



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 15.02.2019 № 02-06/122

На № _____ от _____

Директору Департамента
национальной платежной системы
Банка России

А.С. Бакиной

Уважаемая Алла Станиславовна!

В Ассоциацию банков России обращаются кредитные организации с просьбой разъяснить отдельные вопросы, касающиеся работы с платежной системой Банка России (ПС БР).

1. В настоящее время при подготовке электронных платежных сообщений (ЭПС) и электронных служебно-информационных сообщений (ЭСИС) в ПС БР разграничение полномочий операторов, проставляющих ключи аутентификации, реализуется только на стороне кредитной организации. Таким образом, любой из операторов технически может отправить в ПС БР как ЭПС, так и ЭСИС, снабженные электронной подписью, и Банк России примет эти сообщения. Учитывая риск информационной безопасности, а также отличия в содержании данных сообщений, кредитные организации предлагают рассмотреть возможность разграничения полномочий операторов на стороне Банка России. По их мнению, такая мера может быть реализована путем предоставления Банком России двух видов электронных подписей (только для ЭПС и только для ЭСИС) и дальнейшим контролем на своей стороне их использования.

2. В альбоме УФЭБС¹ в реквизитном составе для ЭСИС формата ED 807 «Изменения, внесенные в Справочник БИК (Полный Справочник БИК)» в реквизите 75 «Доступные сервисы перевода денежных средств (Srvcs)» указаны коды значения в ЭСИС:

- 1 «Сервис несрочного перевода»;
- 2 «Сервис срочного перевода»;
- 3 «Сервис несрочного перевода и срочного перевода»;
- 4 «Сервис быстрых платежей»;
- 5 «Сервис несрочного, срочного перевода и быстрых платежей»;

¹ Унифицированные форматы электронных банковских сообщений Банка России. Обмен с клиентами Банка России. Версия 2019.1.1, действующая с первого операционного дня 2019 г. Опубликованы на официальном сайте Банка России.

б «Сервис срочного перевода и быстрых платежей».

В связи с добавлением в УФЭБС в ЭСИС формата ED 807 новых кодов кредитные организации просят разъяснить:

а. Будут ли применяться значения 2, 4, 6 для записей в ED 807 с типом участника перевода (PtType) – «кредитная организация»? Если да, то в каких случаях?

б. В каких случаях участник обмена может заключить с территориальным учреждением договор, определяющий, что участник обмена-кредитная организация может работать только с сервисом срочного перевода?

3. В связи с вступлением в силу 11 февраля 2019 года Указания Банка России № 5039-У² просим разъяснить следующие вопросы:

а. положения Указания Банка России № 5039-У распространяются только на юридических лиц-клиентов операторов по переводу денежных средств или на всех клиентов, включая физических лиц?

б. относятся ли средства дистанционного банковского обслуживания (ДБО) к электронным средствам платежа в понимании Указания Банка России № 5039-У, принимая во внимание определение, приведенное в п. 19 ст. 3 Федерального закона № 161-ФЗ³?

с. в случае, если пополнение корпоративной карты в банке осуществляется только с расчетного счета клиента-юридического лица, открытого в банке-эмитенте, а расходные операции с использованием ДБО невозможны, должны ли применяться нормы данного Указания? Если да, то какова процедура исполнения норм Указания в таком случае?

д. после исполнения оператором по переводу денежных средств получателя Уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств (Приложении № 1), должен ли банк уведомить об этом оператора по переводу денежных средств плательщика и по какой форме?

Прошу Вас рассмотреть вопросы кредитных организаций и направить ответы в Ассоциацию банков России.

© Жижанов Г.В.

Г.И. Лунтовский

Жижанов Г.В.
8-499-678-30-13
zgv@asros.ru

² Указание Банка России от 25.12.2018 № 5039-У «О формах и порядке направления операторами по переводу денежных средств уведомлений о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств, о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или приостановления увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств».

³ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».