

**Таблица предложений Ассоциации банков России**  
к проекту новой редакции положения Банка России «О платежной системе Банка России»

№ п/п	Номер пункта Положения	Предложение	Решение	Пояснение
1	3	4	6	7
1.	По п. 1.2	<p>Абзац 4 пункта 1.2 Проекта предлагается дополнить информацией о сумме распоряжений СБП по аналогии с пунктом 9 Приложения 1 к Проекту и изложить в следующей редакции:</p> <p>«Сервис быстрых платежей предусматривает выполнение круглосуточно в режиме реального времени процедур приема к исполнению распоряжений на сумму менее 600 тысяч рублей (до 1 января 2021 года), менее 2 миллионов рублей 2021 (с 1 января 2021 года) незамедлительно по мере поступления распоряжений в операционный центр, платежный клиринговый центр (далее – ОПКЦ) другой платежной системы (далее — внешняя платежная система) и процедур исполнения распоряжений Банком России незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению.».</p>	Учтено в иной редакции	<p>Поскольку пунктом 1.2 устанавливаются определения сервисов платежной системы Банка России для перевода денежных средств, содержащие их основные отличительные особенности, то полагаем достаточным в абзаце четвертом данного пункта слова «600 тысяч рублей» заменить словами «2 миллиона рублей».</p> <p>Полагаем также достаточным указание сроков вступления в силу требования о максимальной сумме перевода денежных средств на основании одного распоряжения с использованием сервиса быстрых платежей в пункте 9 приложения 1 к проекту положения, поскольку включение в нормативный акт дублирующих норм противоречит правилам юридической техники<sup>1</sup>.</p>
2.	По проекту в целом	<p>Правомерно ли считать, что под ОПКЦ внешней платежной системы в Проекте подразумевается ОПКЦ СБП (см. Стандарт ОПКЦ СБП. Руководство по подключению и операционному взаимодействию с ОПКЦ СБП СБП.ОЗ.152.125.00.00)? Предполагается ли при осуществлении перевода денежных средств с использованием СБП предоставление операционных услуг и услуг клиринга внешней платежной системой, отличной от ОПКЦ СБП? Может ли кредитная организация предоставлять указанные операционные услуги и услуги клиринга?</p> <p>Распространяется ли СБП на переводы с банковских карт, счет которых ведется в иностранной валюте, для зачисления по номеру телефона на счет бенефициара в руб-</p>	Даны разъяснения	<p>В настоящее время при предоставлении сервиса быстрых платежей функции операционного центра и платежного клирингового центра выполняет на основании заключенного договора о взаимодействии платежных систем платежная система «Мир», оператором которой является АО «НСПК». В стандартах, разрабатываемых АО «НСПК», указанный операционный и платежный клиринговый центр именуется ОПКЦ СБП. Другие формы привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры для осуществления быстрых платежей в настоящее время не предполагаются.</p>

<sup>1</sup> «Мониторинг нормотворческого процесса органов местного самоуправления с использованием типичных нарушений правил юридической техники на конкретных примерах» (утв. Минюстом России), документ опубликован на сайте <https://minjust.gov.ru> по состоянию на 04.06.2019.

		<p>лях? В случае возможности осуществления таких операций предлагается указать по тексту Проекта эквивалент для операций в рублях РФ - в иностранной валюте по курсу Банка России на день осуществления операции.</p>		
3.	<p>По п. 3.5 абзац 3</p>	<p>Просим пояснить в связи с чем платежи за жилое помещение и коммунальные услуги исключены из абзаца 3 пункта 3.5 Проекта?</p>	<p>Даны разъяснения</p>	<p>Согласно пункту 4.1 проекта перевод денежных средств в платежной системе Банка России осуществляется в валюте Российской Федерации. Порядок совершения кредитными организациями конверсионных операций не относится к предмету регулирования правил платежной системы Банка России.</p> <p>Норма абзаца третьего пункта 3.5 проекта устанавливает минимальное требование об обязательном использовании кредитными организациями СБП для осуществления платежей физических лиц юридическим лицам.</p> <p>При этом данная норма не ограничивает права банков – участников СБП по добровольной реализации операций оплаты за жилое помещение и коммунальные услуги в тот же период времени.</p>
4.	<p>По п. 3.5 абзац 3</p>	<p>О каких именно операциях (платежах) идет речь в абзаце 3 пункта 3.5 Проекта? Распространяются ли нормы указанного абзаца на бюджетные платежи?</p>	<p>Даны разъяснения</p>	<p>Требование абзаца третьего пункта 3.5 проекта относится к платежам физических лиц в пользу юридических лиц для оплаты товаров, работ и услуг с использованием реквизитов перевода, переданных получателем средств плательщику и представленных, в том числе, в виде кода (за исключением платы за жилое помещение и коммунальные услуги). Данное требование не распространяется на платежи в пользу территориальных органов Федерального казначейства (бюджетные платежи).</p> <p>Кредитные организации обязаны предоставлять в сроки, установленные данным пунктом, возможность использования СБП для перевода денежных средств своими клиентами (физическими лицами) в пользу клиентов других кредитных организаций (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей), а также возможность получения денежных средств своим клиентам (юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям) от клиентов других кредитных организаций (физических лиц).</p> <p>Для осуществления платежей физических лиц в пользу юридических лиц для оплаты товаров, работ и услуг с использованием реквизитов перевода, переданных получателем средств плательщику, в настоящее</p>

