**Проект**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 г. № \_\_\_\_\_\_\_

г. Москва

У К А З А Н И Е

О внесении изменений

в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П

«О правилах осуществления перевода денежных средств»

1. В соответствии с пунктом 4 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426, № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629, № 48, ст. 5731) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_ \_\_\_\_\_\_\_ 2017 года № \_\_\_\_\_\_\_) внести в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667, 14 августа 2013 года № 29387, 19 мая 2014 года № 32323, 11 июня 2015 года № 37649, 27 января 2016 года № 40831, следующие изменения.
2. Пункт 4.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«Процедуры исполнения распоряжения, в реквизите 110 которого указан код выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 55 и 56 статьи 305 Федерального закона № 161-ФЗ, включают контроль распоряжения в порядке, установленном в приложении 13 к настоящему Положению.».

1. В приложении 1:

в строке реквизитов 101 - 110:

графу 1 изложить в следующей редакции:

«101 - 109»;

абзац второй графы 3 исключить;

после строки реквизитов 101 - 110 дополнить строкой следующего содержания:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| « | 110 | Код выплат | При переводе денежных средств физическим лицам в целях осуществления выплат, предусмотренных частями 55 и 56 статьи 305 Федерального закона № 161-ФЗ, указывается «1». В иных случаях значение реквизита не указывается | ». |

1. Дополнить приложением 13 в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования.

Председатель

Центрального банка

Российской Федерации Э.С. Набиуллина

Приложение к Указанию Банка России

от \_\_ \_\_\_\_\_\_ 2017 года № \_\_\_\_\_-У

«О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

«Приложение 13 к Положению Банка России

от 19 июня 2012 года № 383-П

«О правилах осуществления перевода

денежных средств»

**Порядок контроля банком получателя средств распоряжения, в реквизите 110 которого указан код выплат**

Если в реквизите 110 распоряжения, в том числе на общую сумму с реестром, указан код выплат «1» и денежные средства подлежат зачислению на банковский счет получателя средств - физического лица (далее – распоряжение с кодом выплат), банк получателя средств проверяет наличие к банковскому счету эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, с учетом сроков, установленных частью 53 статьи 305 Федерального закона № 161-ФЗ.

При наличии к банковскому счету получателя средств - физического лица эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, или при отсутствии к такому банковскому счету любой эмитированной платежной карты банк получателя средств зачисляет сумму выплаты на указанный в распоряжении с кодом выплат банковский счет с учетом требований части 5 статьи 305 Федерального закона № 161-ФЗ.

При отсутствии эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, к банковскому счету получателя средств - физического лица, предусматривающему осуществление операций с использованием платежной карты, банк получателя средств отражает сумму выплаты на счете по учету сумм невыясненного назначения. В этом случае не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения с кодом выплат, банк получателя средств направляет получателю средств - физическому лицу способом, предусмотренным договором, уведомление с предложением в срок не позднее десяти рабочих дней со дня поступления распоряжения с кодом выплат явиться за получением суммы выплаты наличными деньгами либо представить распоряжение о зачислении суммы выплаты на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, или на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием платежной карты.

Если в течение десяти рабочих дней со дня поступления в банк получателя средств распоряжения с кодом выплат получатель средств - физическое лицо не явился за получением наличных денег или не представил распоряжение о зачислении денежных средств на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, либо на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием платежной карты, банк получателя средств на одиннадцатый рабочий день осуществляет возврат плательщику денежных средств в сумме выплаты с указанием в распоряжении в качестве назначения платежа «Возврат денежных средств в связи с несоблюдением требований части 5 статьи 305 Федерального закона «О национальной платежной системе» и направляет получателю средств - физическому лицу способом, предусмотренным договором, уведомление о возврате плательщику суммы выплаты.