его активного использования в обмене? С какого числа банки смогут осуществлять расчеты с применением распоряжений, требующих выполнения условий перевода денежных средств: с 01.01.2019 или со стороны Банка России будут еще проводиться подготовительные мероприятия в части законодательного регулирования?

Ответ 7.6: Условные переводы в платежной системе Банка России можно будет использовать с 01.01.2019, в течение 2019 года будет проводиться расширение состава сценариев условных переводов.

Использование условных переводов для завершения расчетов по операциям на финансовых рынках по счетам, открытым в Банке России, возможно будет после заключения договора о взаимодействии с внешней платежной системой, включения условий взаимодействия с договор банковского счета с клиринговой организацией, отражения необходимых условий в договорах корреспондентского счета с участниками платежной системы.

Вопрос 7.7: Возможно ли его не заполнять с 01.01.2019?

12	ResField	Резервное поле (поле 23).	Max35TextType: Текст. Строка, до 35 символов.	[0..1]	Может заполняться УЭО в соответствии с 383-П. В ПС БР не контролируется.
----	----------	---------------------------	---	--------	--

Ответ 7.7: Для осуществления условных платежей в платежной системе Банка России с 01.01.2019 заполнение реквизита ResField не требуется.

В дальнейшем в правилах ПС БР возможность использования реквизита может быть изменена.

8. Альбомами УФЭБС не предусмотрена возможность передавать в банки в качестве приложения к электронному инкассовому поручению взыскателя

средств поручения на продажу иностранной валюты. При этом в электронном виде в банки поступают инкассовые поручения от Фонда социального страхования в рамках Федерального закона от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» к счетам клиентов, открытых в иностранной валюте. Так как поручения на продажу иностранной валюты не поступают вместе с инкассовыми поручениями, банки вынуждены оставлять такие документы без исполнения. Но предварительно необходимо проводить проверку: не поступало ли поручение на продажу валюты почтой. В результате работа с такими инкассовыми поручениями сопряжена с излишними трудозатратами.

Предложение: рассмотреть внедрение контроля на невозможность направления в банки для исполнения инкассовых поручений в формате УФЭБС к счетам, валюта которых отлична от «810».

Ответ 8: Вопрос будет рассмотрен совместно с Фондом социального страхования.

Вопрос 9: Предложение: в целях доработки внутренних процедур и систем заблаговременно предоставлять примеры изменяемых сообщений для банковского сообщества.

Ответ 9: С 02.07.2018 публикация изменений к Альбому УФЭБС осуществляется не позднее 3 месяцев до дня их вступления в силу.

II. Вопросы по проекту Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Указание)

1. Указание предусматривает отражение в распоряжении, требующем выполнения условий перевода денежных средств (далее – условия перевода), признака, определяющего наличие условий перевода денежных средств (далее – признак условий перевода), если он предусмотрен договором.

Вопрос 1.1: Каким договором должно быть предусмотрено проставление признака условий перевода? Действительно ли это должно быть предусмотрено договором банковского счета, заключенного с клиентом?

Ответ 1.1: Распоряжения с условием могут применяться в рамках любых договоров, операций, сделок. Проставление признака условий перевода может определяться в том числе и в договорах между банком и клиентом.

Вопрос 1.2: Какое значение (буквенное или числовое) должно быть у признака условий перевода?

Ответ 1.2: В реквизите 22 «Рез.поле» может указываться символьное значение признака условий перевода, состоящее из 35 знаков.

Вопрос 1.3: В связи с тем, что Указание допускает простановку признака условий перевода в виде кода, то просим пояснить в каком нормативном документе Банка России/иного органа предполагается указание перечня таких кодов?

Ответ 1.3: Значение признака условий перевода может быть определено в договорах между банком и клиентом, плательщиком и получателем средств. Банк России не планирует устанавливать в нормативных актах значение признака условий перевода.

Вопрос 1.4: Будет ли являться проставление признака условий перевода с 01.01.2019 обязательным?

Ответ 1.4: Признак, определяющий наличие условий перевода указывается в распоряжении, требующем выполнения условий перевода денежных средств, если он предусмотрен договором.

2. В соответствии с Указанием, «При приостановлении операций по банковскому счету плательщика в соответствии с федеральным законом или договором указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций».

Вопрос 2.1: Можно ли ознакомиться с примерами условий договора, предполагающих приостановление операций, влекущее перенос распоряжений в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций?