	<p>Также просим уточнить типы кодов (штрих-код, QR-код, иное), которые упоминаются в указанном абзаце.</p>		<p>время реализовано использование QR-кодов в соответствии со Стандартами АО «НСПК».</p> <p>Дополнительно сообщаем, что через ОПКЦ СБП возможна также передача QR-кодов в том случае, если платательщик и получатель средств обслуживаются в одной кредитной организации. Перевод денежных средств в этом случае осуществляется без использования платежной систем Банка России.</p>
<p>5. По п. 3.5 абзац 4</p>	<p>Кредитные организации просят привести примеры операций, которые подразумеваются в абзаце 4 пункта 3.5 Проекта (перевод денежных средств между физическими лицами по инициативе получателя средств), а также уточнить стандарты и требования к данному типу переводов, в частности процесс получения акцепта плательщика на списание средств со счета. Если согласие плательщика требуется, то каким образом оно может быть получено:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• предусмотрено договором банковского счета между кредитной организацией и клиентом-физическим лицом-плательщиком;</li> <li>• путем акцепта клиентом-физическим лицом-плательщиком операции в мобильном приложении?</li> </ul>	<p>Даны разъяснения</p>	<p>При осуществлении быстрых платежей по платежам физических лиц в пользу физических лиц по инициативе получателя средств (С2С-руll) не будет применяться форма безналичных расчетов платежными требованиями (прямое дебетование).</p> <p>Порядок кредитового перевода денежных средств, изложенный в приложении 1 к проекту, сохранен без изменений.</p> <p>Инициатива получателя средств будет оформляться в соответствии с пунктом 1.15 Положения Банка России № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение 383-П):</p> <p>«1.15. На основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора с ним банк плательщика может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщику, в том числе использующему электронное средство платежа, в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий в сумме, определяемой плательщиком, получателю средств в этом или ином банке.»</p> <p>В частности, потребуются оформить заявление плательщика о составлении банком плательщика распоряжения о кредитовом переводе средств при наступлении определенного события – при поступлении запроса о кредитовом переводе от банка получателя по инициативе получателя средств.</p>

				<p>Детали информационного обмена сообщеними для подтверждения наличия согласия в банке платежника до перевода денежных средств банком платежника будут отражены в Стандартах ОПКІ СБП к моменту запуска сервиса.</p> <p>Действующая технология обмена ЭС по кредитовому переводу после завершения информационного обмена будет полностью периспользована в целях минимизации затрат банков – участников СБП на доработку программного обеспечения.</p>
6.	По п. 3.5 абзац 5	Кредитные организации просят привести примеры операций, которые подразумеваются в абзаце 5 пункта 3.5 Проекта. Распространяются ли положения этого абзаца на операции по перечислению платежей в пользу операторов сотовой связи и за услуги ЖКХ?	Даны разъяснения	<p>В данном абзаце имеются в виду платежи на основании условий договора между платежником и банком платежника (например, по подписке на услуги Интернет-приложений, автоплатежи, оформленные платежи, в том числе это могут быть платежи в пользу операторов сотовой связи, платы за жилое помещение или коммунальные услуги).</p>
7.	По п. 3.5 абзац 6	Просим пояснить в связи с чем выплата заработной платы исключена из абзаца 6 пункта 3.5 Проекта? Именно чашно предполагалось использовать платежи типа В2С в том числе и для перечислений заработной платы. Планируется ли создание в СБП отдельного сервиса (типа перевода) для выплаты заработной платы?	Даны разъяснения	<p>Норма абзаца шестого пункта 3.5 устанавливает минимальное требование об обязательной реализации сервиса осуществления платежей юридических лиц физическим лицам (за исключением зарплат) и не ограничивает право банка в реализации такой возможности на добровольной основе.</p> <p>В рамках дальнейшего развития сервиса быстрых платежей, в том числе по платежам юридических лиц в пользу физических лиц Банком России, совместно с АО «НСПК» запланирована реализация операций выплаты заработной платы. Необходимые нормы в отношении данного вида операций кредитными организациями будут включены в Положение Банка России «О платежной системе Банка России» при последующих изменениях.</p>
8.		В соответствии с абзацем 11 пункта 3.5 Проекта кредитные организации обязаны обеспечивать возможность использования СБП своими клиентами - юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в сроки, предусмотренные абзацами 1 - 9 указанного пункта. Обращаем внимание, что фактически сроки указаны в абзацах	Учено	

