



**Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)**

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 04.04.2023 № 02-05/289

На № 45-19/116 от 17.01.2023

**Центральный банк
Российской Федерации
(Банк России)**

**Директору Департамента
национальной платежной
системы Банка России**

Бакиной А.С.

Посредством Личного кабинета

Уважаемая Алла Станиславовна!

Ассоциация банков России¹ по просьбе кредитных организаций – членов Ассоциации обращается за дополнительными разъяснениями по применению требований Постановлений №№ 1300² и 851³.

1. В настоящее время в рамках информационного обмена, предшествующего переводу через СБП⁴, 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.

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

¹Далее – Ассоциация.

²Постановление Правительства РФ от 01.11.2018 № 1300 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 № 592».

³Постановление Правительства Российской Федерации от 11.05.2022 № 851 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 3 мая 2022 г. № 252».

⁴Система быстрых платежей.

экономическими санкциями.

2. 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).

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?

3. В настоящее время отсутствует наработанная практика процесса блокирования безналичных денежных средств, если плательщиком или получателем средств является подсанкционное лицо.

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?

Вице - Президент



А.А. Войлуков