



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

От 11.03.2024 № 12-4-2/1643

на от

О применении статьи 7.2
Федерального закона № 115-ФЗ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение Ассоциации банков России от 13.12.2023 № 02-05/1414 (далее – обращение) и сообщает следующее.

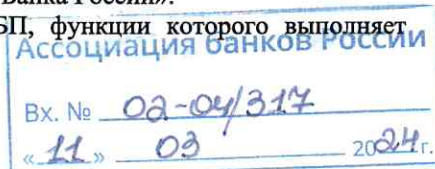
По вопросу 1 обращения доводим мнение Департамента национальной платежной системы Банка России.

«В соответствии с условиями договора об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренного пунктом 3.3 Положения Банка России № 732-П¹ и заключаемого при подключении кредитной организации к Системе быстрых платежей Банка России (СБП), участниками СБП должны в полном объеме выполняться требования Стандартов ОПКЦ СБП².

Согласно требованиям документа «Стандарт ОПКЦ СБП. Протокол и основные функциональные требования (С2В и В2С)» ЭБД {96} Идентификационный номер налогоплательщика Плательщика обязателен к заполнению в Сообщении СБП В05-рас.008.001.07, если Операция СБП С2В выполняется по Сценарию «Оплата с использованием Платежной ссылки

¹ Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России».

² ОПКЦ СБП – операционный и платежный клиринговый центр СБП, функции которого выполняет АО «НСПК».



СБП», и в Сообщении СБП В07 - расч.008.001.07, если Операция СБП С2В выполняется по Сценарию «Возврат кешбэка» при соблюдении двух условий:

сумма Операции СБП более 15 000 руб.;

в соответствующем Сообщении СБП не заполнен ЭБД {1} Адрес Плательщика.

ОПКЦ СБП осуществляет на своей стороне форматно-логический контроль применения ЭБД {96} в соответствии с требованиями документа «Стандарт ОПКЦ СБП. Протокол и основные функциональные требования (С2В и В2С)».

Таким образом, в распоряжении на сумму более 15 000 руб. обеспечивается указание либо ИНН (при наличии), либо адреса плательщика.

Данное требование, реализованное в соответствии с требованиями пунктов 1 и 12 статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ³, обеспечивает доведение до банка получателя информации о плательщике для проведения контроля в установленных законодательством случаях.

В связи с изложенным необходимость в отдельном запросе информации об ИНН или адресе плательщика банком получателя у банка плательщика не возникает.».

По вопросу 2 обращения.

Принимая во внимание позицию по вопросу 1 обращения, отсутствует основание для расширения установленного пунктом 12 статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ перечня исключений, на которые требования статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ не распространяются.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

А.А. Слободова

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».