



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

Президенту Ассоциации банков  
России

Г.И. Лунтовскому

От 14.05.2021 №45-4/2352

ИНН 7702077663

На № 02-05/274 от 24.03.2021

О проекте указания Банка России

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент национальной платежной системы направляет ответы на вопросы, поступившие от Ассоциации банков России, по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России», размещенного на официальном сайте Банка России в сети Интернет для публичного обсуждения с целью проведения оценки регулирующего воздействия (таблица прилагается).

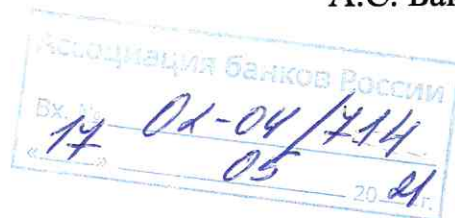
Одновременно сообщаем, что для обеспечения взаимодействия автоматизированных систем кредитных организаций с мобильным приложением СБП необходимо руководствоваться «Стандартом ОПКЦ СБП. Руководство по подключению и операционному взаимодействию с ОПКЦ СБП в целях осуществления Операций СБП с использованием мобильного приложения СБП», опубликованным в ноябре 2020 года.

Программное обеспечение мобильного приложения СБП доступно для скачивания на Интернет-ресурсах с 7 апреля 2021 года.

Приложение: 1 файл.

Директор Департамента  
национальной платежной системы

А.С. Бакина



# Приложение

## Таблица разъяснений по вопросам, поступившим от Ассоциации банков России, по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России»

№ п/п	Содержание вопроса	Разъяснение
1	3	4
1.	<p>Кредитные организации просят пояснить, что является критерием обеспечения возможности использования мобильного приложения с программным обеспечением, предоставленным ОПКЦ внешней платежной системы:</p> <p>a. наличие встроенной «иконки» СБП непосредственно в мобильном приложении кредитной организации;</p> <p>b. ссылка на внешний ресурс АРІ Банка России для проведения операции;</p> <p>c. непосредственно в мобильном приложении СБП будет возможность выбора участников для оплаты, как на ЕПГУ?</p> <p>Просим уточнить, какие мероприятия должна реализовать кредитная организация, чтобы выполнить требования пункта 1.2 Проекта?</p>	<p>Критерием обеспечения возможности использования мобильного приложения СБП является реализация необходимых доработок программного обеспечения участника СБП в соответствии со Стандартами ОПКЦ СБП, успешное прохождение соответствующего тестирования с ОПКЦ СБП, поддержка необходимых изменений в продуктивной среде и появление в мобильном приложении СБП возможности подключения счетов, открытых в банке – участнике СБП, для оплаты за товары, работы и услуги.</p>
2.	<p>Какие платежи С2В могут или должны приниматься через СБП:</p> <p>a. только платежи по QR-коду;</p> <p>b. при наличии УИН или иного признака, означающего возможность приема платежа через СБП,</p> <p>c. на сайте АО «НСПК» будет приведен перечень балансовых счетов второго порядка получателей - юридических лиц;</p> <p>d. абсолютно все возможные платежи от физического лица юридическому лицу, включая сотовых операторов, ЖКХ, бюджет?</p> <p>Для однозначности толкования предлагается добавить в Проект четкие критерии/признаки платежей С2В, которые могут или должны приниматься через СБП.</p>	<p>Участники СБП должны обеспечить на своей стороне приём платежей от клиентов в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для оплаты за товары, работы и услуги с использованием Платежной ссылки СБП, которая в том числе, но не ограничиваясь, может быть представлена в виде QR-кода.</p> <p>Нормативным актом Банка России устанавливается общее требование об обязанности предоставления кредитными организациями своим клиентам – физическим лицам возможности осуществления платежей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для оплаты товаров, работ и услуг с использованием реквизитов перевода, переданных</p>

