



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Президенту Ассоциации банков
России

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

От 22.11.2021 № 45-19/5639

На № 02-05/891 от 06.09.2021,
№ 02-05/928 от 14.09.2021

О проекте указания Банка России «О внесении
изменений в Положение Банка России от
24.09.2020 № 732-П «О платежной системе 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).

Приложение: 1 ф.

Директор Департамента
национальной платежной системы

А.С. Бакина

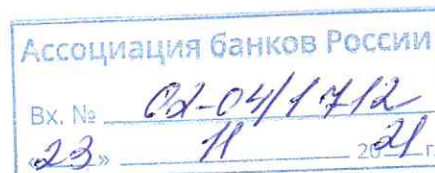


Таблица разъяснений по вопросам, поступившим от Ассоциации банков «Россия» по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России», размещенного на официальном сайте Банка России в сети Интернет для публичного обсуждения с целью проведения оценки регулирующего воздействия

№ п/п	Пункт проекта указания	Содержание вопроса	Разъяснение
1	2	3	5
1.	Общие вопросы	Какие иностранные банки (иностранные кредитные организации), иностранные центральные (национальные) банки планируются подключить к косвенному участию в СБП с целью осуществления трансграничного перевода через СБП?	<p>В соответствии с пунктом 2.3 Положения Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России» (далее – Положение № 732-П) иностранный банк (иностранная кредитная организация), иностранный центральный (национальный) банк может быть включен в состав косвенных участников платежной системы Банка России, в том числе с доступом к трансграничному переводу денежных средств в СБП (далее – ТПСБП) при одновременном выполнении следующих критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> • организация может являться участником платежной системы в соответствии с частями 1–3 статьи 21 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»; • организация является клиентом кредитной организации (ее филиала) – прямого участника и имеет банковский счет в валюте Российской Федерации; • организация не является клиентом Банка России. <p>Включение в состав косвенных участников осуществляется Банком России в случае обращения об этом прямого участника – кредитной организации для заключения с Банком России дополнительного соглашения к договору счета (КДБО), а также при условии готовности такого косвенного участника выполнять правила платежной системы Банка России для трансграничного перевода средств в СБП, а также технологические условия взаимодействия, предусмотренные стандартами ОПКЦ СБП.</p> <p>В случае, если организация не удовлетворяет вышеназванным критериям и условиям, то она не может быть включена в состав косвенных участников платежной системы.</p>

2.	Общие вопросы	В какой валюте планируется осуществлять трансграничные переводы денежных средств через СБП?	В рамках платежной системы Банка России перевод денежных средств осуществляется в валюте Российской Федерации
3.	Общие вопросы	Планируется ли организация новых спарочников клиентов по коду иностранной организации?	Организация новых спарочников клиентов по коду иностранной организации не планируется
4.	Общие вопросы	Смогут ли косвенные участники присоединяться к ТПСБП сразу через нескольких прямых участников СБП? Если да, то каким образом будет осуществляться маршрутизация и приоритизация таких переводов?	<p>В соответствии с приложением 5 к Положению № 732-П косвенный участник, имеющий БИК в Справочнике БИК, имеет только одного прямого участника (1 корреспондентский счет прямого участника, по которому осуществляются переводы на основании распоряжений косвенного участника).</p> <p>В случае если организация заинтересована в косвенном участии через нескольких прямых участников, ей будут присвоены отдельные БИК косвенного участника, соответствующие БИК и корреспондентскому счету каждой кредитной организации - прямого участника, клиентом которой является данный косвенный участник (согласно действующим требованиям пункта 4.4 и пункта 4.17 приложения 5 к Положению № 732-П).</p>
5.	Общие вопросы	Должны ли косвенные участники заключать договор с АО «НСПК» или с Банком России? Если нет, то планируется ли установление на стороне АО «НСПК» условий, обязательных для включения в договор между прямым и косвенным участником?	<p>Заключение прямых договоров между косвенными участниками и Банком России, между косвенными участниками и АО «НСПК» не планируется, проектом изменений в Положение № 732-П не предусмотрено.</p> <p>Запланировано включение в договор об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренный частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», заключенный между участником СБП и ОПКЦ СБП (далее - Правила ОПКЦ СБП), дополнительных условий, которые подлежат включению в договор между прямым и косвенным участниками для осуществления трансграничного перевода в СБП.</p> <p>Условия комплексного договора банковского обслуживания (далее - КДБО), заключаемого между Банком России и прямым участником, будут дополнены в части требований к содержанию договоров, заключаемых прямым участником с косвенным участником, а также требованиями к прямому участнику по осуществлению контроля за соблюдением косвенным участником правил платежной системы Банка России.</p>