	<p>2-10 пункта 3.5 Проекта. Кроме того, абзацами 2 и 4 указанного пункта предусмотрено использование СБП при осуществлении операций, участниками которых являются исключительно физические лица. Предлагается скорректировать абзац 11 пункта 3.5 Проекта и указать только те виды операций, участниками которых являются юридические лица и индивидуальные предприниматели.</p>		
<p>9. По п. 3.5 абзац 13</p>	<p>Согласно абзацу 13 пункта 3.5 Проекта банки обязаны обеспечивать возможность использования СБП своими клиентами с применением мобильного приложения, используемого для предоставления банковских услуг своим клиентам. Банки, имеющие несколько мобильных приложений, используемых для предоставления банковских услуг своим клиентам, обязаны обеспечивать возможность использования СБП своими клиентами с применением всех таких мобильных приложений.</p> <p>Вместе с тем, термин «мобильное приложение» в Проекте содержательно не раскрыт. В частности, отсутствуют критерии электронных устройств, какие-либо иные характеристики, позволяющие однозначно отнести различные дистанционные каналы продаж к категории «мобильного приложения», при использовании которых у банков возникает предусмотренные Проектом обязанности, в том числе по обеспечению клиентов возможностью использовать СБП.</p> <p>Требование по реализации СБП во всех мобильных приложениях, используемых банками для предоставления клиентам любых банковских услуг, является излишним в связи с тем, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ПОМИМО мобильных приложений, являющихся полноценными системами дистанционного банковского обслуживания, у банков имеются специализированные мобильные приложения с усеченным платежным функционалом или без такового; <ul style="list-style-type: none"> <li>• Производители мобильных приложений, операционных систем и мобильных устройств могут вводить ограничения, касающиеся функциональности мобильных приложений банков.</li> </ul> </li> </ul>	<p>Учено</p>	<p>Предусмотрена возможность использования СБП своими клиентами - физическими лицами с применением как минимум одного мобильного приложения, используемого для дистанционного банковского обслуживания (для осуществления переводов денежных средств) клиентов - физических лиц, для каждой из мобильных операций систем, в рамках которых банк выпустил соответствующее мобильное приложение</p>

	<p>В этой связи предлагается обязать банки обеспечивать возможность использования СБП своими клиентами - физическими лицами с применением как минимум одного мобильного приложения, используемого для дистанционного банковского обслуживания (для осуществления переводов денежных средств) клиентов - физических лиц, для каждой из мобильных операционных систем, в рамках которых банк выпустил соответствующее мобильное приложение, а также учитывать возможность установления про-изводителями мобильных приложений, операционных систем и мобильных устройств технических ограничений при осуществлении переводов денежных средств с использованием СБП.</p>		
<p>10. По п. 3.5 абзац 13</p>	<p>В какой форме направляется уведомление кредитной организацией Банку России о принятии решения о прекращении использования мобильного приложения в соответствии с абзацем 13 пункта 3.5 Проекта? Достаточно ли официального письма, составленного в произвольной форме, подписанного руководителем или иным уполномоченным лицом кредитной организации? На каком этапе подключения к СБП кредитная организация обязана уведомить подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, о принятии решения о прекращении использования мобильного приложения? Считается ли «несколько» мобильных приложениями совокупность нескольких версий программного продукта? Считаются ли «несколько» мобильными приложениями» версии программного продукта, разработанные для разных операционных систем (iOS, iPadOS, Android и т.п.)?</p>	<p>Даны разъяснения</p>	<p>Согласно Указанию 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» кредитная организация представляет в Банк России отчетность по форме 0409070 «Сведения об использовании кредитной организацией интернет-технологий и информационных систем» (далее - отчет).</p> <p>В рамках данного отчета кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) представляется информация о прекращении использования, в частности, систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО), не позднее 10 рабочих дней со дня прекращения их поддержки, обновления и контроля содержания, о чем имеется документированное решение соответствующего органа управления кредитной организацией.</p>
<p>11. По п. 3.5 абзац 13</p>	<p>Предлагается дополнить пункт 3.5 Проекта абзацем следующего содержания: «Срок реализации сервисов для</p>	<p>Даны разъяснения</p>	<p>Сроки обязательного использования сервиса быстрых платежей для осуществления операций, предусмотрен-</p>

