



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

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 06.03.2015 № 017-45-2/2022
на № _____ от _____

3m
Президенту Ассоциации
региональных банков «Россия»

А.Г. Аксакову

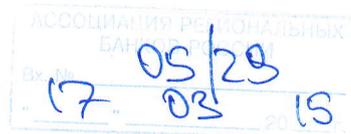
Славянская пл. 2/5/4, стр. 3
109074, г. Москва

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Банк России рассмотрел направленные письмами Ассоциации региональных банков «Россия» вопросы кредитных организаций – членов Ассоциации к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 12-13 февраля 2015 года и направляет ответы в части национальной платежной системы.

Приложение на 6 л.

О.Н. Скоробогатова



**Ответы на вопросы кредитных организаций – членов Ассоциации
региональных банков «Россия»
(в части национальной платежной системы)**

1. *Просим Банк России рассмотреть вопрос об открытии корреспондентских счета кредитных организаций в Банке России по расчетам в долларах США и евро для обеспечения бесперебойных расчетов кредитных организаций в случае блокировки их зарубежных корреспондентских счетов и для выполнения кредитными организациями своих обязательств по кредитным линиям, открытым иностранными финансовыми институтами, а также для регулирования ликвидности кредитных организаций.*

В Банке России прорабатывался вопрос о целесообразности и вариантах организации централизованного клиринга по переводам денежных средств в иностранной валюте (далее - валютный клиринг) в инфраструктурных организациях российского финансового рынка, в российской кредитной организации, в существующей платежной системе, включая платежную систему Банка России, или специально созданной платежной системе.

При всех вариантах было признано, что концентрация денежных средств в иностранных валютах на корреспондентских счетах, открытых в одной кредитной организации или Банке России, распространяет на такие финансовые институты риски введения санкций и повышает вследствие этого системный риск для всего российского финансового рынка. При этом для кредитных организаций и для Банка России риск блокировки их зарубежных корреспондентских счетов сохраняется.

С учетом вышеизложенного, представляется целесообразным развивать взаимодействие российских кредитных организаций с иностранными банками, инфраструктурными организациями финансового рынка, находящимися в государствах, участвующих в тех же межгосударственных интеграционных объединениях, участниками которых является Российская Федерация.

2. *Необходимо ли устанавливать механизм взаимоотношений (процедуры блокирования и возврата денежных средств) между банком плательщика, со счета которого были мошенническим путем списаны денежные средства, и банком получателя средств?*

Действующее законодательство не устанавливает требований к реализации процедур взаимодействия между банком плательщика и банком получателя средств. Указанные процедуры регулируются договорами клиентов с обслуживающими их кредитными организациями, а также соответствующими договорами между кредитными организациями.

В настоящее время в Банке России формируются предложения, направленные на включение в законодательство требований к осуществлению взаимодействия между кредитными организациями в части несанкционированных операций.

3. *Банк осуществляет прием платежей от физических лиц с привлечением банковского платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». По договору с поставщиком услуг банк принимает платежи в режиме реального времени (сотовая связь, Интернет и т.п.), в том числе через банковского платежного агента. При этом поставщик списывает сумму внесенного платежа из денежных средств, перечисленных банком поставщику ранее в счет аванса. Таким образом, принятые банковским платежным агентом от*

физического лица денежные средства в адрес поставщика и внесенные на его специальный банковский счет, должны быть направлены не на счет поставщика, а на счет банка. Режим работы специального счета не предусматривает возможность внесения банковским платежным агентом авансов в счет будущих платежей. Просим разъяснить, каким образом в этом случае будет осуществляться бухгалтерский учет операций.

В рамках Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС) расчеты с поставщиками осуществляются исключительно кредитной организацией, привлечшей банковского платежного агента. Установленный частью 5 статьи 14 Закона о НПС перечень операций, которые могут осуществляться по специальному банковскому счету банковского платежного агента, не предусматривает внесения авансов в счет будущих расчетов с поставщиками.