6.	<p>Может ли прямой участник самостоятельно принимать решение об отключении косвенного участника от участия в ТПСБП (например, в случае нарушения косвенным участником условий договора) или такое решение может быть принято только на стороне Банка России?</p>	<p>В соответствии с новым пунктом 3.5 приложения 1 к Положению № 732-П прямой участник может самостоятельно принимать решение о приостановлении предоставления ТПСБП косвенному участнику (в том числе в случае нарушения косвенным участником условий договора).</p> <p>Приостановление предоставления доступа к ТПСБП косвенного участника означает, что распоряжения, в которых содержится идентификатор косвенного участника, не принимаются к исполнению Банком России.</p> <p>В соответствии с пунктом 2.6 Положения № 732-П критерием прекращения участия косвенного участника в платежной системе Банка России является ... прекращение действия условий договора счета, заключенного между Банком России и прямым участником, в части, относящейся к косвенному участнику.</p>
7.	<p>Планируется ли изменение порядка и содержания информационного обмена между участниками сервиса в рамках ТПСБП с учетом специфики требований российского законодательства (например, в сфере ПОД/ФТ) и законодательства страны присутствия косвенного участника?</p>	<p>Действующий порядок и содержание информационного обмена при осуществлении внутрироссийского перевода денежных средств с использованием СБП не изменяется.</p> <p>Для осуществления трансграничного перевода денежных средств вводится новый информационный поток, который основан на специфике требований российского законодательства (в том числе в сфере ПОД/ФТ и валютного контроля), а также учитывает международную банковскую практику и стандарты сообщений ISO20022 для трансграничного перевода денежных средств.</p> <p>Для трансграничного перевода денежных средств в Стандартах ОПК СБП будут описаны отдельные сценарии осуществления трансграничных операций.</p>
8.	<p>Поручения для СБП и поручения для ТПСБП¹, по которым контроль достаточности денежных средств завершится с положительным результатом, будут поступать в одном реестре или в разных?</p>	<p>Поручения для СБП и поручения для ТПСБП будут оформлены сообщениями в разном формате в соответствии Альбомом распоряжений и будут направляться в разных реестрах (для внутрироссийского или для трансграничного перевода средств).</p>

¹ Услуги по трансграничному переводу денежных средств, предусмотренные частью 13 статьи 3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», с использованием сервиса быстрых платежей.