		кредитных организаций устанавливать с момента технической готовности ОПКЦ к реализации сервиса.» (к при- меру, в течение 90 календарных дней с момента передачи ОПКЦ документации по сервисам кредитной организа- ции).		ных пунктом 3.5 проекта положения, установлены в аб- солютных величинах (с указанием непосредственно даты вступления в силу), исходя из запланированных сроков фактической реализации возможности осуществления указанных операций Банком России и АО «НСПК».
12.	По п. 3.5	Предлагается дополнить пункт 3.5 Проекта упомина- нием сервисов типа В2В, так как он упоминался в планах АО «НСПК» для реализации в 2020 году.	Даны разъясс- нения	Пункт 3.5 проекта не ограничивает возможность реал- лизации переводов между юридическими лицами (В2В). Необходимость установления нормативного требова- ния по обязательному применению В2В кредитными ор- ганизациями в настоящее время не усматривается.
13.	По п. 3.5	Если банк с базовой лицензией стал участником СЫП в части проведения переводов С2С по состоянию на 1 ок- тября 2020 года, должен ли он обеспечивать подключение к СЫП по остальным сценариям работы в сроки, указанные в пункте 3.5 Проекта?	Даны разъяснения	Да, должен.
14.	По п. 3.9 абзац 5	Предлагается дополнить абзац 5 пункта 3.9 Проекта показаниями в части механизма указания реквизитов пла- тельщика - кодового участника, имеющего доступ через прямого участника, так как без Альбома распоряжений это сделать невозможно.	Даны разъяснения	В Альбоме распоряжений приведено исчерпывающее описание правил заполнения реквизитов распоряжений. Проект Альбома распоряжений в настоящее время рас- сматривается заинтересованными структурными подраз- делениями Банка России, после согласования проект Альбома распоряжений планируется разместить на офи- циальном сайте Банка России в информационно-теле- коммуникационной сети Интернет.
15.	По п. 3.13	Требуется скорректировать в пункте 3.13 Проекта от- сылку на нормы Указания 4600-У <sup>23</sup> в связи с вступлением в силу 28.03.2020 Указания № 5361-9, отменяющего дей- ствие Указания № 4600-У.	Учено	
16.	По п. 4.10	Просим определить порядок осуществления через СЫП платежей, получателем которых является Федераль- ное казначейство или иное уполномоченное на получение бюджетных средств учреждение (организация) в соответ- ствии с пунктом 4.10 Проекта. В частности, необходимо уточнить возможность использования банками при расче- тах с Банком России сводных платежных поручений	Даны разъяснения	Реализация операций по платежам на счета органов Федерального казначейства (бюджетные платежи) запла- нирована совместно с Федеральным казначейством и АО «НСПК» в рамках дальнейшего развития сервиса бюд- жетных платежей. Необходимые нормы для реализации дан- ного вида операций будут включены в Положение Банка

<sup>2</sup> Указание Банка России от 03.11.2017 № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информа-  
ционного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».

<sup>3</sup> Указание Банка России от 19.12.2019 № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информа-  
ционного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».

		(ЕД108 или иной формы). Также предлагается предусмотреть в Проекте или ином нормативном правовом акте запрет на взимание Банком России комиссии с кредитной организации за перечисление платежей в бюджет.		России «О платежной системе Банка России» при последующих изменениях. Использование платежного поручения на общую сумму с реестром в рамках сервиса быстрых платежей не планируется. Тариф на услуги Банка России в сервисе быстрых платежей платежной системы Банка России за перевод денежных средств по государственными платежам установлен равным «0» в соответствии с законодательством РФ. Информация размещена на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».
17.	По п. 5.2.1	Предлагается предусмотреть переходный период для внедрения кредитными организациями изменений, вносимых Банком России в Альбом электронных сообщений в соответствии с пунктом 5.2.1 Проекта.	Фактически учтено	На данном этапе в качестве Альбома электронных сообщений используется Альбом УФЭБС, с внесением изменений в него в установленном в настоящее время порядке – не ранее 3 месяцев до дня вступления в силу изменений.
18.	По п. 5.4.4	Просим уточнить каким образом и по каким каналам бюджет организован обмен информацией в соответствии с пунктом 5.4.4 Проекта?	Фактически учтено	Информационный обмен сохраняется без изменений – путем направления участником платежной системы запросов об изменении лимитов в электронном виде в соответствии с пунктом 5.4.1 проекта.
19.	По п. 5.4.5	Из пункта 5.4.5 Проекта (в сравнении с действующим Положением № 595-П <sup>4</sup> ) удалены определения фиксированного и изменяемого лимитов распределений косвенного участника. При этом, в абзацах 4 и 5 пункта 5.4.5 Проекта сохранено указание на возможность установления лимитов соответствующих типов. В этой связи считаем целесообразным сохранение в тексте Проекта определений соответствующих типов лимитов.	Учтено	Редакция пунктов 5.4.5 и 5.4.6 изменена с учетом приращиваемых типов лимитов для косвенных участников.
20.	По п. 3.1 прил. 1	Будут ли в случае, указанном в пункте 3.1 Приложения 1 к Проекту, применяться какие-либо ограничения по операциям зачисления денежных средств, поступивших через СБП?	Даны разъяснения	Нет, не будут.
21.	По п. 5 прил. 1	Может ли кредитная организация предоставить клиенту - физическому лицу возможность поиска получателя - физического лица в рамках механизма, описанного в пункте 5 Приложения 1 к Проекту? Является ли запрос на	Даны разъяснения	В настоящее время реализована возможность, предусмотренная пунктом 5 приложения 1 к проекту, для вы-

<sup>4</sup> Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России».