Ответ 2.1: В запросе указана выдержка из редакции Указания, размещенной на сайте. В редакции, направленной в Минюст России, слова «или договором» исключены.

Вопрос 2.2: По мнению ряда кредитных организаций, ведение очереди распоряжений, ожидающих разрешение на проведения операций, усложняет учет и не несет практической пользы. Не планируется ли рассмотреть отмену такой очереди, оставив единую очередь, в которой хранятся все распоряжения до появления возможности их исполнения?

Ответ 2.2: В очереди не исполненных в срок распоряжений учитываются распоряжения, требующие контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика, в очереди ожидающих акцепта распоряжений учитываются распоряжения, требующие контроля наличия заранее данного акцепта плательщика, в очереди распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, учитываются все распоряжения, подпадающие под приостановление операций по банковскому счету плательщика в соответствии с федеральным законом. В связи с изложенным объединение очередей в единую, не представляется возможным.

Вопрос 3: Должен ли идентификатор, указанный в п.4.3, содержаться в реквизитах платежного поручения, на основании которого денежные средства поступили в банк получателя средств? Если да, то в каком поле платежного поручения должен располагаться данный реквизит?

Ответ 3: Идентификатор, предусмотренный в пункте 4.3 Положения № 383-П в редакции Указания может указываться в распоряжениях, установленных пунктом 1.11 Положения № 383-П.

4. В п.6.1, п.6.7, п.6.19, п.6.25 Указания исключены слова «получателем средств», а в пункте 6.15 указано, что документы представляются получателем средств или уполномоченным третьим лицом.

Вопрос 4.1: Почему из указанных пунктов исключены слова «получателем средств»?

Вопрос 4.2: Не создает ли такая редакция возможность неверной интерпретации?

Ответы 4.1, 4.2: Пункты 6.4, 6.34 Положения № 383-П в редакции Указания предусматривают обмен информации по аккредитиву с использованием средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя, включая информационные системы для передачи данных, в связи с чем из пунктов 6.1, 6.7, 6.25 слова «получателем средств» исключены. Пункт 6.19 утратил силу.

Вопрос 5: В связи с тем, что Указание вносит порядок определения достаточности средств на совместных счетах, предполагается ли возможность использования совместных счетов при расчетах в порядке прямого дебетования?

Ответ 5: Нормы Указания не содержат ограничений в части применения в качестве формы безналичных расчетов прямого дебетования.

Вопрос 6: В п 6.23 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (Положение №383-П) указано: «После исполнения аккредитива исполняющий банк направляет банку-эмитенту извещение об исполнении аккредитива с указанием суммы исполнения и приложением представленных документов не позднее трех рабочих дней после дня исполнения аккредитива». Просим подтвердить, что документы далее передаются плательщику, если другое не предусмотрено аккредитивом. Данный вопрос возникает в связи с тем, что клиенты (представляющая документы сторона) просят вернуть документы им обратно, ссылаясь на то, что в нормативных актах нет четких указаний кому должны быть переданы документы после исполнения аккредитива.

Ответ 6: На основании статьи 867 ГК РФ расчеты по аккредитиву регулируются настоящим Кодексом, банковскими правилами, условиями аккредитива, а в части, ими не урегулированной, обычаями, применяемыми в банковской практике. Порядок возврата документов после направления их в банк-эмитент может быть определен в рамках условий аккредитива, предусмотренных в договорах.

Вопрос 7: В какие сроки планируется официальное опубликование утвержденного документа по изменениям в Положение № 383-П, вступающих в силу с 1 января 2019 года?

Ответ 7: Указание Банка России от 11.10.2018 № 4930-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» зарегистрировано Минюстом России 24.12.2018 № 53109 и опубликовано 26.12.2018 на Официальном сайте Банка России <http://www.cbr.ru/>.

III. Вопросы по системе быстрых платежей (СБП)

Вопрос 1: Необходимо практическое понимание технологии использования СБП, можно ли ознакомиться с интерфейсом платформы?

Ответ 1: Это может сделать любой банк, обратившийся в НСПК за документацией по СБП. Также НСПК совместно с Банком России периодически проводит обучающие семинары.

Вопрос 2: На данный момент участие в системе не является обязательным для банков? Признак участия в системе быстрых переводов

проставляется только по соответствующему заявлению банка, и банку, у которого нет такого признака, ED701 приходиться не будут?

