



**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