4. Вопрос по применению Положения от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»: Каким образом и кем в банк должны предоставляться сведения о получателе средств (обязательстве плательщика и основном договоре) согласно п.7.4, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, если взыскателем денежных средств является: юридическое/физическое лицо (путем предъявления исполнительного листа)/ следственные/ судебные/ налоговые/ таможенные и другие государственные органы, которые руководствуются в своей работе действующим законодательством Российской Федерации)? После внесения изменений в п.7.4 Положения №383-П обязаны ли банки продолжать руководствоваться письмом Банка России от 21.05.2013 №97-Т «По вопросам применения п.7.4 Положения Банка России от 19.06.2012 №383-П»?

Нормы пункта 7.4 Положения Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 383-П) применяются при наличии договора между плательщиком и получателем средств.

Взыскание денежных средств государственными органами (судебными, налоговыми, таможенными и другими), а также взыскателями (юридическими и физическими лицами) осуществляется на основании норм соответствующего законодательства (об исполнительном производстве, налогового, таможенного и иного) в соответствии с положениями пункта 2 статьи 854 ГК РФ без распоряжения плательщика.

Таким образом, в случае предъявления инкассовых поручений государственными органами, взыскателями представления в банк плательщика сведений об осуществляющем взыскание лице не требуется.

Действующая редакция пункта 7.4 Положения Банка России от 19.06.2012 №383-П соответствует разъяснениям, предоставленным ранее в письме Банка России от 21.05.2013 №97-Т «По вопросам применения п.7.4 Положения Банка России от 19.06.2012 №383-П».

5. Указанием Банка России от 17.07.2014 №3326-У были внесены изменения в Положение Банка России №385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в части дополнения плана счетов кредитных организаций балансовым счетом №30213 «Обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой».

Вопрос: Будут ли внесены изменения в расшифровки кодов при расчете нормативных показателей, предусмотренных Инструкцией Банка России от 26.04.2006 №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных

организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» в части расчета норматива текущей ликвидности Н15 для РНКО с целью включения в активы балансового счета 30213?

Вопрос внесения изменений в положения Инструкции Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» относится к компетенции Департамента банковского регулирования и будет направлен ему для рассмотрения по принадлежности.

6. НКО является оператором и расчётным центром платежной системы (далее - ПС). Переводы денежных средств в рамках ПС производятся в результате проведения взаиморасчетов между банками-участниками ПС на нетто-основе. Гарантийный фонд, как средство обеспечения исполнения обязательств участников, не сформирован.

Вопрос: Может ли к сделке, проведённой НКО в рамках взаиморасчетов по счёту банка-участника в день получения информации из ЦБ РФ об отзыве лицензии у этого участника, быть применена норма п. 10 ст. 189.40 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»: «Сделка, совершенная кредитной организацией-участником платежной системы, центральным платежным клиринговым контрагентом, расчетным центром платежной системы, по которой кредитная организация несет обязательства в результате определения платежных клиринговых позиций на нетто-основе в рамках платежной системы, при условии соответствия указанной сделки требованиям Федерального закона "О национальной платежной системе" не может быть признана недействительной по основаниям, предусмотренным настоящей статьей».

Положения п. 10 ст. 189.40 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» применимы к совершенным до отзыва лицензии на осуществление банковских операций сделкам кредитной организации-участника платежной системы, вне зависимости от того, какая кредитная организация является оператором и расчетным центром платежной системы. Решение о применении указанных норм принимает арбитражный суд.

Небанковская кредитная организация, являющаяся расчетным центром платежной системы, в отношении операций по банковскому счету кредитной организации-участника после отзыва лицензии Банка России на осуществление банковских операций должна руководствоваться нормами ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которой «кредитные организации ... осуществляют возврат платежей, поступающих после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций в пользу клиентов кредитной организации, на счета плательщиков в банках-отправителях».

7. Каковы перспективы развития единой универсальной, централизованной на федеральном уровне, многосервисной системы расчетов, позволяющей начинать и завершать расчетные операции в течение одного операционного дня? Предполагается ли в рамках системы БЭСП реализация механизма консолидации ликвидности (пул ликвидности)? Рассматривается ли вопрос использования Сервиса передачи через Банк России финансовых сообщений свободного формата (сообщения формата SWIFT) для обмена сообщениями по сделкам в иностранной валюте на территории России?