		<p>поиск получателя обязательным шагом при совершении платежа физическим лицом в пользу юридического лица для оплаты товаров, работ и услуг оплаты покупки?</p>		<p>полнения физическим лицом поиска получателя - физического лица, с учетом ограничений по количеству запросов, введенных по требованиям безопасности.</p> <p>При совершении платежа физическим лицом в пользу юридического лица в уплату товаров, работ, услуг запрос на поиск получателя не формируется, поскольку согласно пункту 3.5 проекта и пункту 5 приложения к проекту реквизиты получателя предоставляются плательщику самим плательшем средств.</p>
22.	<p>По п. 5 прил. 1</p>	<p>Просим уточнить, что имеется в виду в абзаце 5 пункта 5 Приложения 1 к Проекту или привести примеры операций:</p>	<p>Даны разъяснения</p>	<p>Данные сценарии означают, что банк плательщика и банк получателя могут указывать свои реквизиты (например, внутриванковские счета) в качестве счетов плательщика и получателя средств. Это, например, операции предоставления и возврата кредитов, размещения и возврата денежных средств для брокерских операций.</p> <p>Сценарии С2В или В2С, соответственно.</p>
23.	<p>По п. 5 прил. 1</p>	<p>Правильно ли толковать положение абзаца 6 пункта 5 Приложения 1 к Проекту так, что денежные средства могут не поступать на расчетный счет продавца напрямую, и банк может выступать в СБП как посредник по аналогии с договором эквайринга?</p>		
24.	<p>По п. 11 прил. 1</p>	<p>Согласно пункту 11 Приложения 1 к Проекту участник СБП направляет распоряжение в ОПКЦ при наличии информации о получателе платежа, подтвержденной ОПКЦ НСПК. При этом, как следует из пункта 4 Приложения 1 к Проекту, обработка персональных данных клиентов участников СБП, включая предоставление информации о получателе платежа, осуществляется ОПКЦ в соответствии с Законом № 152-ФЗ. Представляется что исполнению ОПКЦ указанной функции корреспондирует обязанность банков - участников СБП предоставлять ОПКЦ соответствующие сведения о клиентах.</p> <p>Поскольку пункт 3.5 Проекта обязывает банки обеспечивать своим клиентам возможность использовать СБП, просим разъяснить порядок исполнения банками этой обязанности в отношении клиентов, состоящих на обслуживании в банке, но не предоставивших банку согласие/несогласие на обработку (передачу) своих персональных данных в ОПКЦ, а также подтвердить отсутствие в действиях банка по предоставлению возможности использования такими клиентами СБП нарушения Закона № 152-</p>	<p>Даны разъяснения</p>	<p>Норма пункта 11 установлена в отношении ОПКЦ СБП в части хранения персональных данных ОПКЦ СБП. Кредитная организация – участник СБП обязана соблюдать требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» независимо от действий ОПКЦ. В частности, при отсутствии у кредитной организации согласия клиента КО на обработку персональных данных, КО не вправе предоставлять информацию о счете своего клиента ОПКЦ СБП.</p> <p>Нормы законодательства РФ должны исполняться банками независимо от технологий и сервисов платежной системы Банка России. При этом кредитные организации обязаны обеспечить техническую и организационную готовность к предоставлению своим клиентам возможности по операциям, предусмотренным пунктом 3.5 проекта положения.</p>

		ФЗ в части обработки персональных данных без согласия субъекта персональных данных.		
25.	По п. 11 прил. 1	Может ли кредитная организация не запрашивать у ОПКЦ внешней платежной системы услугу по запросу информации о получателе быстрого платежа (в соответствии с абзацем 2 пункта 11 Приложения 1 к Проекту) в том случае, если кредитная организация обладает информацией о том, что плательщик и получатель являются клиентами данной кредитной организации?	Даны разъяснения	В данном случае запрос информации о получателе быстрого платежа может не направляться в ОПКЦ внешней платежной системы, поскольку операция по платежам клиентов одной кредитной организации (ее филиала) выполняются ею (им) без использования СБП.
26.	По п. 11 прил. 1	Планируется ли разработать механизм уведомления уполномоченных сотрудников Банка в выходные и праздничные дни об уменьшении суммы ликвидности для быстрых платежей (в соответствии с абзацем 2 пункта 17.3 Приложения 1 к Проекту)? Будет ли возможность уведомления соответствующего лимита в праздничные и выходные дни в пределах остатка денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации?	Даны разъяснения	Пунктом 17 приложения 1 к Положению № 595-П (в том числе подпунктом 17.3) установлен порядок управления участником СБП ликвидностью для быстрых платежей в течение всего периода функционирования сервиса быстрых платежей, в том числе после начала периода функционирования сервиса до начала предварительного сеанса следующего операционного дня платежной системы Банка России (период автономной работы СБП, в том числе в выходные, нерабочие праздничные дни и нерабочие дни, установленные Указами Президента Российской Федерации).  Исключение составляют время, необходимое для выполнения срочных, несрочных и консолидированных рейсов (при этом запросы об управлении ликвидностью исполняются незамедлительно по окончании рейса), а также предварительный и завершающий сеансы платежной системы Банка России, в течение которых запросы об управлении ликвидностью аннулируются.  В соответствии с действующими правилами платежной системы Банка России (не изменились в проекте новой редакции положения «О платежной системе Банка России») КО после получения извещения об установлении лимита ВДК/ОВН (ориентировочно по окончании завершающего сеанса платежной системы Банка России) может использовать для осуществления платежей в СБП не только остаток на своем корреспондентском счете, но и лимит ВДК/ОВН, если данный кредит предоставлен участнику СБП.

