

№№	Вопрос	Ответ
1	<p>В настоящее время в рамках информационного обмена, предшествующего переводу через СБП, банками не предоставляются данные, позволяющие идентифицировать лицо в качестве подсанкционного (дата и место рождения не указаны в информационном сообщении). Дополнительно запросить такую информацию у банка получателя/банка отправителя также не представляется технически возможным для проведения платежа в соответствии с режимом СБП.</p> <p>Просим оказать содействие в получении информации о планах АО «НСПК» по внесению изменений в протокол операционного и платежного клирингового центра с целью обязать участников СПБ передавать в рамках информационного обмена дополнительные сведения о получателе/плательщике (дату рождения и место рождения), так как совокупность этих данных позволяет однозначно определить является ли отправитель/получатель лицом, находящимся под экономическими санкциями.</p>	<p>Согласно абзацу второму пункта 1 постановления Правительства Российской Федерации от 01.11.2018 № 1300 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. № 592» (далее – постановление Правительства Российской Федерации № 1300) предусмотренные этим пунктом запреты применяются при наличии у лиц, осуществляющих реализацию специальных экономических мер, информации о том, что внешнеэкономические и (или) финансовые операции совершаются подсанкционными лицами либо в пользу подсанкционных лиц. Лица, осуществляющие применение специальных экономических мер, обязаны принимать достаточные меры по получению такой информации.</p> <p>В условиях отсутствия у банка достаточной информации, позволяющей однозначно установить принадлежность получателя денежных средств к перечню лиц, содержащемуся в приложении № 1 к постановлению Правительства Российской Федерации № 1300, решение о возможности осуществления перевода денежных средств через СБП в пользу указанного получателя должно приниматься банком плательщика на основании подтверждения, полученного от банка, обслуживающего получателя денежных средств, в рамках информационного обмена, предшествующего переводу через СБП. При принятии решения рекомендуем придерживаться рекомендаций, направленных письмом Департамента национальной платежной системы от 17.01.2023 № 45-19/116 в целях соблюдения постановления Правительства Российской Федерации № 1300.</p>
2	<p>В том случае, если банк предпринял все возможные действия для получения информации, необходимой для идентификации клиента, а именно: сделал запрос дополнительных деталей у клиента (поскольку на текущий момент нет технической возможности сделать соответствующий запрос в банк отправитель/получатель), при этом клиент-плательщик/получатель не предоставил данные по запросу от банка в установленные сроки (клиенты не обязаны предоставлять такую информацию, а также данная информация является избыточной для осуществления перевода/платежа согласно действующих правил).</p> <p>Правильно ли понимать, что при отсутствии данных для полной идентификации подсанкционного лица у кредитной организации нет оснований для блокировки средств / отказа в проведении платежа, то есть платеж должен быть проведен в установленные сроки?</p>	<p>Обращаем внимание, что при осуществлении перевода с использованием СБП участвуют только два банка (банк-плательщик и банк-получатель), банк-отправитель (предусмотрен только для поручения банка) не участвует в таком переводе.</p> <p>Департаментом национальной платежной системы совместно с Департаментом информационной безопасности, Департаментом финансового мониторинга и валютного</p>

		<p>контроля и АО «НСПК» будет определена целесообразность дополнения упомянутого информационного обмена между банками – участниками СБП и АО «НСПК» дополнительными сведениями о получателе/плательщике (дата и место рождения). Информация о сроках возможной доработки будет сообщена банковскому сообществу дополнительно.</p> <p>Просим пояснить, при совершении каких именно финансовых операций и какой информации не хватает кредитной организации для однозначного понимания того, является ли ее клиент подсанкционным лицом.</p>
3	В настоящее время отсутствует наработанная практика процесса блокирования безналичных денежных средств, если плательщиком или получателем средств является подсанкционное лицо.	<p>Постановление Правительства Российской Федерации № 1300 не предполагает определения Банком России порядка реализации положений данного постановления, в связи с чем кредитные организации самостоятельно определяют соответствующий порядок. При этом особенности реализации постановления Правительства Российской Федерации № 1300, в том числе в части учета заблокированных (замороженных) безналичных денежных средств в соответствии с указанным постановлением, банковским законодательством и законодательством о рынке ценных бумаг не установлены.</p> <p>Исходя из пункта 1 постановления Правительства Российской Федерации № 1300, в качестве специальной экономической меры, подлежащей применению в отношении безналичных денежных средств, плательщиком или получателем которых являются подсанкционные лица, определено их блокирование (замораживание).</p>
3.1	Правильно ли понимать, что учет денежных средств и их блокирование необходимо всегда производить на счете клиента, в случае если клиент является подсанкционным лицом, например, получен входящий платеж в пользу подсанкционного лица - клиента банка, платеж должен быть зачислен и заблокирован на счете клиента?	
3.2	Правильно ли понимать, что в остальных случаях необходимо отказать в проведении платежа в пользу/от подсанкционного лица, например: - клиент банка отправляет денежные средства подсанкционному лицу, денежный перевод в этом случае должен быть отклонен; - получен входящий платеж от подсанкционного лица, денежный перевод в этом случае должен быть отклонен?	