

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

П О Л О Ж Е Н И Е

« » 2023 г.

№ _____

г. Москва

**О порядке сообщения банком (иной кредитной организацией) об
открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета в
электронной форме в территориальный орган страховщика**

На основании части 1¹ статьи 22² Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» настоящее Положение устанавливает порядок сообщения банком, иной кредитной организацией об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета юридического лица, индивидуального предпринимателя в электронной форме в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по месту своего нахождения.

**Глава 1. Порядок формирования и направления банком сообщения
об открытии или о закрытии счета, об изменении**

реквизитов счета юридического лица, индивидуального предпринимателя

1.1. Формирование и направление сообщения об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета юридического лица, индивидуального предпринимателя осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России от 7 сентября 2007 года № 311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)»¹ (далее – Положение Банка России № 311-П), с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

Используемые в настоящем Положении понятия и сокращения применяются в том значении, в каком они используются в Положении Банка России № 311-П.

1.2. Электронное сообщение, подлежащее включению в транспортный файл банка первого типа, одновременно является сообщением, направляемым территориальному органу Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее – страховщик) по месту своего нахождения (далее - территориальный орган страховщика).

Датой сообщения банком, иной кредитной организацией (далее – банк) территориальному органу страховщика об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета признается дата формирования территориальным учреждением Банка России перечня наименований электронных сообщений сводного архивного файла первого типа, в котором содержалось полученное территориальным органом страховщика электронное сообщение. Дата

¹ Зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2007 года, регистрационный № 10265, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 мая 2010 № 2446-У (зарегистрировано Минюстом России 7 июля 2010 года, регистрационный № 17755), от 15 ноября 2010 № 2520-У (зарегистрировано Минюстом России 14 декабря 2010 года № 19176), от 29 апреля 2014 № 3251-У (зарегистрировано Минюстом России 20 мая 2014 года № 32352).

сообщения указывается в уведомлении о получении территориальным органом страховщика электронного сообщения.

Уведомление о получении территориальным органом страховщика электронного сообщения передается в электронном виде по согласованной со страховщиком форме.

Каждое сформированное электронное сообщение, подлежащее включению в транспортный файл банка первого типа, после снабжения его КА банка зашифровывается банком одновременно на двух получателей с использованием открытых ключей шифрования каждого из них, применяемых для обмена информацией с уполномоченным подразделением страховщика и уполномоченным налоговым органом.

1.3. Доставка электронного сообщения банка осуществляется через Банк России в лице территориального учреждения Банка России, на подведомственной территории которого расположен банк (далее – территориальное учреждение), и ДИТ в уполномоченное подразделение страховщика для последующей доставки электронного сообщения в территориальный орган страховщика.

Территориальное учреждение в рамках контроля транспортного файла банка первого типа осуществляет процедуру аутентификации, процедуру проверки и контроль зашифрования банком каждого включенного в указанный файл электронного сообщения одновременно на двух получателей с использованием открытых ключей шифрования каждого из них, применяемых для обмена информацией с уполномоченным подразделением страховщика и уполномоченным налоговым органом (далее – контроль зашифрования).

По результатам процедур аутентификации, проверки и контроля зашифрования территориальное учреждение формирует и направляет банку уведомление о принятии (непринятии) территориальным учреждением транспортного файла банка.

1.4. Сводные архивные файлы территориальных учреждений первого типа ДИТ направляет в уполномоченное подразделение страховщика с одновременным направлением указанных архивных файлов в уполномоченный налоговый орган.

Сводные архивные файлы территориальных учреждений второго типа, принятые ДИТ, в уполномоченное подразделение страховщика не направляются.

1.5. ДИТ обеспечивает направление полученных сводных архивных файлов, включающих транспортные файлы уполномоченного налогового органа первого типа, содержащих квитанции о принятии (непринятии) уполномоченным налоговым органом электронного сообщения, а также извещения об ошибках, в уполномоченное подразделение страховщика в день их получения от уполномоченного налогового органа. Квитанции о принятии (непринятии) уполномоченным налоговым органом электронного сообщения, а также извещения об ошибках, содержащиеся в транспортных файлах уполномоченного налогового органа первого типа, проходят процедуру аутентификации в уполномоченном подразделении страховщика.