27.	По п. 22 прил. 1	В соответствии с абзацем 2 пункта 22 Приложения 1 к Проекту «Участники СБП обеспечивают в режиме реального времени доведение информации плательщику о списании денежных средств и получении о зачислении денежных средств». Проект не предвзывает требований к кредитной организации по сроку зачисления денежных средств плательщику. При этом в соответствии со статьей 31 Закона № 395-1 <sup>5</sup> , «Кредитная организация, Банк России обязаны осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено федеральным законом, договором или платежным документом». Прорим разъяснить в какой срок кредитная организация обязана зачислить денежные средства плательщику при переводе денежных средств с использованием СБП?	Даны разъяснения	Пунктом 5.32 проекта установлен срок зачисления денежных средств, предоставления денежных средств плательщикам средств по распоряжениям, по которым денежные средства зачислены на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиалу) с использованием сервиса быстрых платежей - <b>круглосуточно в режиме реального времени</b> , в том числе в выходные, нерабочие праздничные дни, а также нерабочие дни с сохранением за работниками заработной платы в соответствии с указами Президента Российской Федерации (далее – нерабочие дни).
28.	По п. 25 прил. 1	Предлагается скорректировать пункт 25 Приложения 1 к Проекту и изложить его в следующей редакции: «25. Ставки (тарифы) межбанковских вознаграждений, максимальные значения размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов при осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей по платежам физических лиц в пользу физических лиц по инициативе плательщика, по платежам физических лиц в пользу физических лиц по инициативе плательщика средств, установленных Советом директоров Банка России, размещаются на официальном сайте Банка России.»	Даны разъяснения	Предлагаемая редакция пункта 25 приложения 1 к проекту не может быть включена в нормативный акт, поскольку Советом директоров Банка России устанавливаются не только максимальные значения размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов по платежам между физическими лицами с использованием СБП, но и по другим видам операций, выполняемых с использованием СБП: - по платежам физических лиц в пользу юридических лиц; - по платежам юридических лиц в пользу физических лиц. Также Советом директоров Банка России установлены ставки (тарифы) межбанковских вознаграждений и максимальные значения размера платы для взимания кредитными организациями при осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей по платежам физических лиц в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

<sup>5</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

			<p>Установленные значения платы и ставок размещаются на сайте во исполнение Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с учетом сроков, предусмотренных законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ), и не нуждаются во включении требований о размещении на сайте в нормативный акт Банка России.</p>
29.	<p>По п. 25 прил. 1</p> <p>На официальном сайте Банка России размещены тарифы и ограничения при осуществлении перевода денежных средств физическими лицами в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в оплату товаров (работ, услуг) в СБП. Какие требования планируются установить к ставкам (тарифам) межбанковских вознаграждений, максимальным значениям размера платы, взимаемой кредитной организацией со своих клиентов, при осуществлении иных видов операций согласно пункту 3.5 Проекта, в частности, по платежам физических лиц в пользу физических лиц по инициативе плательщика?</p>	Даны разъяснения	<p>Максимальные значения размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов при осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей по платежам между физическими лицами установлены Банком России с 1 мая 2020 года и опубликованы на сайте Банка России в установленном порядке.</p>
30.	<p>По п. 3 прил. 5</p> <p>Каким образом предполагается дополнительное использование БИКа филиала к основному БИКу кредитной организации в соответствии с абзацем 14 пункта 3 Приложения 5 к Проекту? Будет ли обозначено объединение данных БИКов в реквизитах кредитной организации в Справочнике банковских идентификационных кодов в платежной системе Банка России (ЕД807 в соответствии с Альбомом УФЭБС)?</p>	Даны разъяснения	<p>При переводе филиала кредитной организации (далее – КО) в статус внутреннего структурного подразделения в нормативно-справочной информации платежной системы Банка России, включая Справочник БИК, полностью сохраняется запись о закрытом филиале, но при этом вводятся дополнительные параметры (в реквизите «Ограничения операций по счету», п.4.23 приложения 5 к проекту), указывающий на передачу реквизитов филиала (БИК, корреспондентского субсчета, наименования) для использования премирнику (головному подразделению КО или другому филиалу КО) (аналогично временному сохранению корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в Банке России с его функционированием в ограниченном режиме, но с другими условиями работы).</p> <p>Кроме того, в соответствии с пунктом 4.3 приложения 5 к проекту:</p> <p>«В случае передачи кредитной организации или ее филиалу корреспондентского субсчета другого филиала</p>

