



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 12.10.2023 № 02-05/1118

«Об использовании сервиса СБП для В2В»

Посредством Личного кабинета

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

**Первому заместителю
Председателя Банка России**

О.Н. Скоробогатовой

Уважаемая Ольга Николаевна!

Ассоциация банков России¹ благодарит Вас за оперативную поддержку в участии и решении вопросов, которые имеют важное практическое значение для профессионального банковского сообщества и просит оказать содействие в рассмотрении вопросов и трудностей, возникающих при использовании системы быстрых платежей (СБП) для обеспечения возможности осуществления платежей своими клиентами - юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (В2В) (за исключением платежей по поручению или в пользу юридических лиц, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства).

Кредитные организации² отмечают, что есть ряд проблем и рисков, с которыми они могут столкнуться при осуществлении проверки для принятия решения о возможности/ невозможности выполнения операций В2В в СБП в соответствии с требованиями действующего законодательства:

¹Далее – Ассоциация.

²В опросе, проведенном Ассоциацией, приняли участие 27 банков, из них: 7 СЗКО и 20 универсальных банков.

1). У банков нет однозначного понимания о возможности нерезидента Российской Федерации выступать в качестве отправителя или получателя В2В перевода. В случае, если, нерезиденты могут выступать отправителями и / или получателями переводов необходимо урегулирование ряда вопросов, связанных с осуществлением В2В переводов с учетом требований валютного законодательства.

2). Ввиду отсутствия в момент совершения перевода у кредитной организации отправителя достаточной информации о получателе денежных средств, а также ограниченного нормативно времени на совершение перевода, с точки зрения осуществления контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ допустимы следующие риски:

2.1). Отсутствие возможности отказать в исполнении перевода на высокорискового клиента, в том числе фигуранта «Платформы ЗСК» по причине отсутствия данных о получателе перевода, а также необходимости запроса у перевододателя документов и пояснений о характере взаимоотношений с контрагентом и анализа полученных сведений, что увеличивает риски использования услуги СБП недобросовестными хозяйствующими субъектами в целях проведения подозрительных операций, в том числе направленных на обналичивание или транзит денежных средств.

2.2). Мгновенное осуществление платежей СБП не позволит банку исполнить требования пункта 5 статьи 7.5 Закона № 115-ФЗ, в соответствии с которым, банк приостанавливает операцию с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо физическое лицо

или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица.

2.3). Мгновенное осуществление платежей СБП не позволит банку исполнить требования пункта 10 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, в соответствии с которым, банк приостанавливает операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ.

2.4). Сервис СБП для В2В позволяет юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям осуществлять мгновенные переводы, что не позволит банку провести онлайн контроль платежей до момента исполнения распоряжения клиента о проведении операции, в части выявления операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризм, и принять меры в отношении данных операций, предусмотренные пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.

3). Иные сложности в части функционирования сервиса СБП для В2В:

- отсутствие функционирующей претензионной модели взаимодействия между участниками процесса;
- формат указания НДС при осуществлении переводов (должна указываться сумма НДС в рублях, а не процент от суммы перевода);

- процедура осуществления контроля со стороны банка за назначением платежа;

- отсутствие функционала возврата;

- риск, связанный с возможным нарушением очередности проведения платежей (пункт 2 статьи 855 ГК РФ). Документы по переводам В2В проводятся без анализа очередности, учитывается только доступный остаток по счету для перевода.

Ряд кредитных организаций отмечают, что основной проблемой для них является очень высокая стоимость услуг на работу вендоров. Для небольших банков с незначительным числом клиентов, использующих СБП, условия, предложенные вендорами, делают услугу СБП для В2В дорогостоящей. Кроме того, кредитные организации не имеют рычагов влияния ни на стоимость доработок вендоров, ни на возможность оценки выставяемой стоимости услуг. Также у кредитных организаций нет альтернативы выбора подрядчика, который предоставляет программное обеспечение, так как смена вендора влечет значительные финансовые и временные затраты, а также требует перестройки налаженных процессов. При этом, за Банком России установлено право ограничения максимальной стоимости услуг для клиентов (отправителей и получателей переводов СБП), что в ряде случаев не позволяет банкам устанавливать стоимость услуг на сервисы СБП для клиентов с учетом реально понесенных банком стоимостных затрат на реализацию и поддержание работы сервисов СБП.

Отдельные банки самостоятельно прорабатывают техническое задание, используя внутренние ресурсы для запуска сервиса СБП для В2В и с учетом всех рисков, среди проблем указали, что не в полной мере детализирована документация, описываются не все сценарии использования сервиса.

Ввиду наличия повышенных рисков операционных ошибок при запуске новой технологии сервиса СБП для В2В, а также большого объема неурегулированных вопросов в части соблюдения законодательства Российской Федерации, предлагается ввести мораторий на применение штрафных санкций к

кредитным организациям из-за несоблюдения законодательства о национальной платежной системе, как в части сроков реализации сервиса СБП для В2В, так и в части реализации регуляторных рисков, на срок не менее 12 месяцев, то есть до 1 апреля 2025 года.

Более подробно с информацией, предоставленной кредитными организациями о проблемах и сложностях по использованию сервиса СБП для В2В, можно ознакомиться в приложении к настоящему письму.

Приложение: 1 файл в формате Excel.

с уважением,



Г.И. Лунтовский

Туркина Анна Евгеньевна
+7 (499) 678-3016, доб. 152
turkina@asros.ru