



101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. **НСФР-0211-483**
от **31.08.2020**

Директору Департамента
национальной платежной
системы Банка России
Бакиной А.С.

О применении отдельных норм Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П и Приказа Минфина России от 12.11.2013 № 107н в части обязанности кредитных организаций проверять корректность и полноту сведений в платежном поручении в поле «Код» при уплате платежей в бюджетную систему Российской Федерации

Уважаемая Алла Станиславовна!

В Национальный совет финансового рынка поступают обращения кредитных организаций по вопросам применения отдельных норм Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 383-П) в сочетании с нормами Приказа 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» (далее – Приказ № 107н) в части обязанности кредитных организаций проверять корректность и полноту сведений о значении реквизита в платежном поручении в поле «Код» при уплате платежей в бюджетную систему Российской Федерации.

Пунктом 2.7 Положения № 383-П устанавливается, что контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки в порядке, установленном банком, с учетом требований законодательства, договора значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

Согласно Приложению 1 к Положению № 383-П в поле 22 платежного поручения («Код») указывается уникальный идентификатор платежа (УИП) в случаях, предусмотренных пунктом 1.21.1 Положения № 383-П.

В свою очередь, пунктом 1.21.1 Положения № 383-П устанавливается, что в распоряжениях указывается уникальный идентификатор платежа в случаях его присвоения получателем средств. Уникальный идентификатор платежа доводится получателем средств до плательщика в соответствии с договором. Банк получателя средств осуществляет контроль уникального идентификатора платежа 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 уникального идентификатора платежа осуществляются в порядке, установленном в приложении 12 к Положению № 383-П.

Пунктом 4 Примечания к Приложению 1 к Положению № 383-П предусматривается, что при составлении распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации информация о плательщике, получателе средств, назначении платежа, в реквизитах 22, 60, 61, 101 – 109 указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ) Минфином России по согласованию с Банком России. Банки при приеме к исполнению распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации обеспечивают контроль наличия значений, количества и допустимости символов в значениях реквизитов 22, 60, 61, 101 – 109 с учетом требований нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Закона № 161-ФЗ Минфином России по согласованию с Банком России.

В соответствии с частью 1 статьи 8 Закона № 161-ФЗ распоряжение клиента должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (далее – реквизиты перевода). Перечень реквизитов перевода устанавливается нормативными актами Банка России, за исключением перечня реквизитов перевода, необходимых для учета поступления 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, а также за исключением формы распоряжения клиента – физического лица для осуществления указанных платежей, и договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом или между операторами по переводу денежных средств.

В свою очередь, Приказом № 107н устанавливаются правила указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации, включая порядок указания УИП. В соответствии с нормами Приказа № 107н наличие в распоряжениях незаполненных реквизитов, в том числе «Код» не допускается, при этом, если у составителя распоряжения о переводе денежных средств отсутствуют сведения о значении реквизита, то в нем указывается значение «0».

Вместе с тем, в адрес кредитных организаций – членов НСФР систематически поступают запросы от МВД России о предоставлении кредитными организациями корректного УИП в случаях, когда плательщиком в поле «Код» платежного поручения указывается значение «0». В запросах МВД России отмечается, что в результате указания «0» в поле «Код» информация о зачислении отсутствует в ГИС ГМП.

МВД России указывает, что оплаченные штрафы, информация о которых отсутствует в системе ГИС ГМП, будут числиться как неуплаченные, а также высказывает мнение, что отсутствие соответствующей информации в ГИС ГМП является следствием ненадлежащего выполнения кредитными организациями процедур контроля реквизитов распоряжения плательщика.

Вместе с тем, кредитные организации, в целях исполнения требований части 4 статьи 21.3 Федерального закона от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных муниципальных услуг» (далее – Закон № 210-ФЗ), своевременно направляет информацию об уплате платежа в бюджетную систему Российской Федерации. При этом информацию о платеже в ГИС ГМП направляется со значением «0» в реквизите «Код» (УИП) в случаях, когда кредитная организация не имеет возможности предоставить сведения об УИП, состоявшем из 20 знаков, вследствие указания плательщиком значения «0».

Учитывая изложенное, просим высказать позицию Департамента национальной платежной системы по следующим вопросам:

1. Как именно кредитная организация в соответствии с нормами Положения № 383-П должна осуществлять контроль наличия УИП при отсутствии у кредитной организации сведений о значении этого реквизита?

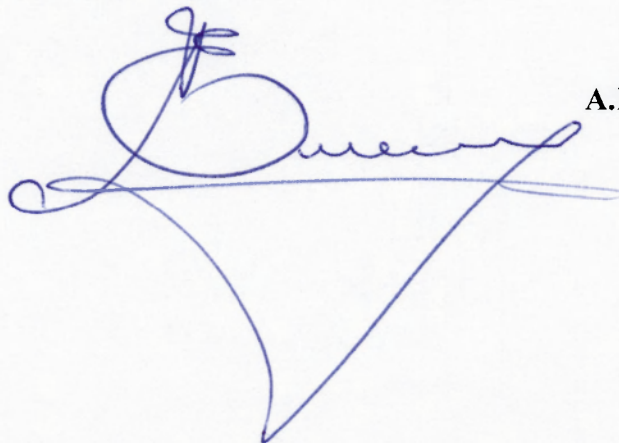
2. Обязана ли кредитная организация отказать в приеме распоряжения об осуществлении платежа в бюджетную систему Российской Федерации и вернуть его отправителю, если в таком распоряжении поле «Код» не заполнено или в нем указано значение «0» (в соответствии с Приказом № 107н), а не 20-значный УИП?

3. В случае, если кредитная организация не вправе отказать в исполнении распоряжения об осуществлении платежа в бюджетную систему Российской Федерации (даже в случае, если в поле 22 «Код» указано значение «0» вместо 20-значного УИП), обязана ли кредитная организация, в целях исполнения требований части 4 статьи 21.3 Закона № 210-ФЗ, дополнительно запрашивать у плательщика корректный УИП?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом национальной платежной системы Банка России.

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин