**Приложение 2**

**Темы для обсуждения и вопросы кредитных организаций для
направления первому заместителю Председателя Банка России
Скоробогатовой О.Н.**

**Биометрия**

**Вопрос 1: Планируются ли дополнительные разъяснения от Банка России по вопросу сбора биометрических данных в связи с появлением в СМИ информации о том, что Государственная Дума Российской Федерации приостановила принятие законопроекта по сбору банками биометрических данных?**

**Ответ:** В настоящее время законопроект готовится ко второму чтению и проходит финальные обсуждения с участниками финансового рынка и заинтересованными государственными органами. Принятие указанного законопроекта ожидаем в осеннюю сессию 2020 года.

**Вопрос 2: В соответствии с Информационным письмом Банка России от 28.06.2018 № ИН-03-13/40 об особенностях применения мер к банкам при совершении ими действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Закона 115-ФЗ[[1]](#footnote-1), по состоянию на 31 декабря 2019 года банк должен обеспечить совершение действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Закона 115-ФЗ, во всех структурных подразделениях, в которых банк осуществляет банковские операции с клиентами - физическими лицами.**

**Кредитными организациями поднимается вопрос о невозможности совершения ими в ряде случаев действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Закона 115-ФЗ, в некоторых структурных подразделениях в связи с их площадью и численностью персонала. Планируется ли внесение изменений в Закон 115-ФЗ в части определения требований к структурным подразделениям, в которых кредитные организации обязаны осуществлять соответствующие действия?**

**Ответ:** В связи с этим в законопроекте № 613239-7, направленном на развитие механизма удаленной идентификации, планируется предусмотреть полномочие Банка России по установлению требования к отделениям, в которых осуществляется сбор биометрических данных.

**Какова позиция Банка России по вопросу изменения обязанности банков с базовой лицензией совершать действия, предусмотренные пунктом 5.6 статьи 7 Закона 115-ФЗ?**

**Ответ:** В рамках подготовки законопроекта № 613239-7, направленного на развитие механизма удаленной идентификации, планируется предусмотреть право банков с базовой лицензией самостоятельно принимать решение об оказании услуги по сбору биометрических данных.

**Вопрос 3: Рассматривает ли Банк России возможность введения в отношении банков с базовой лицензией льготного периода для соблюдения требований по информационной безопасности при совершении ими действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Закона 115-ФЗ?**

**Ответ: В** рамках подготовки законопроекта № 613239-7, направленного на развитие механизма удаленной идентификации, планируется предусмотреть право банков с базовой лицензией самостоятельно принимать решение об оказании услуги по сбору биометрических данных.

В случае принятия банком с базовой лицензией решения о сборе биометрических данных необходимо обеспечить соблюдение всех законодательно установленных требований, в том числе по информационной безопасности.

**Вопрос 4: Каковы перспективы развития направления удаленной идентификации клиентов по биометрическим персональным данным? Будет ли применение соответствующих технологий носить обязательный характер при предоставлении банковских услуг?**

**Ответ:** Механизм удаленной идентификации является одним из основных сервисов, способствующих переводу услуг в цифровой вид.

В рамках подготовки законопроекта № 613239-7, направленного на развитие механизма удаленной идентификации, планируется в том числе предусмотреть:

право всех финансовых организаций - субъектов 115-ФЗ идентифицировать клиентов с использованием Единой биометрической системы;

право для банков с базовой лицензией по сбору биометрических данных в Единую биометрическую систему;

обязанность для банков с универсальной лицензией по предоставлению клиентам возможности открывать счета и предоставлять кредиты с использованием Единой биометрической системы;

обеспечение возможности сбора биометрических данных в Единую биометрическую систему в многофункциональных центрах предоставления государственных и муниципальных услуг;

возможность использовать Единую биометрическую систему для оказания услуг юридическим лицам;

наделение Единой биометрической системы статусом государственной информационной системы.

**Вопрос 5: Обязан ли банк при совершении действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Закона 115-ФЗ заниматься решением проблем клиентов при подключении к ЕСИА, связанных с заведением клиентами множественных учетных записей в ЕСИА, утратой клиентом доступа к информации, необходимой для подключения к ЕСИА (пароль, номер телефона, адрес электронной почты), несоответствием данных удостоверяющего личность документа, предъявленного клиентом, документу, зарегистрированному для данного клиента в ЕСИА? Поскольку указанные проблемы вызваны ошибками регистрации в ЕСИА, ранее проведенной клиентом в другом месте, которые банк не имеет возможности исправить, может ли сотрудник кредитной организации при возникновении подобных проблем рекомендовать клиенту обратиться в МФЦ для актуализации своей регистрации в ЕСИА?**

**Ответ:** В начале 2019 года Банк России совместно с ПАО Ростелеком подготовил рекомендации по целевому процессу регистрации в ЕСИА и ЕБС, включающие пояснения, что необходимо делать сотруднику в случае наличия нескольких учетных записей в ЕСИА с различными статусами.

Кроме того, в 2019 году Минкомсвязью России по инициативе Банка России был разработан сервис, позволяющий сотрудникам кредитных 3

организаций при подтверждении учетных записей в ЕСИА корректировать неправильные данные клиентов.

Мы также ведем регулярную работу с Минкомсвязью России и другими государственными органами по совершенствованию государственных сервисов, в том числе СМЭВ, в целях оптимизации процесса обслуживания клиентов.

При этом отмечаем, что в случае, когда клиент при обращении в кредитную организацию, не являющуюся центром обслуживания инфраструктуры электронного правительства, отказывается от регистрации в ЕБС, кредитная организация вправе отказать ему в регистрации в ЕСИА.

Предоставление клиентам возможности регистрации в ЕСИА в целях предоставления государственных услуг является правом кредитных организаций.

**Вопрос 6: Планирует ли Банк России внесение изменений в тарифы по использованию данных Единой биометрической системы с целью обеспечения возможности использования собранных в ней данных для идентификации клиентов в рамках различных культурно-массовых мероприятий[[2]](#footnote-2)?**

**Ответ; В** настоящее время установлен тариф для 2 видов услуг: открытие счета и предоставление кредита.

С учетом развития механизма удаленной идентификации будут определены гибкие тарифы для иных услуг и сервисов, предоставляемых с использованием Единой биометрической системы.

**Платежи и переводы**

**Вопрос 7; На начало 2020 года к Системе быстрых платежей Банка России (СБП) в части переводов между физическими лицами по номеру телефона подключилось уже более 30 банков. Каждый банк определяет стоимость исходящих переводов для себя самостоятельно, и большинство из них установило тарифы, сравнимые с другими видами переводов: с карты на карту, несрочный перевод со счета и т.п. Планирует ли Банк России ввести на законодательном уровне ограничение по максимальному размеру комиссии банка - отправителя средств через СБП с клиента - физического лица и каким может быть это ограничение?**

**Ответ:** По состоянию на 01.09.2020 к СБП подключено 107 кредитных организаций, включая системно значимые. В целях создания для кредитных организаций комфортных ценовых условий по использованию СБП Банк России в течение 2019 года не взимал с кредитных организаций плату за услуги СБП, а с 1 апреля 2020 года обнулил тарифы для кредитных организаций за переводы, осуществляемые между физическими лицами (операции С2С).

С 1 мая 2020 года Банком России введено ограничение максимального размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов при переводе денежных средств между физическими лицами через сервис быстрых платежей платежной системы Банка России (СБП):

перевод на сумму до 100 тыс. рублей в месяц - без взимания платы;

перевод на сумму свыше 100 тыс. рублей в месяц - не более 0,5% от суммы перевода, но не более 1 500 рублей за один перевод.

**Вопрос 8: Кредитные организации крайне обеспокоены появившейся в СМИ информацией о законодательной инициативе по запрету на взимание комиссии при приеме платежей за услуги ЖКХ. Прием платежей за услуги ЖКХ сопровождается существенными расходами для банков: обработка наличных денежных средств, заработная плата операционистов, создание и развитие программных комплексов для приема платежей, комиссии банковским платежным агентам, финтех-подрядчикам и, в том числе, Банку России за совершение перевода денежных средств.**

**Таким образом, в случае законодательного запрета на взимание комиссии за прием платежей за услуги ЖКХ, многие кредитные организации будут вынуждены свернуть такой вид своей деятельности, что может привести к негативным последствиям.**

**Просим дополнительно проанализировать данную законодательную инициативу. В свою очередь, выражаем готовность провести ее обсуждение с участием представителей кредитных организаций, Банка России, Минстроя России и ФАС России.**

**Ответ;** Банк России подходит взвешенно к инициативам по законодательному ограничению комиссионных вознаграждений за платежные услуги с учетом влияния реализации таких инициатив на развитие безналичного оборота и платежных сервисов в России в целом, на издержки участников платежного рынка на инфраструктуру, а также на доступность платежных услуг для конечных потребителей.

Платежи за ЖКУ - это обязательные платежи для граждан, и у граждан нет выбора платить или не платить за эти услуги. По сути, как налоговые платежи, которые в силу закона совершаются без оплаты банковских комиссий.

СБП уже предусматривает такую тарифную модель, когда физические лица не несут никаких расходов. Комиссия взимается с поставщиков услуг, предельный размер которой составляет 0,4% от суммы платежа. Взимаемая с поставщика услуг комиссия перераспределяется между банком плательщика и банком получателя.

В отношении упомянутой законодательной инициативы по ограничению взимания комиссий за переводы в оплату ЖКУ Банк России придерживается подхода, согласно которому при введении запрета взимания комиссий с физических лиц за оплату ими ЖКУ необходимо одновременно обеспечить возможность компенсации затрат организаций, принимающих платежи за ЖКУ за счет комиссионного вознаграждения, взимаемого с организаций - получателей таких платежей.

**Вопрос 9: Второй этап развития СБП - организация платежной индустрии между покупателем (физическим лицом) и продавцом (ТСП). Банк России планирует внедрение сервиса оплаты из мобильного приложения покупателя с использованием QR-кодов к 01.10.2020. При этом на начало 2020 года со стороны ТСП практически отсутствует инфраструктура и понимание такого способа оплаты покупок покупателями. Каким образом планируется стимулировать интерес ТСП к проведению операций через данный способ оплаты? За счет более низкой стоимости проведения операции для ТСП в сравнении с комиссией торгового эквайринга?**

**Ответ:** По состоянию на 01.09.2020 к СБП подключено 107 кредитных организаций, включая системно значимые. Обеспечена технологическая готовность платформы СБП для оказания услуг по оплате с использованием

QR-кодов; проводится работа по подключению банков и ТСП к данному сервису. 14 кредитных организаций уже реализовали сервис оплаты с использованием QR-кодов. Помимо этого, в 2020 году был реализован сервис мгновенных инвойсов в СБП, позволяющий совершать оплату путем нажатия соответствующей «кнопки» на мобильных устройствах прямо на сайте магазина, без необходимости считывания QR-кода. В 2020-2021 гг. запланировано масштабирование С2В операций.

Банк России установил предельные значения комиссий, взымаемых с ТСП при переводе денежных средств через СБП, дифференцированные в зависимости от вида деятельности ТСП. Размер комиссий в среднем по рынку почти в три раза ниже применяющихся в настоящее время эквайринговых комиссий, что обеспечит снижение издержек ТСП и их заинтересованность в услуге. При этом у ТСП нет необходимости менять имеющуюся инфраструктуру, QR-код может быть сформирован либо на кассовом оборудовании, либо на терминале ТСП.

Уже сейчас мы наблюдаем, что ТСП готовы развивать СБП, в том числе за счет проведения различных маркетинговых акций для покупателей при оплате с использованием СБП.

**Вопрос 10: Может ли некредитная организация выступать в роли агента при проведении платежей через СБП? Какие требования необходимо выполнить, чтобы стать таким агентом, необходима ли регистрация в ОПКЦ СБП? Как будут регулироваться тарифы за такие агентские услуги?**

**Ответ:** У рынка есть потребность в подключении к СБП через агентов. Сейчас прорабатывается схема такого подключения и порядок взаимодействия. Пилотный запуск запланирован на конец 2020 года. Подключение к СБП через агента будет осуществляться на основании договора, заключенного между ТСП и агентом. По результатам пилота будет принято решение о дальнейшем тиражировании данной модели работы и о критериях, предъявляемых к организациям - агентам для их регистрации в ОПКЦ СБП.

**Вопрос 11: В целях уменьшения правовой неопределенности и повышения прозрачности запланированных нормативных изменений кредитные организации просят Банк России осветить дальнейшие планы в сфере регулирования и саморегулирования платежных агентов и платежных посредников.**

**Ответ;** В настоящее время осуществляется подготовка предложений по внесению законодательных изменений, предусматривающих усиление контроля в сфере приема платежей физических лиц.

Предполагается, что Банк России будет вести реестр операторов по приему платежей (далее - платежные агенты).

При этом в отношении платежных агентов будут установлены дополнительные требования, в частности требования к органам управления.

Реализация предложений позволит минимизировать риски, связанные с деятельностью по приему платежей физических лиц (в частности риск неосуществления расчетов с поставщиками по принятым платежам), а также повысить прозрачность указанного сегмента рынка.

**Вопрос 12; В настоящее время при приеме и исполнении распоряжений клиентов, направляемых в бюджетную систему Российской Федерации, и направлении извещений о приеме к исполнению распоряжений клиентов в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах (далее - ГИС ГМП) у кредитных организаций возникает проблема отбраковки извещений в ГИС ГМП с ошибкой «Контрольный разряд УИН имеет некорректное значение» при корректном исполнении распоряжений денежных средств через платежную систему Банка России. Порядок формирования идентификатора, с учетом правила расчета контрольного разряда УИН, определен Федеральным казначейством «Форматами взаимодействия ГИС ГМП с информационными системами участников». Банком России в Альбоме УФЭБС не предусмотрен форматно-логический контроль на корректность указания контрольного разряда УИН. Считаем целесообразным рассмотрение вопроса об унификации проверок по реквизиту 22 (Код) в платежной системе Банка России и в ГИС ГМП.**

**Ответ; В** настоящее время вопрос об унификации контроля прорабатывается Банком России совместно с Минфином России и Федеральным казначейством.

**Вопрос 13: Положением Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России» в приложении 19 «О направлении информации в электронном виде участниками обмена, подразделениями Банка России в связи с переводом денежных средств» кодом запроса 11 кодом ответа 9 предусмотрено уточнение Даты зачисления денежных средств на счет получателя. Для уточнения Даты и Времени зачисления денежных средств не предусмотрено специальных кодов запроса/ответа и используются коды запроса/ответа 99, для которых не предоставляется возможным использование иных кодов запроса/ответа, поэтому в кредитных организациях невозможно автоматизировать процесс обработки запросов названной категории. Предлагаем разработать специальные коды запроса/ответа о Дате и Времени зачисления средств на счет получателя средств.**

**Ответ:** Коды запросов, ответов, их значения, а также порядок направления электронных сообщений, применяемых при обмене информацией, связанной с переводом денежных средств, между участниками обмена, включены в Альбом электронных сообщений (в настоящее время - Альбом УФЭБС).

Вопрос расширения перечня специализированных кодов для уточнения связанной с переводами информации может быть рассмотрен в рамках доработки Альбома электронных сообщений не ранее второго полугодия 2021 года.

**Вопрос 14: Предлагаем в Альбом УФЭБС включить самостоятельный раздел, описывающий все действующие правила (алгоритмы) логического контроля, проводимого Банком России при приеме и обработке ЭС.**

**Ответ:** Отдельный документ «Коды результатов контроля ЭС» из состава Альбома УФЭБС достаточно подробно отражает действующие правила (алгоритмы) логического контроля, проводимого Банком России при приеме и обработке электронных сообщений. При необходимости расширения правил просим направить детальные предложения.

**Вопрос 15: В связи с увеличением санкционной нагрузки и расширением Compliance процедур иностранными банками- контрагентами предлагаем рассмотреть возможность введения в России**

**понятия BACK VALUE, как в странах Европы и США. В этом случае снимутся многие вопросы по срокам исполнения и отражению в учете требований в иностранной валюте по межбанковским сделкам МБК и форексу, погашению кредитов контрагентов, погашению обязательств перед клиентами, когда транзакции были задержаны по причине Compliance, а затем были отражены прошедшей датой валютирования в выписке банка-корреспондента.**

**Ответ: (Департамент регулирования бухгалтерского учета)** Для целей бухгалтерского учета данные о прошедшей дате валютирования (back value) носят информационный (справочный характер).

Согласно статьям 5, 9 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» объектами бухгалтерского учета являются факты хозяйственной жизни, оформленные первичным учетным документом, который должен быть составлен при совершении факта хозяйственной жизни, а если это не представляется возможным - непосредственно после его окончания. Данные первичных учетных документов должны своевременно отражаться в регистрах бухгалтерского учета.

В силу вышеуказанных законодательных норм пунктом 12.5 части I Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П) установлено, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов).

Кроме того, необходимо учитывать, что согласно Положению № 579-П баланс кредитной организации составляется ежедневно и в нем должны отражаться все совершенные за рабочий день операции (пункт 28 части I Положения № 579-П).

Исходя из изложенного, введение для целей бухгалтерского учета понятия «back value» является нецелесообразным.

В ситуациях, указанных в вопросе, в рамках нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету в кредитных организациях допустимо отражать корректировки в текущем операционном дне без внесения изменений в бухгалтерском учете в архивные дни.

**Вопрос 16: В соответствии с письмом Минфина России от 07.11.2019 № 21-03-04/85952 по вопросу разъяснения положений приказа Минфина**

**России от 12.11.2013 № 107н «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации» (далее - Приказ № 107н) кредитные организации обязаны передавать в расчетных документах Ф.И.О. плательщика по всем бюджетным платежам. Такое требование возникает из-за возвратов плательщикам средств из бюджета в соответствии с приказом Минфина России от 18.12.2013 № 125н «Об утверждении Порядка учета Федеральным казначейством поступлений в бюджетную систему Российской Федерации и их распределения между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации».**

**При этом согласно Положению Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее - Положение № 383-П), Ф.И.О. и ИНН физического лица (при его наличии) могут не указываться при составлении платежного поручения в целях исполнения переданного с использованием электронного средства платежа распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета в случае непроведения идентификации физического лица в соответствии с Федеральным законом от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».**

**Кредитные организации предлагают внести изменения в Положение 383-П и Приказ № 107н и обязать указывать Ф.И.О. плательщика по всем платежам физических лиц в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, кроме случаев платежей с указанием УИН в расчетном документе или реестре ED108. В результате таких изменений органы государственной власти и местного самоуправления смогут однозначно идентифицировать граждан лица для возврата платежей.**

**Ответ:** Приложением 1 к Положению № 383-П предусмотрено, что при переводе денежных средств в уплату платежей в бюджет информация в реквизитах распоряжений, включая реквизит «Плательщик», указывается в соответствии с требованиями Приказа № 107н.

Согласно Приказу № 107н указание Ф.И.О. плательщика - физического лица в распоряжениях при платежах в бюджет является обязательным независимо от способа осуществления платежа (с использованием ЭСП или без его использования) и суммы платежа.

Таким образом, Ф.И.О. плательщика - физического лица должны указываться в распоряжениях при любых платежах в бюджет, в том числе когда на них не распространяются требования статьи 7.2 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части фиксации сведений о Ф.И.О. плательщика - физического лица.

**Вопрос 17: В соответствии с и. 8 приложения 1 к Положению 383-П при заполнении реквизитов, в том числе платежного требования, в поле «Плательщик» «...дополнительно могут указываться номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, в случае если перевод денежных средств клиента** **осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите ”Сч. N” плательщика...».**

**Порядок реквизитов в поле «Сч. №» плательщика установлен в п. 9 приложения 1 к Положению 383-П, в соответствии с которым в данном поле указывается номер счета плательщика. При этом в примечании 3 к п. 9 приложения 1 также указано, что при осуществлении перевода денежных средств с участием банка-посредника наименование и место нахождения (сокращенные) банка, обслуживающего плательщика (получателя средств), могут указываться в реквизите «Плательщик» («Получатель»), при этом номер счета, открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов (при необходимости) указываются в реквизите «Сч. №» плательщика («Сч. №» получателя средств). Таким образом, Положение предусматривает возможность указания счета ВБТО[[3]](#footnote-3) в поле «Сч. №» плательщика только в случае осуществления перевода с участием банка-посредника.**

**Просим дать разъяснения:**

* **является ли банком-посредником головная организация в случае выставления требований к счету клиента, открытого в филиале?**
* **правомерен ли отказ в исполнении платежных требований, выставленных другими кредитными организациями, к счету клиента Банка, с указанием счета плательщика в поле «наименование плательщика», а в поле «Сч. №» счета ВБТО?**

**Ответ:** На основании Закона о НПС банк-посредник - участвующая в переводе кредитная организация, не обслуживающая плательщика и получателя средств.