9.	Общие вопросы	<p>Какие доработки необходимо сделать участнику СБП для предоставления услуги по направлению в ОПКЦ² СБП запроса информации, составленного на основании запроса плательщика – клиента участника СБП:</p> <p>а. о банке получателя быстрого платежа или о получателе быстрого платежа?</p> <p>б. о получателе быстрого платежа в банке получателя, являющемся иностранным банком (иностранный кредитной организацией), иностранным центральным (национальным) банком, с указанием страны получателя быстрого платежа при осуществлении ТПСБП из/в Российскую Федерацию?</p>	<p>Требования к макетам пользовательских интерфейсов (макетам экранов клиентских мобильных приложений), форматам электронных сообщений и порядку обмена сообщениями (в том числе для направления запроса о банке получателя и получателе быстрого платежа) войдут в состав Стандартов ОПКЦ СБП для транграничного перевода средств, которые будут представлены кредитным организациям – участникам СБП после опубликования изменений в Положение № 732-П (плановый срок – март 2022 года).</p>
10.	Общие вопросы	<p>Банк России предоставляет ОПКЦ СБП информацию об участниках СБП, косвенных участниках с доступом к ТПСБП, содержащуюся в Справочнике БИК. Как планируется обновлять информацию по участникам с доступом к ТПСБП?</p>	<p>В соответствии с пунктом 2.3 – 2.7 Положения № 732-П и пунктом 3.5 приложения 1 к данному Положению информация о косвенных участниках ПС БР (в том числе с доступом к ТП СБП) формируется на основании информации, поступившей от прямого участника в обслуживающее подразделение Банка России.</p> <p>Данная информация подлежит включению в Справочник БИК, который направляется в ОПКЦ СБП в соответствии с пунктом 5 таблицы приложения 17 к Положению № 732-П для обновления Справочника ОПКЦ СБП.</p> <p>Обновление информации о косвенных участниках с доступом к ТПСБП будет проводиться в таком же порядке, на основании информации прямого участника. Проект дополнен в данной части (пункт 3.7 Положения № 732-П).</p>
11.	Общие вопросы	<p>Проект указания в части осуществления транграничных переводов СБП не содержит отсылку к Федеральному закону № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон № 173-ФЗ) в проекте нормативного акта не требуется, поскольку не изменяются права и обязанности уполномоченных банков по выполнению, предусмотренных данным законом требований.</p> <p>Уполномоченный банк, обслуживающий плательщика, вправе при транграничном переводе денежных средств устанавливать лимит на</p>	<p>Ссылка на Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон № 173-ФЗ) в проекте нормативного акта не требуется, поскольку не изменяются права и обязанности уполномоченных банков по выполнению, предусмотренных данным законом требований.</p> <p>Уполномоченный банк, обслуживающий плательщика, вправе при транграничном переводе денежных средств устанавливать лимит на</p>

² Операционный и платежный клиринговый центр.

	<p>резидентов в иностранной валюте в пользу иных физических лиц резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, ограничены в одном полномоченном банке в один операционный день суммой 5000 долларов США. Имеет ли право полномоченный банк-отправитель ТПСБП самостоятельно устанавливать лимит на максимальную сумму перевода ТПСБП от одного физического лица в целях контроля за исполнением требований Закона 173-ФЗ?</p>	<p>максимальную сумму перевода ТПСБП физического лица в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.</p> <p>Вместе с тем, обращаем внимание на пункт 4.1 Положения Банка России № 732-П, в соответствии с которым перевод денежных средств в платежной системе Банка России осуществляется в валюте Российской Федерации, в том числе при трансграничном переводе денежных средств с использованием СБП. Требования пункта 12 части 1 статьи 9 Закона № 173-ФЗ к таким переводам неприменимы.</p>
<p>12. Валютный контроль и отчетность</p>	<p>Планирует ли Банк России выпустить инструкцию по осуществлению валютного контроля по операциям, проходящим через СБП? Будут ли какие-либо исключения или послабления?</p> <p>Какие изменения и в какие сроки предполагается внести в Инструкцию Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами полномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, о порядке и сроках их представления», Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (Инструкция № 181-И) для ее согласованности с Положением № 732-П?</p> <p>Будет ли увеличено пороговое значение суммы обязательств по договору до 600 000 руб. в пунктах 2.7 и 2.15 Инструкции № 181-И для проведения платежа платежа без предоставления сопроводительных документов?</p> <p>Каким образом кредитные организации получат возможность исполнять и контролировать нормы абзаца 2 пункта 1.5 и пункта 2.26 Инструкции № 181-И, которые предполагают предоставление документов физическим лицом - резидентом при списании денежных средств по договору займа?</p> <p>В пункте 10.11 Инструкции № 181-И описан порядок предоставления резидентом документов в рамках</p>	<p>В связи с началом осуществления трансграничного перевода денежных средств с использованием СБП не планируется внесение изменений в нормативные акты Банка России по валютному контролю и отчетности, в том числе в Инструкцию Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами полномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, о порядке и сроках их представления», Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».</p> <p>Требования вышеуказанных нормативных актов необходимо выполнять кредитным организациям в полном объеме, в том числе в части контроля за предоставлением подтверждающих документов и (или) кодов видов валютных операций до осуществления платежа, являющегося валютной операцией.</p> <p>В частности, в настоящее время до осуществления операции списания суммы займа в валюте Российской Федерации со своего банковского счета физическим лицом-резидентом в пользу физического лица-нерезидента, в том числе на территории Российской Федерации такое физическое лицо-резидент обязан представить в полномоченный банк: договор займа.</p> <p>Вместе с тем в целях дальнейшей либерализации валютного законодательства подготовлены изменения в Инструкцию № 181-И</p>