Ответ 2: С момента запуска сервиса быстрых платежей в январе 2019 года участником СБП может быть только кредитная организация, заключившая дополнительное соглашение к договору корреспондентского счета с Банком России, а также договор об оказании операционных и платежных клиринговых услуг с ОПКЦ СБП.

Дополнительные соглашения могут быть заключены со всеми желающими кредитными организациями (их филиалами), обратившимися в обслуживающее их подразделение Банка России, с учетом следующего:

филиалы кредитных организаций могут быть участниками СБП только в случае, если они не являются подчиненным участником пула ликвидности (пункт 2 приложения 1 Положения № 595-П в редакции Указания № 4949-У).

Сообщения ED701 используются только при обмене сообщениями между ОПКЦ и Банком России, кредитным организациям не направляются.

Вопрос 3: Доступ к инфраструктуре СБП будет осуществляться через отдельное единое приложение, которое может быть установлено клиентом (физическим лицом) на своем смартфоне, и/или доступ может предоставляться через мобильные приложения банков-участников системы (после выполнения доработок)?

Ответ 3: Доступ предоставляется через мобильные приложения банков-участников.

Вопрос 4: Согласно Указанию, зачисление денежных средств на счет получателя может осуществляться по идентификатору. Для использования идентификатора банки участники должны запросить согласие получателя средств для использования идентификатора: «Идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета получателя средств, используется банком получателя средств при наличии согласия получателя средств на зачисление денежных средств на его банковский счет по такому идентификатору». Реализована ли системная возможность получения согласия централизованно через платформу СБП (т.е. клиент физическое лицо устанавливает на своем смартфоне приложение СБП и указывает там свой номер телефона, и это автоматически считается согласием), или же банки должны самостоятельно провести процедуры по получению единого согласия от клиента?

Ответ 4: В случае, если политика банка требует дополнительного получения с клиента любого рода согласий, то каждый банк делает это самостоятельно в соответствии с нормами действующего законодательства (в том числе, через мобильное приложение банка).

Вопрос 5: Какие соглашения с Банком России необходимо будет заключить для подключения к обмену с подсистемой платежной системы Банка России, реализующей СБП?

Ответ 5: Участником СБП может быть только кредитная организация (филиал), заключившая дополнительное соглашение к договору корреспондентского счета с Банком России, а также договор об оказании операционных и платежных клиринговых услуг с ОПКЦ СБП.

Обмен ЭС между участником СБП и Банком России для управления ликвидностью в СБП, получения извещений об операциях по счет будет осуществляться в рамках ранее заключенного договора об обмене. Изменение условий указанного договора об обмене в целях использования сервиса быстрых платежей не требуется.

Вопрос 6: Как будут проходить расчеты по корреспондентскому счету: загрузка/выгрузка каждого ED701 или реестра платежей?

Ответ 6: Операции по корреспондентскому счету с использованием сервиса быстрых платежей осуществляются по каждому распоряжению с направлением участнику СБП подтверждения об исполнении распоряжения.

В извещении об операциях по счету (ED211) операции в СБП показываются общими суммами по списанию и зачислению денежных средств по корреспондентскому счету участника СБП.

Детальная информация по каждой операции может быть предоставлена участнику СБП по его запросу в сообщении ED743 «Потранзакционный реестр».

Вопрос 7: Согласно Альбому УФЭБС участник может направить в подсистему СБП ЭСИС ED710 с запросом о получение извещения о состоянии ликвидности в СБП. Что и кому должен направить банк-участник при первоначальном установлении ликвидности?

Ответ 7: Участник должен направить в подсистему платежной системы Банка России, реализующей сервис быстрых платежей сообщение ED731 «Запрос об управлении ликвидностью» (в соответствии с п.2.6 документа «УФЭБС. Обмен с клиентами Банка России. Обмен клиентов Банка России с подсистемой платежной системы Банка России, реализующей сервис быстрых платежей»).

Данное сообщение (ED731) содержит сумму денежных средств, на которую участник СБП хотел бы увеличить или уменьшить ликвидность в сервисе быстрых платежей.

Также банкам предоставляются следующие дополнительные возможности управления ликвидностью в СБП:

возможность автоматического резервирования всей свободной ликвидности, имеющейся на корсчете банка-участника СБП по итогам завершающего сеанса ПС БР, для осуществления быстрых платежей в

ночное время (при наличии соответствующего заявления от банка-участника СБП);

информирование Банком России банка участника СБП о снижении суммы ликвидности для быстрых платежей ниже 10 % последнего установленного значения.