		<p>получателем средств плательщику в электронной форме и представленных в том числе в виде кода. В данный перечень не входят платежи на счета территориальных органов Федерального казначейства, открытые в Банке России. Нормы Положения № 732-П о возможности участия Федерального казначейства в СБП вступают в силу с 1 апреля 2022 года.</p> <p>Поскольку правила осуществления перевода денежных средств с использованием СБП определяются, в том числе договором об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренного пунктом 3.3 Положения № 732-П (Правила ОПКЦ СБП), то участники СБП при реализации сценариев СБП обязаны руководствоваться также Правилами ОПКЦ СБП и Стандартами ОПКЦ СБП.</p> <p>В этой связи исполнение требований Положения № 732-П о реализации возможности осуществления платежей физическими лицами в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется в объеме, реализованном ОПКЦ СБП.</p>
3.	Кредитные организации также направили ряд технических вопросов по использованию мобильного приложения СБП:	
a.	обязан ли банк предоставить клиенту возможность совершать операции в мобильном приложении по любым счетам клиента?	<p>С использованием мобильного приложения СБП кредитная организация должна предоставить возможность оплаты товаров, работ и услуг с любого счета плательщика-физического лица, по которому кредитная организация предоставляет услуги по переводу денежных средств в СБП с использованием собственного мобильного приложения или иной системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и согласно условиям заключенных с клиентами договоров.</p> <p>Для обеспечения взаимодействия автоматизированных систем кредитных организаций с мобильным приложением СБП необходимо руководствоваться «Стандартом ОПКЦ СБП. Руководство по подключению и операционному взаимодействию с ОПКЦ СБП в</p>
b.	может ли банк вводить ограничения по типу счета?	
c.	может ли клиент при регистрации в банке («привязке») использовать какой-либо идентификатор счета (токен, номер «привязанной» к счету карты, в т.ч. виртуальной)?	
d.	должен ли банк осуществлять претензионную работу по операциям, проведенным через мобильное приложение СБП?	

е.	<p>обязан ли банк получать у клиента согласие на передачу персональных данных в АО «НСПК» при совершении операций через мобильное приложение СБП?</p>	<p>целях осуществления Операций СБП с использованием мобильного приложения СБП», опубликованным в ноябре 2020 года.</p> <p>В частности, данным Стандартом предусмотрен порядок подключения счета клиента участника СБП к мобильному приложению СБП, в том числе получения согласия клиента на обработку персональных данных, возможность прекращения обработки персональных данных в соответствии с Политикой обработки и защиты персональных данных в АО «НСПК» (<a href="https://www.nspk.ru/about/processing-of-personal-data/">https://www.nspk.ru/about/processing-of-personal-data/</a>).</p> <p>Указанный Стандарт также содержит порядок претензионной работы, в том числе в части разрешения претензий, связанных с совершением (отказом от совершения) операций с использованием мобильного приложения СБП.</p>
f.	<p>в случае отзыва клиентом согласия на обработку и передачу его персональных данных АО «НСПК» банк обязан прекратить обслуживание операций, инициированных через мобильное приложение СБП?</p>	<p>Мобильное приложение СБП разработано в целях повышения доступности СБП для физических лиц при осуществлении платежей за товары и услуги с использованием QR-кода и развития конкуренции.</p> <p>При этом проектом не исключается возможность использования иных мобильных приложений наряду с мобильным приложением СБП.</p>
4.	<p>Кроме того, по мнению ряда кредитных организаций, в Проекте заложены принципы «open banking», опережающие инициативы Стратегии развития национальной платежной системы на 2021-2023 годы в части Open API. В этой связи создаются риски для конкуренции в платежной индустрии, когда преимущества принципов «open banking» будут доступны исключительно регулятору, а не всем участникам рынка.</p> <p>В соответствии с абзацем 2 пункта 1.2 Проекта предлагается установить ежедневный лимит не менее 150 тысяч рублей. Сейчас системы мониторинга многих банков настроены на анализ операций на предмет сомнительности при их объеме по одному электронному средству платежа (ЭСП)/клиенту свыше 2 млн руб. в месяц. В соответствии с установленным лимитом 150 тыс. руб. в день по СБП ежемесячные суммы оборота по одному ЭСП/клиенту могут превысить 4,5 млн руб. в месяц. На основании данной нормы любые блокировки транзитных операций банком могут повлечь жалобы клиентов в Банк России. В этой связи предлагается дифференцировать лимит в зависимости от вида источника перевода: для банковских счетов сохранить предложенный регулятором лимит, а для ЭСП с электронными денежными средствами — существенно меньший, например, 20 тысяч руб. в день.</p>	<p>Из проекта исключены ограничения при осуществлении операций по переводу электронных денежных средств.</p> <p>Ограничения по лимиту предусмотрены только в отношении операций по переводу денежных средств с банковских счетов физических лиц в пользу физических лиц.</p>