	<p>поставленного на учет контракта не позднее 15 рабочих дней с последнего дня месяца, в котором были осуществлены соответствующие расчеты. Предполагаются ли изменения Инструкции № 181-И в части дополнения пункта 10.11 списаниями в рамках системы быстрых платежей со счета резидента?</p> <p>В какие сроки юридическое лицо - резидент, индивидуальный предприниматель должны будут представить документы в соответствии с требованиями пункта 2.10 Инструкции № 181-И?</p> <p>Каким образом юридическое лицо - резидент, индивидуальный предприниматель должны будут представить код валютной операции в соответствии с пунктом 2.13 Инструкции № 181-И?</p> <p>В какие сроки банк должен будет проверить предоставленные юридическим лицом - резидентом, индивидуальным предпринимателем под платеж документы?</p> <p>Предполагается ли в связи с публикацией Проекта внесения изменений в Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в части формы отчетности 0409407 «Сведения о трансграничных переводах физических лиц»? Если да то, в какие сроки и какого содержания?</p> <p>Как будет реализована задача формирования отчетности кредитной организации по ценным бумагам и по форме 0409402 «Сведения о расчетах между резидентами и нерезидентами за выполнение работ, оказание услуг, передачу информации, результатов интеллектуальной деятельности, операции неторгового характера и за товары, не пересекающие границу Российской Федерации»?</p>	<p>предусматривающие, в том числе, повышение порогового значения суммы сделки с 200 тысяч рублей до 600 тысяч рублей, на которую не будет распространяться требование о представлении резидентами в уполномоченные банки документов, связанных с проведением валютных операций.</p> <p>Для обеспечения возможности выполнения банками данных нормативных актов и формирования отчетности по форме 0409407 по платежам клиентов – физических лиц предусмотрены следующие меры:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) разработано новое распоряжение – Поручение для ТПСБП, содержащее необходимые реквизиты для валютного контроля и отчетности (включено в проект изменений Альбома распоряжений, который размещается на сайте Банка России в сети интернет в соответствии с пунктом 4.8 Положения № 732-П); 2) разработаны форматы сообщений ISO20022, а также требования к пользовательским интерфейсам (макетам экранов клиентских мобильных приложений), которые обеспечивают получение от платежщика до осуществления платежа информации о том, является ли платеж предоставлением займа резидентом нерезиденту (будут включены в Стандарты ОПКЦ СБП для трансграничного перевода денежных средств). 3) В описании реквизитов Поручения для ТПСБП введено ограничение – в реквизитах платежщика и получателя средств разрешено указание только реквизитов физического лица. Возможность указания реквизитов юридического лица или индивидуального предпринимателя для трансграничного перевода с 01.04.2022 не допускается. Таким образом формирование отчетности 0409402 в связи с внедрением ТПСБП не погребется. <p>Требования к составу реквизитов Поручения для ТПСБП и требования к макетам экранов клиентских мобильных приложений, обеспечивают выполнение действующих требований Инструкции № 181-И и Указания 4927-У.</p>
--	---	---