В соответствии с Положением № 383-П допускается указание счета плательщика в реквизите «Плательщик» и счета ВБТО в реквизите «Сч. №» плательщика платежного требования при переводе денежных средств через ВБТО.

Платежные требования, составленные с нарушением установленного Положением № 383-П порядка, подлежат возврату (аннулированию).

**Вопрос 18: Кредитные организации просят Банк России заблаговременно (за 2-2,5 месяца) направлять таблицы соответствия «новый р/счет, БИК» - «старый р/счет, БИК» при перенумерации расчетных счетов УФК, открытых в подразделениях Банка России, или предусматривать переходный период. Существующие на практике сроки на перенумерацию в большинстве случаев являются недостаточными и влекут за собой увеличение нагрузки на кредитные организации и риск операционных ошибок.**

**Ответ:** В связи с переходом Федерального казначейства с 01.01.2021 на единый казначейский счет в кредитные организации направлено письмо Банка России от 28.08.2020 № 04-45/6370 об изменении реквизитов счетов Федерального казначейства, правилах контроля распоряжений о переводе денежных средств на единый казначейский счет.

**Вопрос 19; Кредитные организации просят рассмотреть вопрос об оптимизации (или сохранении без изменений) действующих форм отчетности 0409250 «Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)» и 0409251 «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)» в целях сокращения административной нагрузки.**

**Кроме того, кредитные организации отмечают значительное количество поступающих от Банка России запросов дополнительной информации по операциям с платежными картами и электронными денежными средствами. При этом указанные запросы имеют различную форму, высокую трудоемкость, а также несут операционные риски ввиду сжатых сроков подготовки информации. Предлагается в целях сокращения нагрузки на кредитные организации рассмотреть возможность снижения количества таких запросов.**

**Ответ:** Формы отчетности 0409250 и 0409251 являются основным источником данных для подготовки показателей, характеризующих развитие безналичных платежей, в частности для расчета доли безналичных платежей в общем объеме розничного оборота, а также для формирования международных статистических данных.

В настоящее время Банком России разрабатываются предложения по изменению отчетности с целью формирования целевой структуры показателей НПС, отражающей современный этап развития НПС.

Это работа будет проводиться в тесном взаимодействии с кредитными организациями.

**Вопрос 20; Кредитные организации обращают внимание на риски, связанные с проведением операций с использованием Apple Рау и Google Рау. Такие операции совершаются при помощи сервисов токенизации международных платежных систем (МПС) Mastercard и Visa - MDES и VDEP соответственно. НСПК на данный момент при процессировании транзакции ни технически, ни юридически не может детокенизировать (то есть вычислить на основании значения токена значение номера карты) транзакцию самостоятельно, без использования сервисов МПС** **MDES и VDEP. При этом в направляемом запросе также присутствуют идентификаторы банка-эквайрера, позволяющие МПС определить банк, являющийся источником запроса, и заблокировать возможность детокенизации при возникновения такой необходимости. Такой механизм создает риски для российских банков, членство которых в МПС может быть приостановлено в результате включения их в санкционные списки. Просим рассмотреть возможность создания механизмов, исключающих подобные риски для отечественных кредитных организаций.**

**Ответ;** В случае возникновения ограничений по предоставлению сервиса токенизации для граждан как на стороне международных платежных систем (MDES и VDEP), так и на стороне поставщиков технологических сервисов, являющихся производителями мобильных устройств (Samsung, Apple, Google), у держателей международных платежных карт будет возможность совершения оплаты товаров, работ, услуг с использованием непосредственно платежных карт.