				кредитной организации для использования реквизитов филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, в реквизите «Регистрационный/порядковый номер» указывается регистрационный номер, соответствующий регистрационному номеру кредитной организации или ее филиала, которой (которому) передан корреспондентский субсчет филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения.».
31.	По п. 4.2 прил. 5	Предлагается дополнить абзац 3 пункта 4.1. Приложения 5 к Проекту и изложить в следующей редакции: «кредитных организаций (их филиалов, в том числе преобразованных во внутренние структурные подразделения), подразделений Банка России, иностранных банков (иностраных кредитных организаций)».	Фактически учтено	Предлагаемая норма предусмотрена абзацем 14 пункта 4.1 приложения 5 к проекту: Участник платежной системы – кредитная организация (ее филиал) дополнительно использует БИК другого филиала кредитной организации, корреспондентский субсчет которого передан ей (ему) для осуществления перевода денежных средств после перевода такого филиала в статус внутреннего структурного подразделения в соответствии с приложением 7 к настоящему Положению.
32.	По п. 4.22 прил. 5	Просим указать каким значением в Справочнике БИК будет заполнен реквизит «УИС» для филиала кредитной организации после его преобразования во внутреннее структурное подразделение в соответствии с пунктом 4.22. Приложения 5 к Проекту?	Даны разъяснения	Реквизит «УИС» для филиала кредитной организации после его перевода в статус внутреннего структурного подразделения в Справочнике БИК не изменяется. При необходимости кредитная организация может перевести данный филиал в режим централизованного обмена ЭС с Банком России и не использовать отдельный АРМ для обмена ЭС при осуществлении операций по счету преобразованного филиала КО. УИС, ранее присвоенный преобразованному филиалу, сохраняется без изменений для организации обмена ЭС по данному счету с преемником.
33.	По п. 4.22 прил. 5	Не противоречит ли пункт 12 Приложения 7 к Проекту пункту 4.2 Приложения 5 к Проекту в части правил заполнения реквизита «Наименование» после преобразования	Даны разъяснения	Перечисленными абзацами устанавливаются требования к указанию реквизитов данных филиалов в разных

	<p>филиала кредитной организации во внутреннее структурное подразделение? В первом случае следует указывать наименование кредитной организации (ее филиала), которой (которому) передается корреспондентский субсчет преобразованного филиала, а во втором - наименование преобразованного филиала.</p>		<p>объектах. Так, пунктом 4.2 приложения 5 к проекту уставных филиала в Справочнике БИК, в свою очередь пунктом 12 приложения 7 к проекту устанавливаются правила указания данных реквизитов при формировании Бумажного экземпляра распоряжения.</p> <p>В результате при изготовлении бумажной копии распоряжения будет распечатываться место нахождения приемника, которому переданы для использования реквизиты филиала КО, преобразованного в ВСП.</p> <p>Противоречие в требованиях указанных пунктов не усматривается.</p>
<p>34. По п. 1.3 прил. 15</p>	<p>Согласно пункту 1.3 Приложения 15 к Проекту в случае выявления ошибочных реквизитов в направленных и исполненных Банком России ранее распоряжениях или ошибочного направления исполненных ранее распоряжений участник обмена, являющийся банком плательщика, плательщиком, может направить участнику обмена, являющемуся банком получателя, получателем средств, запрос об уточнении реквизитов распоряжения или запрос об отзыве распоряжения и возврате ранее переведенных денежных средств.</p> <p>Действующим Положением № 595-П установлены возможные коды ответов на поступающие запросы, в частности «Сумма не возвращена по причине отсутствия согласия получателя средств после зачисления денежных средств получателю средств», «Сумма будет возвращена до зачисления денежных средств получателю средств», «Сумма будет возвращена (получено согласие получателя средств о возврате суммы)».</p> <p>Учитывая отсутствие указания на форматы запросов и ответов на поступающие запросы в Проекте, а также тот факт, что в пункте 5.2.1 Проекта предусмотрено включение перечня и форматов электронных сообщений, а также описания структуры и реквизитов данных сообщений в Альбом электронных сообщений, который ведется Банком России в электронном виде и размещается (включая все изменения такого Альбома) на официальном сайте Банка</p>	<p>Даны разъяснения</p>	<p>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). При этом изменение указанных требований на данном этапе не планируется.</p>
			<p>Основания для возврата денежных средств в случае их зачисления на счет получателя средств до получения запроса о возврате от банка плательщика, а также порядок возврата денежных средств не изменяются.</p> <p>Возврат денежных средств осуществляется исходя из норм статей 845 и 854 Гражданского кодекса Российской Федерации при наличии согласия получателя средств (в</p>