13.	Общие вопросы	<p>Будут ли применяться ограничения по видам операций (или определенный список операций, которые могут быть осуществлены по такой системе), проводимых юридическими лицами? Может ли кредитная организация ввести собственные ограничения для таких переводов, если имеются противоречия с внутренними политиками кредитной организации?</p>	<p>С 01.04.2022 планируется реализация трансграничного перевода в СБП только одного вида – перевод денежных средств между физическими лицами. Данное ограничение будет установлено в Альбоме распоряжений в описании реквизитов Поручения для ТПСБП. Кредитные организации получат возможность предоставлять своим клиентам доступ к осуществлению данного вида трансграничного перевода в СБП по мере своей готовности (пункт 1.5 проекта указания по дополнению пункта 3.3 Положения Банка России № 732-П), с учетом потребностей своих клиентов.</p>
14.	Общие вопросы	<p>Также ряд кредитных организаций отмечает, что в столь сжатые сроки (некоторые нормы Проекта вступают в силу уже с 1 апреля 2022 года) реализовать сервис по ТПСБП не представляется возможным. Учитывая, что в представленном Проекте отсутствуют порядок и требования к реализации сервиса по ТПСБП в каналах кредитных организаций, а также то, что у банков отсутствует соответствующая техническая документация (операционная схема, порядок взаимодействия с участниками ТПСБП, особенности заполнения реквизитов и т.д.), оценить возможность и сроки реализации данного сервиса на стороне банка невозможно.</p>	<p>Возможность трансграничного перевода денежных средств будет предоставляться российским кредитным организациям по мере их готовности (пункт 1.5 проекта указания по дополнению пункта 3.3 Положения Банка России № 732-П) и будет зависеть от потребности их клиентов направлять и получать трансграничные переводы, а также конкуренции между кредитными организациями. Изменения в Стандартах ОПКЦ СБП для трансграничного перевода средств будут предоставлены кредитным организациям – участникам СБП после опубликования изменений в Положение № 732-П (плановый срок - март 2022 года).</p>
15.	Общие вопросы	<p>Кроме того, отмечается сложность понимания механизмов взаимодействия с внешними участниками ТПСБП, поскольку реализация данного сервиса носит международный характер и затрагивает национальные законодательства стран-участников сервиса ТПСБП, работа кредитных организаций которых регулируется собственными нормативными правовыми актами. Так, Проект не содержит положений о регулировании взаимоотношений с внешними (зарубежными) косвенными участниками. Внешние косвенные участники не попадают под регулирование российского законодательства. При взаимодействии с внешними косвенными участниками за рубежом через прямых участников в Российской Федерации</p>	<p>Механизмы взаимодействия с иностранными (косвенными) участниками ТПСБП будет урегулирована комплектом следующих документов: 1) в соответствии с пунктом 2.3 Положения № 732-П обязанность косвенных участников с доступом к ТПСБП соблюдать правила платежной системы Банка России в части трансграничного перевода обеспечивается через договор банковского счета (КДБО), заключенный между Банком России и прямым участником, устанавливающий требования к договору между прямым и косвенным участниками; 2) в соответствии с пунктом 3.2 Положения № 732-П обязанность косвенных участников соблюдать Стандарты ОПКЦ СБП обеспечивается через договор между участником</p>