Также АО «НСПК» запущен собственный сервис токенизации «Mir Рау», предназначенный для совершения платежей по картам «Мир» с использованием мобильных телефонов.

**Вопрос 21; Предлагаем обратить внимание на результаты глобального исследования KPMG (КПМГ) по вопросам мошенничества в банковской сфере, а также эволюцию функции соблюдения требований в отношении финансовых преступлений (Financial Crime Compliance/FCC) в финансовых организациях.**

**Ответ;** (Департамент информационной безопасности) При разработке нормативных актов Банком России осуществлялся учет международного опыта и новейших разработок в сфере информационной безопасности на различных международных площадках (Financial stability board — Working group on cyber incident response and recovery (CIRR); CPMI Bank for International Settlements - Task Force on Wholesale Payments Security; Basel Committee on Banking Supervision - Bank for International Settlements International Organization for Standardization (ISO): TC 68/SC 2 «Financial services, security», JTC 1/SC 27/WG 1 «Information security management system»).

Так, во исполнение статей 57.4, 76.4-1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» приняты Положение Банка России от 17.04.2019 № 683-П

«Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» и Положение Банка России от 17.04.2019 № 684-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций».

Указанные акты направлены на противодействие осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, противодействие осуществлению незаконных финансовых операций.

В целях сокращения числа случаев мошенничества с использованием методов социальной инженерии в нормативных актах Банка России содержатся требования в части доведения до клиентов информации о:

рекомендуемых мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) устройства, с использованием которого клиентом осуществлялся перевод денежных средств;

рекомендуемых мерах по контролю конфигурации устройства, с использованием которого клиентом осуществляется перевод денежных средств, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода;

появлении в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ложных (фальсифицированных) ресурсов и программного обеспечения, имитирующих программный интерфейс используемых оператором по переводу денежных средств систем интернет-банкинга и (или) использующих зарегистрированные товарные знаки и наименование оператора по переводу денежных средств, и рекомендуемых мерах по обнаружению указанных ресурсов и программного обеспечения.

Кроме того, Банк России осуществляет работы по выявлению мошеннических ресурсов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и направляет их на разделегирование, а также проводит мероприятия по повышению финансовой грамотности среди населения.

**Налично-денежное обращение**

**Вопрос 22: В части формирования отчетности по форме 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте», предусмотренной Указанием 4927-У:**

1. **По какому кассовому символу следует отражать поступления от физических лиц в пользу индивидуальных предпринимателей по договорам займа?**

**Ответ:** Поступления наличных денег от физических лиц в пользу индивидуальных предпринимателей по договорам займа отражаются по символу 14 «Поступления займов и в погашение кредитов» отчетности по форме 0409202.

1. **По какому из перечисленных ниже символов следует отражать операцию по реализации подарочных сертификатов, в том числе с учетом того, что некоторые организации по одному сертификату могут реализовать и товар, и услугу:**
* **по символу 02, как поступление от продажи товаров по предварительной оплате;**
* **по символу 11, как поступление от реализации услуг (работ) по предварительной оплате;**
* **по символу 32, как прочие поступления, так как сам товар (услуга) еще не получен?**

**Ответ:** Поступления наличных денег от продажи подарочных сертификатов отражаются по символу 32 «Прочие поступления» отчетности по форме 0409202.

**Вопрос 23: В условиях ускоренного развития сферы финансовых технологий, модернизирующих традиционные банковские услуги и продукты, актуальна проработка вопроса по снижению объема затрат на обслуживание наличных денег (организация в банках наличного денежного обращения является достаточно дорогостоящим мероприятием: оборудование помещений, организация обработки денежной наличности, обеспечение сохранности при хранении/перевозке и т.д.). Затраты на обслуживание НДО можно снизить за счет:**

* **принятия мер по сокращению наличных денег в обращении: развитие Банком России платежной инфраструктуры по направлению укрепления роли электронных средств платежа как альтернативы наличным деньгам с перспективой отказа от наличных денег при совершении платежей/розничных операций.**

**Ответ:** Современные средства безналичного платежа уверенно заняли важное место в платежных привычках граждан нашей страны.