Вопрос 8: Кредитные организации просят в целом описать порядок списания денежных средств с корреспондентских счетов банков в рамках СБП отдельными транзакциями с определенной периодичностью, в режиме он-лайн (на валовой основе), нетто-позиции по итогам дня.

Ответ 8: см. ответ на вопрос 6.

Вопрос 9: Если направить ED210 для запроса текущего остатка по корреспондентскому счету, остаток будет показывать/учитывать остаток ликвидности в СБП?

Ответ 9: Порядок заполнения реквизитов сообщения ED211 «Извещение об операциях по счету» приведен в документе «УФЭБС. Обмен с клиентами Банка России. Описание реквизитного состава ЭС».

ED211, полученное в ответ на запрос текущего остатка по корреспондентскому счету в течение операционного дня, не будет содержать остаток ликвидности в СБП, но будет содержать значение ликвидности, зарезервированной для работы в СБП (ЛСБП).

10. Сейчас банки направляют ED210 и получают ED211, также на каждое ЭС при положительном контроле получают ED206.

Вопрос 10.1: Как банк сможет отслеживать текущий остаток на корреспондентском счете?

Ответ 10.1: Информацию о сумме денежных средств, имеющихся на корреспондентском счете (субсчете) для использования в сервисе срочного перевода, несрочного перевода можно получить с использованием ЭС-запроса ED210 и ЭС-ответа ED211.

Значение ликвидности, зарезервированной для использования в сервисе быстрых платежей можно получить с использованием ЭС-запроса ED710 и ЭС-ответа ED711.

Также окончательное извещение об операциях по счету (ED211) формируется в регламентном порядке в конце ОД и содержит в т.ч. информацию о текущей позиции в СБП.

Вопрос 10.2: Если в новой системе СБП ED701 составляется в операционном и платежном клиринговом центре (ОПКЦ), то подтверждение (ED706) будет получать также ОПКЦ?

Ответ 10.2: Да, ED706 будет получать ОПКЦ СБП от Банка России. Обмен сообщениями между участниками СБП и ОПКЦ СБП

осуществляется с использованием сообщений в соответствии с Правилами и Стандартами ОПКЦ, к которым участник СБП присоединяется путем заключения договора с ОПКЦ.

Вопрос 10.3: Распоряжения по СБП будут отражаться в промежуточной выписке ED211 или только в окончательной выписке?

Ответ 10.3: Операции в сервисе быстрых платежей будут отражаться в ED211 «Извещение об операциях по счету» по окончании операционного дня.

ED211 будет содержать сводную информацию по операциям, совершенным в течение операционного дня СБП в сервисах срочного и несрочного перевода (в виде реестра с информацией по каждому исполненному распоряжению) и в сервисе быстрых платежей (на общую сумму оборотов по дебету и кредиту корсчета по всем операциям в СБП).

Информация по каждой операции, совершенной в СБП, может запрашиваться Участником СБП в виде потранзакционного реестра (ED743) посредством направления в Банк России запроса ED742.

Порядок заполнения реквизитов сообщения ED211 «Извещение об операциях по счету» приведен в документе «УФЭБС. Обмен с клиентами Банка России».

Вопрос 11: Каков будет формат функционирования платежной системы Банка России в части направления реестров транзакций (ED743)?
Предложения:

11.1. «24/7/365», включая выходные и праздничные дни или в первый рабочий день после выходных/праздничных дней.

11.2. Действующий в настоящее время: «20/5» с направлением/обработкой реестров платежей, совершенных в выходные и праздничные дни, в первый рабочий день.

Ответ 11: Потранзакционный реестр ED743 направляется участнику круглосуточно 24*7*365 по его запросу ED742.

12. В Проекте изменений Положения Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России» есть Приложения № 22, 23 (поручение для СБП).

Вопрос 12.1: Оно составляется в ОПКЦ?

Ответ 12.1: Распоряжение участника СБП, преобразованное ОПКЦ СБП в формат сообщения ED701, направляется ОПКЦ СБП в Банк России.

Вопрос 12.2: Что должно быть реализовано на стороне банка-участника?

Ответ 12.2: Обмен сообщениями между участниками СБП и ОПКЦ СБП осуществляется с использованием сообщений в соответствии с

Правилами и Стандартами ОПКЦ, к которым участник СБП присоединяется путем заключения договора с ОПКЦ.