<p>ответственность за все действия такого косвенного участника ложится на прямого участника.</p>	<p>СБП и ОПКЦ СБП (Правила ОПКЦ СБП), который будет дополнен условиями, относящимися к косвенному участию в ТП СБП.</p> <p>Остальные требования к порядку взаимодействия с иностранными банками (иностранными кредитными организациями), иностранными центральными (национальными) банками предусмотрены пунктами 1.3, 1.5, 1.15, 1.18, 1.20, 1.21, 1.22, 1.24, 1.26, 1.28, проекта Указания.</p> <p>Детальные технические требования к форматам сообщений, правилам обмена сообщениями, таймаутам (SLA) будут включены в Стандарты ОПКЦ СБП.</p> <p>Публикация изменений в вышеупомянутые документы будет выполнена в установленные сроки после опубликования изменений Положение № 732-П (плановый срок – март 2022 года).</p> <p>Приложение 3 дополнено.</p> <p>В соответствии с изменениями в пункты 1, 3 и 5 приложения 3 к Положению № 732-П для досудебного разрешения споров, связанных с совершением (отказом от совершения) платежей плательщиком или получателем средств с использованием ТПСБП, претензия заявителя направляется в Банк России для взаимодействия с оператором иностранной платежной системы или прямым участником, обслуживающим косвенного участника.</p>
<p>Для привлечения таких внешних участников необходимо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - адаптировать приложение 3 «Порядок досудебного разрешения споров с участниками платежной системы Банка России, Операционным Центром, Платежным клиринговым центром другой платежной системы по вопросам, связанным с предоставлением операционных услуг, услуг платежного клиринга, расчетных услуг в рамках платежной системы Банка России» к Положению № 732-П для взаимодействия с зарубежными участниками. <p>- дополнить проект указания:</p> <p>а) порядком прекращения и возобновления взаимодействия с внешним участником ТПСБП при различных ситуациях;</p>	<p>а) В соответствии с новым пунктом 3.5 приложения 1 к Положению № 732-П:</p> <ul style="list-style-type: none"> • при несоблюдении правил платежной системы Банка России и условий заключенных договоров предоставление ТПСБП косвенному участнику приостанавливается по обращению прямого участника или по решению Банка России; • предоставление ТПСБП косвенному участнику возобновляется после устранения причин приостановления на основании обращения участника СБП по результатам устранения.

	<p>б) порядком действий участников (прямых и косвенных) при возникновении спорных ситуаций, указать роль Банка России;</p> <p>в) порядком действий участников при возникновении чрезвычайных ситуаций, а также прописать, что к ним относится; указать роль Банка России;</p> <p>г) порядком действий участников при отзыве лицензии у иностранного участника и способы оповещения при возникновении такой ситуации, в том числе с учетом размещения суммы депозита для переводов косвенного участника на корреспондентском счете прямого участника, указать роль Банка России;</p> <p>д) порядком регулирования вопросов, связанных с размещением депозита косвенного участника на корреспондентском счете прямого участника, включая вопросы покрытия финансовых рисков прямого участника при не размещении/не своевременном размещении депозита, отзыве лицензии у косвенного внешнего участника;</p> <p>е) порядком осуществления комплаенс-проверок клиентов иностранных участников, указать роль Банка России, роль прямого участника;</p>	<p>б) и в) Дополнение не требуется, поскольку порядок, предусмотренный приложении 4 Положения № 732-П при возникновении спорных и чрезвычайных ситуаций, будет применяться также и при осуществлении ТПСБП.</p> <p>г) порядок действий при отзыве лицензии у иностранного (косвенного) участника предусмотрен пунктами 2.3, 2.6 и 3.18 Положения № 732-П, а также пунктом 3.5 приложения 1 к нему – прямой участник информирует об изменениях Банк России. Обслуживающее подразделение Банка России на основании обращения прямого участника направляет представление для актуализации Справочника БИК, которое направляется другим участникам платежной системы автоматически в установленное регламентом время (рассылка уведомлений о приостановлении предоставления ТПСБП косвенному участнику осуществляется незамедлительно).</p> <p>д) порядок размещения депозита косвенного участника на корреспондентском счете прямого участника, покрытия финансовых рисков прямого участника, а также другие вопросы обеспечения достаточной ликвидности на счете косвенного участника, открытого в российской кредитной организации, для осуществления ТПСБП является предметом договора между прямым и косвенным участником и определяется прямым участником самостоятельно. Банк России не планирует ограничивать условия договора между ними в данной части.</p> <p>е) Внесение изменений в Положение Банка России № 732-П, направленных на реализацию осуществления трансграничных переводов через СБП, не влечет за собой внесение изменений в «противолегализационное» законодательство.</p>
--	--	--