Доля наличных платежей ежегодно сокращается. В совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и объеме платных услуг за I квартал 2020 года соотношение наличных платежей к безналичным составляет 33,7% к 66,3%.

* **повышения качества банкнот и модернизации процесса обработки (переход к выпуску полимерных (пластиковых) банкнот (денежные знаки более экономичны, практически не изнашиваются, просты в пересчете и обработке) и, как следствие, изменения требований Банка России по признакам платежеспособности, что значительно упростит процедуру обработки банкнот.**

**Ответ:** Банк России работает в направлении повышения

износоустойчивости банкнот и увеличения срока их жизни в обращении. В настоящее время в обращение выпущены лакированные банкноты номиналом 200 рублей. Значительная часть банкнот номиналом 100 рублей также изготавливается с лаковым покрытием. По оценкам, увеличение срока жизни лакированных банкнот составляет не менее 30%.

Выпуск полимерных банкнот приведет к увеличению затрат на обслуживание НДО, так как стоимость изготовления полимерных банкнот в 3-3,5 раза выше стоимости бумажных. При этом технология и стоимость обработки бумажных и полимерных банкнот являются одинаковыми. Полимерные банкноты хорошо зарекомендовали себя в странах с жарким и влажным субтропическим климатом. Данные объективного контроля, подтверждающие кратное увеличение времени жизни полимерных банкнот в странах с континентальным климатом, отсутствуют.

1. **Какие направления оптимизации расходов банковской системы на обслуживание НДО рассматривает Банк России?**

**Ответ;** Банк России проводит работу, позволяющую оптимизировать расходы банковской системы на обслуживание НДО, по следующим направлениям:

* участие кредитных организаций в кассовом обслуживании с применением наличных денег Банка России;
* отмена осуществления кредитными организациями контроля уровня радиоактивного излучения денежных знаков;
* упрощение нормативных требований к операционным процессам работы кредитных организаций с наличными деньгами.
1. **Планирует ли Банк России дальнейшее совершенствование норм Положения № 630-П[[4]](#footnote-4) в целях перехода на безбумажный документооборот и автоматизацию контрольных процедур?**

**Ответ:** Положением № 630-П предусмотрено оформление в электронном виде документов, применяемых при осуществлении кассовых операций, в том числе с клиентами.

Кроме того, с 01.07.2020 вступило в силу Указание Банка России от 07.05.2020 № 5454-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 января 2018 года № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», предусматривающее автоматизацию контрольных процедур при осуществлении операций с наличными деньгами и расширение электронного документооборота в части передачи информации о загрузке, изъятии наличных денег из автоматических устройств.

1. **Предлагается рассмотреть вопрос о внесении изменений в и. 7.6 Положения № 630-П в целях обеспечения возможности привлечения кредитной организацией для доставки сумок с выручкой с объектов клиента в кассовый узел банка для последующего зачисления на счет клиента организаций, оказывающих услуги по перевозке ценных грузов.**

**Ответ:** Доставка сумок с наличными деньгами с объектов клиента в кассу кредитной организации для последующего зачисления денежных средств на счет клиента является инкассацией наличных денег.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» операция по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц является банковской операцией и осуществляется на основании выдаваемой Банком России лицензии. При этом согласно статьям 12, 13 и 15 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» лицензия на осуществление банковских операций может быть выдана только юридическому лицу, зарегистрированному в качестве кредитной организации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1. **Планируется ли внедрение единых стандартов инкассации?**

**Ответ:** Банк России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определил в Положении № 630-П правила перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций.

Кроме того, разработаны методические рекомендации по проведению мероприятий, направленных на безопасность перевозки, инкассации наличных денег, которые размещены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-1)
2. При изучении потенциальных проектов с массовой идентификацией (например, для прохода на различные спортивные мероприятия) вставал вопрос стоимости запросов в ЕБС. Если тарификация такого рода запросов будет идентична текущей (200 руб. - если биометрию по клиенту снял другой банк, и 100 - если банк, делающий запрос), то использование базы данных ЕБС для такого рода проектов будет абсолютно нецелесообразным. [↑](#footnote-ref-2)
3. Внутрибанковских требований и обязательств. [↑](#footnote-ref-3)
4. Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» [↑](#footnote-ref-4)