Для получения информации, пожалуйста, обратитесь на портал поддержки ОПКЦ - https://support.nspk.ru/projects/project_mirnew/documents (раздел 12 «СБП»).

Кроме того, все необходимые технологические доработки на стороне банков описаны в документации по СБП, которую банки могут получить, обратившись в НСПК.

Вопрос 13: Будут ли отражаться платежи, прошедшие через СБП, в выписке по счету в общей сумме, или каждая сумма отдельно?

Ответ 13. Общими суммами по списанию и зачислению денежных корреспондентскому счету (субсчету).

Вопрос 14: Нужны пояснения по схеме электронного документооборота, возникающего при взаимодействии Централизованной компоненты платежной системы Банка России, подсистемы СБП и участника СБП.

Ответ 14: Готовы предоставить пояснения при уточнении содержания вопросов.

Вопрос 15: Необходимы ли изменения регламента функционирования платежной системы Банка России в связи с внедрением СБП и каковы сроки вступления в силу названных изменений?

Ответ 15: Указанием Банка России от 29.10.2018 № 4949-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 06 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированным Минюстом России 05.12.2018 № 52892, внесены в том числе изменения регламент функционирования платежной системы Банка России.

Изменения в регламенте функционирования платежной системы Банка России содержатся в главе 6 и в приложении 21 к Положению № 595-П и вступают в силу с 01.01.2019.

Вопрос 16: Что необходимо доработать в автоматизированной банковской системе банкам-участникам?

Ответ 16: Необходимо обеспечить взаимодействие с ОПКЦ, а также предоставление услуг по переводу денежных средств с использованием СБП, в частности:

- круглосуточный прием распоряжений о переводе денежных средств с использованием СБП для списания/зачисления денежных средств на счета клиентов;

- управление ликвидностью для осуществления перевода денежных средств с использованием СБП.

Вопрос 17: Ожидается ли публикация письма Банка России с разъяснениями по расчетам в СБП?

Ответ 17: Необходимые письма с разъяснениями для участников платежной системы направляются в территориальные учреждения Банка России по мере необходимости в установленном порядке.

Обучающие семинары по использованию сервиса быстрых платежей организованы на площадке АО «НСПК».

IV. Вопросы по другим тематикам, поступившие в Ассоциацию¹.

1. В настоящее время на сайте Банка России на странице <http://www.cbr.ru/PSystem/mes/> размещен проект Порядка подключения организации-нерезидента РФ к СПФС Банка России.

Вопрос 1.1: Когда предполагается ввести в действие указанный Порядок?

Ответ 1.1: Порядок подключения нерезидента РФ к СПФС Банка России введен в действие с момента публикации Порядка на сайте Банка России.

Вопрос 1.2. Какие критерии/ограничения по отбору в отношении иностранного банка предусматриваются Банком России для подключения такого иностранного банка к СПФС?

Ответ 1.2: Критерии содержатся в перечне необходимых документов для регистрации нерезидента Российской Федерации в СПФС.

Вопрос 2: При переходе на обмен ЭС с применением третьего варианта защиты с июля 2019 года для обмена ЭС с СПФС будет применяться АРМ КБР-СПФС. Планируется ли сохранить в этом АРМ возможность формирования ЭСИС ED501-ED599?

Ответ 2: ПК АРМ КБР-СПФС останется с той же функциональностью, что и сейчас (см. документацию).

Т.е. возможность формирования ЭСИС ED501-ED599 сохраняется.

3. С 03.04.2019 вступает в силу Приказ Федеральной налоговой службы России от 19.07.2018 № ММВ-7-2/460@ «Об утверждении форм и форматов направления налоговым органом запросов в банк (оператору по переводу денежных средств) в электронной форме» (далее – Приказ). В

¹ В случае, если некоторые вопросы находятся не в ведении Департамента национальной платежной системы Банка России, просим помочь с переадресацией вопроса.

Приказе представлены новые форматы запросов об остатках и движении по счетам, в том числе по специальным банковским счетам и вкладам (депозитам) в денежных средствах и драгоценных металлах. Формат справок, направляемых в настоящее время банками на подобные запросы, не соответствует требованиям Приказа. В частности, в справках нельзя указать владельца счета, информацию о периоде/дате, за который/по состоянию на которую выбираются счета для включения в справку об остатках, справку о наличии счетов, выписку, а также иные атрибуты, вводимые Приказом. На сайте разработчика АИС «Налог-3» в неофициальном порядке уже опубликованы форматы запросов согласно Приказу - <https://forum.gnivc.ru/index.php?/topic/1267-prikaz-mmv-7-2460-formy-formaty-skhemu/>, однако, на сайте ЦБ РФ в разделе (по адресу <http://www.cbr.ru/analytics/feddc/fns/>) обновленной информации нет.