	<p>ж) порядком передачи клиентских данных косвенному иностранному участнику для соблюдения требований национального законодательства, реквизитный состав данных;</p> <p>з) формой договора/основными положениями договора для подключения косвенных внешних участников через прямых участников ТПСБП;</p> <p>- подготовить SLA для участников ТПСБП с временными параметрами и взаимной ответственностью.</p>	<p>Все обязанности кредитных организаций в рамках Федерального закона № 115-ФЗ и изданных в соответствии с ним нормативных актов при осуществлении их клиентами трансграничных переводов денежных средств должны исполняться кредитной организацией вне зависимости от способа совершения такого перевода.</p> <p>ж) перечень реквизитов Поручения для ТПСБП и правила их заполнения будут предусмотрены Альбомом распоряжений и Стандартами ОПКЦ СБП. Данный перечень основан на требованиях российского законодательства и нормативных актов Банка России (в том числе в сфере ПОД/ФТ и валютного контроля), учитывает международную банковскую практику и стандарты сообщений ISO20022 для трансграничного перевода денежных средств.</p> <p>В Поручение для ТПСБП будут включены идентификаторы всех банков, включая банк-посредник, коды стран плательщика и получателя средств, курс конверсии, комиссии всех банков, сумма списания денежных средств с плательщика, сумма межбанковского перевода, сумма зачисления получателю (в том числе в иностранной валюте), адреса плательщика и получателя, значения IBAN, BIC (при их наличии).</p> <p>Информация о том, является ли получатель нерезидентом, а перевод денежных средств предоставлением займа, для формирования отчетности по валютному контролю должна быть предоставлена плательщиком банку плательщика при инициации перевода; в требованиях к пользовательским интерфейсам в Стандартах ОПКЦ СБП предполагается отразить соответствующий аспект.</p> <p>з) Дополнения в форму Комплексного договора банковского обслуживания в целях осуществления ТПСБП (в том числе о взаимной ответственности сторон) будут доведены до кредитных организаций в установленном порядке после опубликования изменений в Положение № 732-П.</p>
--	---	--

	<p>Учитывая изложенное, предлагается включить в Проект прямую норму, предусматривающую необязательность для кредитных организаций подключения к сервису ТПСБП, для минимизации правовых рисков российских кредитных организаций.</p> <p>Также в связи с неготовностью ряда банков к реализации данного сервиса, в предусмотренные Проектом сроки, предлагаем отложить его принятие на более поздний срок в целях обсуждения с кредитным сообществом концепции и возможных сценариев создания сервиса ТПСБП с предоставлением банкам необходимой документации для его реализации.</p>	<p>Требования к SLA для участников ТПСБП с временными параметрами будут предусмотрены Стандартами ОПКЦ СБП, требования к взаимной ответственности сторон по их соблюдению будут предусмотрены Правилами ОПКЦ СБП в соответствии с дополнениями в пункт 3.3 Положения № 732-П.</p> <p>Развитие трансграничных переводов в СБП будет осуществляться поэтапно, в зависимости от готовности банков – нерезидентов осуществлять быстрые платежи и от наличия у операторов иностранных платежных систем возможностей, сопоставимых с СБП по клиентскому сервису. В связи с этим подключение кредитных организаций – участников СБП к трансграничному переводу средств будет осуществляться по мере готовности и при наличии потребности у клиентов кредитной организации.</p> <p>Требования об обязательности предоставления ТПСБП своим клиентам в нормативном акте отсутствуют.</p>
16. Общие вопросы	<p>Кредитные организации предлагают предусмотреть возможность передачи реквизитов филиала кредитной организации, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения (ВСП), другому филиалу кредитной организации, не являющемуся на дату передачи реквизитов участником платежной системы Банка России (филиалу без БИК).</p>	<p>С учетом рабочего обсуждения с кредитной организацией сообщаем следующее.</p> <p>Для размещения автоматизированных систем, обеспечивающих обработку операций по переводу денежных средств по счетам клиентов филиала кредитной организации, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения (ВСП), на территории филиала кредитной организации, не являющегося участником платежной системы, не требуется дополнительное регулирование такой возможности в правилах платежной системы Банка России.</p> <p>Кредитная организация самостоятельно решает вопросы организации оперативной деятельности в рамках собственных полномочий, в том числе относительно места размещения аппаратных и программных средств.</p> <p>Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций.</p> <p>В рамках правил платежной системы Банка России взаимодействие организуется между участниками платежной системы, определенными законом 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Поскольку упомянутый филиал кредитной организации</p>