В части развития платежной системы Банка России

В рамках реализации Стратегии развития НПС осуществляется построение универсальной, централизованной, мультисервисной технической платформы со сроком реализации в 2017 году.

Новая техническая платформа позволит обеспечить:

- централизацию счетов участников платежной системы;
- оптимизировать ликвидность путем объединения денежных средств на счетах участников платежной системы в пулы ликвидности (для многофилиальных кредитных организаций и для Федерального казначейства);
- развитие сервисов срочных и несрочных переводов.

В части развития системы передачи финансовых сообщений

Сервис по передаче сообщений свободного формата оказывается кредитным организациям уже на протяжении нескольких лет. С декабря 2014 года Банк России стал предоставлять сервис по передаче сообщений в формате СВИФТ.

Подключение банков осуществляется путем заключения соответствующих договоров с Банком России.

К маю 2015 года будет завершены работы по совершенствованию СПФС, предусматривающие минимизацию появления ошибок при обработке финансовых сообщений на стороне пользователей.

Таким образом, в настоящее время кредитные организации имеют возможность передачи финансовых сообщений в формате СВИФТ через Банк России по внутрироссийским операциям как в рублях, так и иностранной валюте.

8. Будет ли организовано технологическое/расчетное взаимодействие НСПК и ОРС? В частности, можно ли будет кредитной организации через НСПК включиться в ОРС? Если это планируется, то когда это станет возможным?

12. Международные платежные системы Visa и MasterCard выразили свое согласие перевести процессинг внутрироссийских операций по своим картам в НСПК. Остается не раскрытым вопрос, о перспективах интеграции сетей платежных систем «Золотая Корона» и УЭК с НСПК.

Вопрос: Ведется ли взаимодействие между ЦБ РФ, НСПК, и указанными российскими платежными системами в части организации взаимодействия?

В соответствии с частью 4 статьи 30.6 Закона о НПС и Указанием Банка России от 16.12.2014 № 3493-У «Об организации взаимодействия и получении операционных услуг и услуг платежного клиринга по переводам денежных средств с использованием международных платежных карт» (далее – Указание № 3493-У) кредитные организации, а не указанные платежные системы, обязаны организовать взаимодействие и получать услуги от операционного центра НСПК и платежного клирингового центра НСПК (далее – ОПКЦ НСПК) в части переводов денежных средств с использованием международных платежных карт.

Участие кредитных организаций в российских платежных системах осуществляется в соответствии с Законом о НПС и не требует взаимодействия с ОПКЦ НСПК по переводам денежных средств, осуществляемым без использования международных платежных карт.

9. В соответствии с Указанием Банка России № 3493-У кредитные организации - участники значимых платежных систем международных платежных карт, операторы значимых платежных систем международных платежных карт обязаны до 31 марта 2015 года организовать взаимодействие с ОПКЦ НСПК, не позднее 1 апреля 2015 года получать услуги ОПКЦ НСПК. В настоящее время от НСПК кредитной организацией получена нормативно-техническая документация только по платежной системе MasterCard, а по системе Visa такой документации не представлено, что существенно затрудняет подготовку кредитной организацией к включению в НСПК к сроку, указанному в нормативном документе.

Вопрос: Когда НСПК предоставит нормативно-техническую документацию по платежной системе Visa?

Нормативно-техническая документация по платежной системой «Виза» формируется с учетом договора между АО «НСПК» и ООО «Платежная система «Виза», подписанного 18 февраля 2015 года, и будет предоставлена в ближайшее время.