	<p>России, просим пояснить порядок и основания возврата денежных средств по запросу банка плательщика, в случае их зачисления на счет получателя до получения такого запроса.</p>		<p>том числе отраженного в условиях договора банковского счета) на основании распоряжения о переводе средств.</p>
<p>35. По п. 1.3 прил. 15</p>	<p>Требуется изложить пункт 3 Приложения 17 к Проекту в редакции с учетом Проекта указания Банка России «О внесении изменений в приложение 21 к Положению Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России». В соответствии с указанным проектом время приема распоряжений по обращениям подразделений Банка России и участников обмена будет возможно продлить на 1 час (в настоящее время продление разрешено на 30 минут).</p> <p>Исключается ограничение в качестве основания для продления если осуществление перевода денежных средств в текущий рабочий день обусловлено необходимостью выполнения требований федеральных законов, а также указов и распоряжений Президента Российской Федерации, постановлений и распоряжений Правительства Российской Федерации или необходимостью завершения расчетов на финансовых рынках.</p>	<p>Учтено</p>	
<p>36. По проекту в целом</p>	<p>Предусмотрена ли в рамках СБП возможность запроса банком отправителем перевода денежных средств у банка-получателя и предоставления последним информации о получателе денежных средств, а также результатов его проверок, в частности:</p> <p>статуса резидентства (требуется для оценки отнесения операции к категории операций, подлежащих валютному контролю);</p> <p>нахождения получателя в стоп-листах (например, в списке лиц, подпадаемых в терроризме, или исползуемых услуг Банка, для совершения сомнительных операций; в списке лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей/азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации)?</p> <p>Каким образом предполагается обеспечить</p>	<p>Даны разъяснения</p>	<p>При запросе банка получателя о наличии счета получателя средств банку плательщика возвращается информация о номере банковского счета получателя средств. По номеру банковского счета банк плательщика может установить, является ли получатель средств нерезидентом или резидентом в соответствии с валютным законодательством. Соответственно, банк плательщика имеет возможность в случае перевода средств нерезиденту выполнить обязательные процедуры, установленные валютным законодательством (Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле») по контролю операций в пользу нерезидентов.</p> <p>Функционирование системы быстрых платежей не изменяет обязанности кредитной организации по самостоятельному выполнению требований законодательства Российской Федерации в отношении своих клиентов, в</p>

	<p>Возможность проведения Банком отправителем контрольных процедур получателя при отсутствии у него возможности получения информации о последнем?</p>		<p>том числе по оценке уровня риска операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (статьи 4 и 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).</p> <p>Проверка допустимости операции зачисления средств на счет получателя (в том числе с учетом нахождения получателя средств в стоп-листах) проводится банком получателя в ходе подготовки ответа на запрос банка плательщика о реквизитах получателя в соответствии с пунктом 5 приложения 1 к проекту и Стандартами ОПКЦ СБП.</p>
<p>37. По проекту в целом</p>	<p>Просим уточнить момент наступления безотзывности совершаемого с банковской карты перевода денежных средств с учетом следующих особенностей процесса: сначала осуществляется авторизация денежных средств на карте, а списание средств со счета может быть отложено.</p>	<p>Даны разъяснения</p>	<p>В соответствии со статьей 5 Федерального закона № 161-ФЗ если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом, безотзывность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.</p> <p>При осуществлении переводов через платежные системы согласно статье 20 закона № 161-ФЗ момент наступления безотзывности определяется правилами таких платежных систем. Безотзывность переводов по счетам клиентов кредитных организаций в платежных системах с использованием банковских карт не регулируется правилами платежной системы Банка России.</p> <p>В рамках платежной системы Банка России согласно пункту 4.18 Положения № 595-П безотзывность перевода денежных средств устанавливается в отношении операций по счетам клиентов Банка России и наступает после списания денежных средств с банковского (корреспондентского) счета (субсчета), открытого в Банке России.</p>



38.	По проекту в целом	Предлагается предусмотреть возможность осуществления расчетов платежными распоряжениями, вводимыми в рамках новой редакции Положения № 383-П.	Даны разъяснения	Использование распоряжений, включенных в Положение 383-П, в качестве распоряжений для добровольного применения кредитными организациями на основании договора планируется ввести не ранее 2023 года при внедрении в платёжной системе Банка России форматов распоряжений, совместимых со стандартом ISO20022.
39.		Положение № 383-П предполагает возможность составления кредитной организацией распоряжения на общую сумму, в которое включаются распоряжения одной группы очередности с направлением банку плательщика/получателя средств согласованным с ним способом реестра или распоряжений плательщиков/получателей средств. С другой стороны, Положение № 595-П предусматривает обязанность кредитной организации при переводе денежных средств на общую сумму принятых к исполнению распоряжений физических лиц - плательщиков органу Федерального казначейства - участнику обязательности/необязательности использования платёжного поручения на общую сумму с реестром в формате ЕД 108.	Даны разъяснения	<p>Пунктом 1.21 Положения 383-П предусмотрено, что порядок направления распоряжений на общую сумму, передачи реестров, определяется банками с учетом срока осуществления перевода денежных средств в соответствии с федеральным законом.</p> <p>На основании указанной нормы Положением № 595-П установлено требование об обязательном составлении платёжного поручения на общую сумму с реестром на основании распоряжений физических лиц, принятых для перевода денежных средств территориальному органу Федерального казначейства. Данная норма в соответствии с действующими правилами платёжной системы Банка России с 2014 года и направлена на исключение возможности направления Федеральному казначейству первичных распоряжений плательщиков на бумажном носителе.</p> <p>Для использования платёжных поручений на общую сумму с реестром между кредитными организациями необходимо заключение договора, содержащего условия об использовании реквизитов, достаточных для зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств, выдачи наличных денежных средств получателям средств.</p>