			<p>не является участником платежной системы Банка России, упоминание о таком филиале в правилах платежной системы Банка России неправомерно.</p> <p>Данный филиал осуществляет переводы денежных средств другим участникам платежной системы только с использованием БИК и корреспондентского субсчета головного офиса или другого филиала, идентифицированного в платежной системе Банка России, реквизиты которых и указываются в распоряжениях о переводе денежных средств.</p>
17.	Общие вопросы	<p>Предлагается отразить возможность при открытии новых счетов клиентам ВСП, образованных путем реорганизации филиалов, на баланс преемника (кредитной организации/ее филиала, которому переданы реквизиты другого филиала после его перехода в статус ВСП), использовать платежные реквизиты филиала, переведенного в формат ВСП (БИК и корреспондентский счет). Данная модель, в том числе, позволит сохранить привычные реквизиты для действующих клиентов банка при открытии вторых и последующих счетов.</p>	<p>Правила открытия и нумерации вновь открываемых банковских счетов определяются правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях и не могут быть предметом правил платежной системы.</p> <p>В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в сфере допуска кредитных организаций и правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях новые счета клиентам могут открываться только в подразделениях кредитной организации, являющихся преемниками, с актуальными реквизитами действующего подразделения кредитной организации.</p> <p>Кредитной организации необходимо проводить разъяснительную работу с клиентами о том, что механизм сохранения реквизитов допустимо применять только для указания в распоряжениях реквизитов ранее открытых счетов.</p>
18.	Пункт 1.26 проекта	<p>Предлагаем синхронизировать по времени введение в действие пункта 1.26 Проекта (уточнения в приложении 7) с введением в действие с 01.10.2021 основного порядка сохранения и передачи реквизитов филиала, переведенного в статус ВСП. Отсроченное введение в действие уточнений может привести к некорректному/неполному выполнению требований кредитной организацией.</p>	<p>Дополнение пункта 12 приложения 7 к Положению № 732-П ссылкой на пункт 4.23 приложения 5 является редакционным и не изменяет порядок оформления распоряжений, действующий с 01.10.2021 года. Изменение срока вступления в силу редакционной корректировки не требуется.</p>
19.	Пункт 1.26 проекта	<p>Предлагаем в целях приведения в соответствие итоговой редакции абзаца 2 пункта 12 Приложения 7 содержанию пункта 4.2.3 Положения № 732-П скорректировать формулировку изменения в пункте 1.26 Проекта:</p>	<p>Предложение учтено</p>

	<p>абзац второй пункта 10 дополнить словами «для использования при осуществлении перевода денежных средств»;</p> <p>абзац второй пункта 12 изложить в редакции:</p> <p>«При оформлении экземпляров распоряжений на бумажном носителе в реквизите "Наименование" указывается наименование кредитной организации (ее филиала), которой (которому) переданы реквизиты филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, знак "///", после чего указываются наименование, предусмотренное пунктом 4.2.3 приложения 5 к настоящему Положению, и место нахождения филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения.».</p>	
--	---	--