Принятые ДИТ сводные архивные файлы, включающие транспортные файлы уполномоченного налогового органа второго типа, в уполномоченное подразделение страховщика не направляются.

1.6. При передаче электронных сообщений от банков в уполномоченные подразделения страховщика, транспортных файлов от уполномоченного подразделения страховщика в банки территориальные учреждения и ДИТ обеспечивают неизменность всех данных, содержащихся в них, а также защиту от несанкционированного доступа к ним третьих лиц.

Передача электронных сообщений, транспортных файлов осуществляется с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России по согласованию со страховщиком.

Глава 2. Работа банков с уведомлениями и извещениями, поступающими от уполномоченного подразделения страховщика

2.1. Банк получает уведомление, содержащее подтверждение о получении электронного сообщения, сформированное уполномоченным подразделением страховщика в электронном виде и снабженную КА указанного подразделения (далее – уведомление о получении электронного сообщения), после получения уполномоченным подразделением страховщика электронного сообщения банка и квитанции о принятии уполномоченным налоговым органом указанного электронного сообщения.

Электронное сообщение банка, в отношении которого уполномоченным подразделением страховщика получена квитанция о его непринятии уполномоченным налоговым органом, исключается из дальнейшей обработки. В этом случае уведомление о получении этого электронного сообщения уполномоченным подразделением страховщика не формируется и банку не направляется.

2.2. В случаях выявления несоответствия сведений, указанных в ранее полученном электронном сообщении банка, учетным данным, имеющимся у страховщика, уполномоченным подразделением страховщика может формироваться извещение о необходимости корректировки ранее полученного электронного сообщения, снабженное соответственно КА указанного подразделения и направляемое в электронном виде в ДИТ для его последующей доставки в банк через территориальное учреждение (далее – извещение о корректировке).

Извещение о корректировке электронного сообщения передается территориальным органом страховщика в электронном виде по согласованной со страховщиком форме.

2.3. Адресованные одному и тому же банку уведомления о получении электронного сообщения, а также извещения о корректировке поступают в банк от территориального учреждения в составе транспортных файлов уполномоченного подразделения страховщика, сформированных с помощью программы архиватора.

2.4. В случае неполучения банком уведомления о получении электронного сообщения по истечении десяти рабочих дней после дня его направления при условии получения этим банком квитанции о принятии уполномоченным налоговым органом данного электронного сообщения банк может направить письменный запрос в произвольной форме в уполномоченное подразделение страховщика для выяснения причин недоставки соответствующего уведомления о получении электронного сообщения с приложением к запросу копии уведомления о принятии территориальным учреждением транспортного файла банка, содержащего соответствующее электронное сообщение, и копии квитанции о принятии уполномоченным налоговым органом электронного сообщения.

2.5. В случае получения извещения о корректировке банк формирует электронное сообщение с учетом исправленных данных и направляет его соответственно в уполномоченное подразделение страховщика в порядке, установленном настоящим Положением, не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения банком извещения о корректировке.

Указанный срок продлевается до пятнадцати рабочих дней в случае, если формирование и направление банком электронного сообщения связано с

получением от юридического лица, индивидуального предпринимателя дополнительных документов и сведений, необходимых для исправления соответствующих данных.

В случае если у банка, исходя из имеющихся сведений и представленных юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем документов, отсутствуют основания для корректировки ранее полученного уполномоченным подразделением страховщика электронного сообщения, по которому банком получено извещение о корректировке, информация об этом доводится банком до территориального органа страховщика в произвольной письменной форме с соблюдением срока, установленного абзацем вторым настоящего пункта.