5.	В абзацах 3-6 пункта 1.3 Проекта речь идет о технической очередности реализации сервисов?	Из проекта указания Банка России исключено требование о последовательности предоставления СБП клиентам кредитных организаций.
6.	В абзаце 7 Пункта 1.3 предлагается заменить термин «обращение» на термин «уведомление», так как невозможность поддержания отдельных видов операций, в том числе в связи с прекращением обслуживания клиента, в абсолютном большинстве случаев не зависит от самой кредитной организации. Также целесообразно закрепить в Проекте срок направления уведомления, если он не предусмотрен договором с ОПКЦ, и указать срок обработки уведомления и актуализации перечня операций на стороне ОПКЦ.	В проекте применяется термин «обращение» для обозначения сообщения, направляемого кредитной организацией в АО «НСПК» в соответствии со «Стандартом ОПКЦ СБП. Руководство по подключению и операционному взаимодействию с ОПКЦ СБП» с просьбой (обращением) об актуализации информации в справочнике участников СБП о перечне используемых участников СБП сценариев при предоставлении СБП своим клиентам. Данным Стандартом также предусмотрены сроки направления данных обращений.
7.	Поскольку типы переводов B2C через СБП нормативно никак не ограничены, то на практике могут встречаться переводы заработной платы, социальные и иные выплаты. В этой связи согласно Законам № 161-ФЗ <sup>1</sup> № 173-ФЗ <sup>2</sup> и № 229-ФЗ <sup>3</sup> требуется указание дополнительных параметров для перечисления денежных средств на счета физических лиц. Каким образом планируется это обеспечивать? В частности, интересуют вопросы перечисления выплат в иностранной валюте и перечисления выплат нерезидентам. Также кредитные организации просят указать, как отправитель при использовании номера телефона, как идентификатора номера счета для выплаты зарплаты, будет исполнять требованиям работника о выплате на конкретный счет в банке?	<p>Дополнительную информацию, относящуюся к переводу денежных средств, возможно передать в составе данных о назначении платежа.</p> <p>Для передачи кода вида дохода в распоряжении для осуществления платежа в сценарии B2C предусмотрен отдельный реквизит.</p> <p>Относительно вопроса зачисления денежных средств на счет, указанный клиентом для перечисления заработной платы, сообщаем, что в настоящее время прорабатывается целевая схема выплаты заработной платы через СБП. До ее реализации с учетом п. 4.3 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» для выплаты заработной платы через СБП работником должны быть сообщены работодателю наименование банка и номер мобильного телефона, позволяющий идентифицировать номер банковского счета работника в указанном банке.</p> <p>Что касается перевода средств в иностранной валюте, в том числе нерезидентам, то просим обратить внимание, что переводы в платежной системе Банка России в соответствии с Положением № 732-П осуществляются в валюте Российской Федерации.</p>

<sup>1</sup> Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

<sup>2</sup> Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

<sup>3</sup> Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

8.	<p>Каким образом будут использоваться реестровые выплаты для клиентов - юридических лиц и ИП при применении мобильного приложения СБП?</p>	<p>В соответствии с пунктом 3.6 Положения № 732-П, а также согласно Правилам и Стандартам ОПКЦ СБП мобильное приложение СБП используется для осуществления платежей физическими лицами в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для оплаты товаров, работ и услуг с применением Платежной ссылки СБП (в сценарии С2В).</p> <p>Обращаем также внимание, что выплаты с использованием реестров через СБП в настоящее время не предусмотрены.</p>
9.	<p>Формально под формулировки второй и третьей очередей (соответственно абзацы 5 и 6 пункта 1.3 Проекта) попадают внутрибанковские перечисления, так ли это? Также во вторую очередь попадают перечисления из Казначейства России. Готово ли Казначейство России к использованию переводов через СБП?</p>	<p>Из проекта указания Банка России исключено требование о последовательности предоставления СБП клиентам кредитных организаций.</p> <p>Возможность реализации осуществления через СБП платежей в бюджет (С2G), а также социальных выплат из бюджета (G2C) в настоящее время прорабатывается Банком России совместно с Федеральным казначейством, реализовать данные операции планируется до 2024 года.</p>