10. В соответствии с п. 12 ст. 76 НК РФ, при наличии решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации и переводов его электронных денежных средств в банке, а также по счетам лиц, указанных в пункте 11 настоящей статьи (налогового агента - организации и плательщика сбора - организации; индивидуальных предпринимателей - налогоплательщиков, налоговых агентов, плательщиков сборов; организаций и индивидуальных предпринимателей, не являющихся налогоплательщиками (налоговыми агентами), которые при этом обязаны представлять налоговые декларации в соответствии с частью второй НК РФ; нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, - налогоплательщиков, налоговых агентов) - банки не вправе открывать этой организации и этим лицам счета, вклады, депозиты и предоставлять этой организации право использовать новые корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств. Буквальное толкование указанной выше нормы закона позволяет сделать вывод о том, что при наличии решений налогового органа о приостановлении операций по счетам, банк не вправе открывать счета, вклады, депозиты, как налогоплательщикам-организациям, так и лицам, перечисленным в п.11 ст.76 НК РФ. Однако, что касается права использования новых корпоративных электронных средств платежа для переводов электронных денежных средств, то такой запрет установлен только в отношении организаций.

Вопрос: Распространяется ли запрет, установленный п. 12 ст. 76 НК РФ, на предоставление права использовать новые корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств на лиц, перечисленных в п. 11 ст. 76 НК РФ.

Федеральным законом от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России не наделен правом толкования норм Налогового кодекса Российской Федерации. Для получения соответствующих разъяснений рекомендуем обратиться в Министерство финансов Российской Федерации.

11. Какие шаги предпринимает Банк России для того, чтобы стратегия «Национальной системы платежных карт» не нанесла ущерба развитию действующих Российских платежных систем «Золотая Корона» и УЭК, их участникам?

Проектом Стратегии развития НСПК, предусмотрено, что целями развития НСПК являются обеспечение эффективного, бесперебойного и доступного оказания услуг по переводу денежных средств в Российской Федерации с использованием национальных и международных платежных инструментов в условиях конкуренции с существующими платежными системами.

13. Согласно последних поправок в закон о национальной платежной системе все банки, эмитирующие платежные карты, должны организовать взаимодействие с НСПК до конца 1-го квартала 2015 года.

Вопрос: Насколько данное требование осуществимо по срокам и хватит ли ресурсов у НСПК, чтобы принять всех новых участников в указанный срок, существует ли какая-то очередность присоединения участников?

Указанием №3493-У предусмотрены сроки организации взаимодействия кредитных организаций и операторов платежных систем с ОПКЦ НСПК и получения услуг от ОПКЦ НСПК в зависимости от значимости платежных систем.

В настоящее время с операторами платежных систем «МастерКард» и «Виза» заключены необходимые договоры, осуществляется поэтапное подключение кредитных организаций с привлечением необходимых ресурсов на стороне НСПК. Подключение кредитных организаций завершается в конце марта в соответствии с требованиями законодательства

Вопрос: Сохранится ли требование по отношению к банкам о внесении обеспечительного взноса в НСПК, если организация взаимодействия банка с НСПК не будет реализована в срок по причинам задержек со стороны НСПК?

В соответствии со ст. 82.5 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» обязанность по уплате обеспечительного взноса установлена в отношении операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами, а не в отношении кредитных организаций, в том числе кредитных организаций - участников таких платежных систем. Таким образом, если оператор платежной системы в сроки, установленные законодательством, не организует взаимодействие с ОПКЦ НСПК и не обеспечит представление распоряжений по переводу денежных средств в ОПКЦ НСПК, у него возникает обязанность по внесению обеспечительного взноса в порядке, установленном Положением Банка России от 12.06.2014 № 323-П «Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами».

Вопрос: Есть ли типовой порядок действий и условия организации взаимодействия банков с НСПК, куда обращаться банкам для организации взаимодействия?

Типовой порядок действий и условия организации взаимодействия кредитных организаций с НСПК определены в Правилах оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга АО «НСПК» (размещены на сайте «Центра раскрытия корпоративной информации» международной информационной группы «Интерфакс» (<http://e-disclosure.ru>)).

По вопросам организации взаимодействия с НСПК кредитным организациям необходимо обращаться в АО «НСПК», реквизиты которого также представлены на указанном сайте.