2.6. Из электронных сообщений, снабженных КА, а также зашифрованных с использованием открытого ключа шифрования получателя, применяемого для обмена информацией с уполномоченным подразделением страховщика, сформированных в течение рабочего дня в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения, банк формирует транспортные файлы, предназначенные для отправки в уполномоченное подразделение страховщика (далее – транспортные файлы банка четвертого типа).

Транспортные файлы банка четвертого типа снабжаются КА банка и направляются в тот же рабочий день, в который они были сформированы, до 16 часов 00 минут по местному времени по каналам связи или на магнитном носителе в территориальное учреждение для последующей доставки включенных в них электронных сообщений через ДИТ в уполномоченное подразделение страховщика.

Территориальное учреждение обеспечивает прием направленных по каналам связи или на магнитном носителе транспортных файлов банка четвертого типа по рабочим дням до 16 часов 00 минут по местному времени.

2.7. Транспортные файлы банков четвертого типа, принятые в течение рабочего дня территориальным учреждением и прошедшие процедуры аутентификации и проверки, распаковываются территориальным учреждением с помощью программы архиватора.

Из всех электронных сообщений, полученных в результате распаковывания транспортных файлов банка четвертого типа, территориальное учреждение формирует и направляет в ДИТ сводный архивный файл четвертого типа.

Транспортные файлы банка четвертого типа, сводные архивные файлы четвертого типа не должны превышать согласованных со страховщиком допустимых объемов.

ДИТ направляет полученные от территориального учреждения сводные архивные файлы четвертого типа в уполномоченное подразделение страховщика не позднее 18 часов 00 минут по московскому времени рабочего дня, следующего за днем их получения от территориального учреждения.

2.8. ДИТ обеспечивает направление сводных архивных файлов, включающих транспортные файлы уполномоченного подразделения страховщика, в день их получения от указанного подразделения в территориальное учреждение для последующей доставки в банк с использованием каналов связи, применяемых в Банке России для передачи статистической информации.

2.9. Территориальное учреждение по получении от ДИТ сводных архивных файлов уполномоченного подразделения страховщика осуществляет их разархивацию с помощью программы архиватора.

Полученные в результате разархивации транспортные файлы уполномоченного подразделения страховщика направляются территориальным учреждением в банк по каналам связи или на магнитном носителе не позднее 18 часов 00 минут по местному времени рабочего дня, следующего за днем их получения от ДИТ.

Банк обеспечивает прием транспортных файлов уполномоченного подразделения страховщика от территориального учреждения по каналам связи или на магнитном носителе и проводит процедуру аутентификации содержащихся в них уведомлений о получении электронного сообщения, а также извещений о корректировке.

2.10. При отрицательном результате процедуры аутентификации квитанции о получении электронного сообщения и (или) извещения о корректировке банк информирует об этом должностное лицо уполномоченного подразделения страховщика, указанное в служебной части уведомления о получении электронного сообщения и (или) извещения о корректировке. В этом случае уполномоченное подразделение страховщика повторно направляет в банк указанные документы в порядке, установленном настоящим Положением.

2.11. В банковских правилах, определяемых банком, должен быть установлен порядок доведения до филиала банка, не наделенного правом самостоятельного направления электронных сообщений, получаемых банком (филиалом банка, имеющим банковский идентификационный код) уведомлений о получении электронного сообщения, а также извещений о корректировке.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

3.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 5 декабря 2016 года № 562-П «О порядке сообщения банком (иной кредитной организацией) об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета в электронной форме в территориальный орган страховщика»²;

Указание Банка России от 24 сентября 2020 года № 5562-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 5 декабря 2016 года № 562-П «О порядке сообщения банком (иной кредитной организацией) об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета в электронной форме в территориальный орган страховщика»³.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Согласовано

Председатель
Фонда пенсионного и
социального страхования
Российской Федерации

С.А. Чирков

² Зарегистрировано Минюстом России 9 января 2017 года № 45099.

³ Зарегистрировано Минюстом России 28 октября 2020 года № 60622.