



Центральный банк Российской Федерации

Участие в системе БЭСП Банка России: требования, порядок и управление участием



Формы участия в системе БЭСП Банка России

- прямое участие – путем идентификации и обеспечения прямого доступа в систему БЭСП в режиме реального времени
- ассоциированное участие – путем идентификации и обеспечения услугами доступа в систему БЭСП учреждениями Банка России, обслуживающими клиентов Банка России через платежную систему Банка России на уровне территориального учреждения Банка России



Участники системы БЭСП Банка России

- **учреждения Банка России (подразделения расчетной сети Банка России) – ГРКЦ, РКЦ, операционные управления, отделения, осуществляющие расчетное обслуживание кредитных организаций (филиалов) и других клиентов Банка России**
 - **другие структурные подразделения Банка России**
 - **кредитные организации (филиалы)**
 - **другие клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями (филиалами)**
-



ОУР – особые участники расчетов

ПУР – прямые участники расчетов

**АУР – ассоциированные участники
расчетов**



Центральный банк Российской Федерации

**Особым участником расчетов (ОУР)
является подразделение расчетной сети Банка
России, другое структурное подразделение Банка
России, включенное в Справочник БИК в
качестве ОУР, которые осуществляют расчеты и
проводят платежи через систему БЭСП**



Прямым участником расчетов (ПУР) является кредитная организация (филиал), включенная в Справочник БИК в качестве ПУР, которая осуществляет расчеты и проводит платежи через систему БЭСП и имеет возможность использовать все услуги системы БЭСП.

По решению Банка России в состав ПУР могут включаться клиенты, не являющиеся кредитной организацией (филиалом).



Центральный банк Российской Федерации

Ассоциированным участником расчетов (АУР) является структурное подразделение Банка России, не являющееся ОУР, кредитная организация (филиал), не включенная в состав ПУР, другой клиент Банка России, не являющийся кредитной организацией (филиалом), которые осуществляют расчеты и проводят платежи через платежную систему Банка России на уровне территориального учреждения и имеют возможность пользоваться услугами системы БЭСП через обслуживающее учреждение Банка России - ОУР



Требования к участию в системе БЭСП Банка России

- наличие банковского счета (корреспондентского счета (субсчета), открытого в обслуживающем учреждении Банка России в соответствии с Договором банковского (корреспондентского) счета (субсчета))
- выполнение обязательных резервных требований Банка России (для кредитных организаций)
- отсутствие просроченной задолженности по денежным обязательствам перед Банком России
- отсутствие просроченной задолженности по оплате расчетных услуг Банка России



Центральный банк Российской Федерации

- отсутствие картотеки расчетных документов, не оплаченных в срок к балансовому (корреспондентскому) счету в обслуживающем учреждении Банка России
- участие в обмене электронными сообщениями с Банком России в соответствии с заключенным с Банком России договором
- соответствие техническим требованиям к обмену электронными сообщениями с системой БЭСП и требованиям по информационной безопасности при проведении платежей и осуществлении расчетов в системе БЭСП



Центральный банк Российской Федерации

Заявление

**о включении в состав прямых/ассоциированных
участников системы БЭСП**



Центральный банк Российской Федерации

Дополнительное соглашение

к договору банковского (корреспондентского)
счета (субсчета) кредитной организации
(филиала), другого клиента

- условия для включения в договор на прямое участие в системе БЭСП
 - условия для включения в договор на ассоциированное участие
-



**Справочник участников системы БЭСП –
перечень участников системы БЭСП,
осуществляющих расчеты в соответствии с
выбранной формой участия.**

**Ведется в виде электронных баз данных по ПУР,
ОУР – централизованных в системе БЭСП, по АУР
– локально в платежной системе на уровне
территориального учреждения Банка России**



Реквизиты Справочника участников расчетов системы БЭСП

- реквизиты для идентификации (БИК, форма участия – ПУР, ОУР, АУР)
- дополнительные реквизиты, заполняемые из Справочника БИК или из сведений платежной системы Банка России на уровне территориального учреждения (номер корреспондентского счета (субсчета), БИК и наименование обслуживающего учреждения Банка России, являющегося ОУР, информация о позиции участника в системе БЭСП (ликвидности))



Центральный банк Российской Федерации

- параметры участия (признак участия, временные ограничения на участие)
 - условия (установка приоритетов, лимитов, проведение зачетов)
-



Исключение из состава участников системы БЭСП:

- **по инициативе Банка России в случае, если участник перестает соответствовать требованиям договора или не устраняет причин, вызвавших его временное отключение, в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у ПУР, АУР – кредитной организации**
- **по инициативе ПУР, АУР – кредитной организации (филиала), другого клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией (филиалом) на основании их заявления**



Центральный банк Российской Федерации

Участие ПУР в системе БЭСП временно приостанавливается (в течение операционного дня)

по следующим причинам:

- по заявлению ПУР при возникновении у него временных технических проблем, вызывающих краткосрочное (до одного операционного дня) прекращение им обмена электронными сообщениями с системой БЭСП
- при предъявлении к корреспондентскому счету (субсчету) ПУР инкассового поручения Банком России по операциям, связанным с денежно-кредитным регулированием, в соответствии с законодательством, в случае отсутствия у ПУР достаточных денежных средств для проведения платежа через платежную систему Банка России на уровне территориального учреждения на момент предъявления инкассового поручения
- при наличии на начало операционного дня системы БЭСП картотеки неоплаченных в срок расчетных документов к банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету) ПУР в обслуживающем учреждении Банка России



ПУР временно отключается от участия в системе БЭСП

- при несоответствии требованиям, установленным Положением о системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России, а также при несоблюдении условий заключенных договоров в соответствии с нормативными актами Банка России
- при наличии к корреспондентскому счету (субсчету) ПУР в обслуживающем учреждении Банка России картотеки неоплаченных в срок расчетных документов более одного операционного дня