Вопрос 3.1: Когда планируется официальная публикация измененных форматов справок и запросов налоговых органов?

Ответ 3.1: Форматы документов банков направлены на согласование в ФНС России. Публикация форматов на сайте Банка России будет осуществлена в установленном порядке после согласования с ФНС России.

По вопросу публикации форматов, содержащих документы налоговых органов, предлагаем направить запрос в ФНС России.

Вопрос 3.2: В каком объеме предполагаются изменения формата «Налог»: планируются ли также изменения по форматам решений и поручений налоговых органов, или после вступления в силу Приказа Банк будет вынужден поддерживать разные версии форматов для разных типов документов?

Ответ 3.2: В соответствии со статьями 46 и 76 Налогового кодекса Российской Федерации форматы указанных сообщений устанавливаются ФНС России.

4. В банк поступает платежное поручение «за услуги», в котором Платательщик УФК (где ИНН 0, КПП 0, счет 4010* и поля 104-110 не заполнены), на закрытый расчетный счет в банке. Банк относит эту сумму на счет 47416* «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в день поступления. Далее сумма подлежит возврату. При формировании платежного поручения на возврат (где банк отправителя не является налогоплательщиком), по реквизитам с исходного документа, которые имеются у банка в поле ИНН/КПП Получателя «0» недостаточно информации для возврата платежного документа в УФК, а также

необходимо заполнение полей 104-110, что идет в разрез с исходным документом.

Таким образом, документ является неверно оформленным. Для возврата платежа, банк видоизменяет документ, а именно: проставляет ИНН (10 знаков), КПП (9 знаков), а также проставляет поля 104-110.

Вопросы:

4.1. Является ли нарушением заполнение полей данными, которых изначально нет в исходном документе при осуществлении документа на возврат?

4.2. Каким образом осуществлять данные платежи, в которых изначально отсутствуют значения не равные «0» в обязательных полях (60,102) со счетом Плательщика 4010*, а также поля 104-110?

Ответ:

Порядок указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств, перечисленных из бюджетной системы Российской Федерации, не зачисленных получателю и подлежащих возврату в бюджетную систему Российской Федерации, регулируется приказом Минфина России от 12.11.2013 № 107н «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации», разъяснение положений которого относится к компетенции Минфина России.

Предлагаем адресовать запрос в Минфин России.

Ответы на вопросы, содержащиеся в пунктах 2.4 и 2.5 раздела III письма Ассоциации «Россия» от 13.11.2018 № 02-05/8611.

Вопросы:

2.4. Каков порядок отражения операций в бухгалтерском учете, если распоряжение о переводе средств сформулировано к счету из группы счетов, на котором отсутствуют денежные средства или/недостаточно денежных средств, исполнено за счет средств на другом счете, включенном в группу счетов?

2.5. Будут ли внесены соответствующие изменения в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Платежном счете бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»?

Ответ:

В соответствии с пунктом 1.2 Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам

(депозитам), депозитных счетов» основанием для открытия банковского счета является заключение договора счета соответствующего вида и представление до открытия счета всех документов и сведений, определенных законодательством Российской Федерации.

При этом на основании статьи 846 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с просьбой открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, и не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, за исключением случаев, когда такой отказ выдан отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

Условия договорных взаимоотношений являются исключительной прерогативой банка и клиента.

Согласно нормам, установленным пунктом 3 статьи 847 ГК РФ, банк исполняет распоряжение о списании денежных средств при недостаточности денежных средств на банковском счете, если этот счет включен в соответствии с договором банковского счета в группу банковских счетов и на всех банковских счетах, включенных в указанную группу, достаточно денежных средств для исполнения распоряжения клиента.

Учитывая изложенное, по мнению Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России (далее – ДРБУ), порядок исполнения распоряжений о переводе средств со счета, включенного в банковскую группу счетов, на котором отсутствуют денежные средства, за счет средств на другом счете, включенном в банковскую группу счетов, устанавливается условиями договора банковского счета.

В связи с этим ДРБУ полагает, что внесение изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» не требуется.