



ЗМ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент национальной
платежной системы

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 13.02.2017 № 45-21/187

на № _____ от _____

По вопросам кредитных организаций –
членов Ассоциации «Россия»

Вице-президенту
Ассоциации «Россия»

А.В. Ветровой

ул. Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3,
г. Москва, 109074

Уважаемая Алина Владимировна!

Банк России рассмотрел письмо Ассоциации «Россия» от 03.02.2017 № 06/24 и в отношении вопросов, поступивших от кредитных организаций в ходе подготовки встречи руководителей Банка России с руководителями кредитных организаций 9 – 10 февраля 2017 года, сообщает следующее.

1. Вопросы по Перспективной платежной системе (далее - ППС)

Вопрос: Будут ли разработаны новые принципы для тарификации в ППС или она будет базироваться на действующих сейчас принципах?

Ответ: При тарификации в ППС Банк России будет исходить из состава и регламента предоставляемых клиентам Банка России сервисов.

Вопрос: Когда будут опубликованы тарифы для ППС?

Ответ: Тарифы для ППС будут опубликованы не позднее 1 полугодия 2018 года.

Вопрос: Будет ли в рамках перехода на ППС осуществлен переход на новую систему счетов (например, IBAN)?

Ответ: В рамках перехода на ППС использование новой системы счетов, в том числе международного банковского номера счета IBAN, не планируется. Данный вопрос будет рассматриваться в рамках внедрения ISO 20022 и после миграции на ППС.

Вопрос: В ППС планируется переход на использование многофилиальными банками единого корсчета в Банке России. На сегодняшний день все клиентские счета ключаются с БИКом того филиала, где открыт счет. Для оценки масштабов доработок в системах многофилиальных банков и своевременного планирования ресурсов кредитные организации просят сообщить, какие изменения

АССОЦИАЦИЯ
БАНКИ РОССИИ
06/20
17 02 2017

и в какие сроки запланированы Банком России в отношении пересмотра подхода к ключеванию и использованию БИК в этих целях.

Ответ: В рамках перехода на ППС планируется внести изменения в Справочник БИК, в том числе предусматривающие отказ от ключа в номере счета и ключевания номера счета на БИК. Также будет введен отдельный реквизит «Контрольный ключ», для расчета которого используется совокупность значений реквизитов «БИК», «Номер счета» и «Код страны».

2. Вопросы по Системе передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС):

Вопрос: *Каковы перспективы и направления развития СПФС?*

Ответ: Банкам-участникам СПФС предоставляются сервисы по передаче финансовых сообщений с использованием форматов SWIFT и в собственных форматах в регламенте 23х5.

Основным направлением развития СПФС будет являться расширение состава ее участников в том числе, за счет крупных корпоративных клиентов кредитных организаций.

Вопрос: *Есть ли у Банка России планы по снижению тарифов, изменению принципов тарификации?*

Ответ: Изменение принципов тарификации услуг СПФС и тарифов за услуги сервиса СПФС в настоящее время не предполагается, так как тарифы в целом установлены ниже рыночных.

3. Вопрос: *После изменений, связанных с направлением по БЭСП всех распоряжений на сумму выше 100 млн. руб., планируются ли дальнейшие изменения в этом направлении и в какие сроки?*

Ответ: Первые наши оценки свидетельствуют об эффективности принятого решения. Мы будем проводить мониторинг достаточности введенных изменений с точки зрения денежного потока в сервисе срочных платежей. На основе результатов мониторинга будем принимать решение о целесообразности дальнейших шагов в этой части.

4. Вопрос: *В рамках создания в России собственной национальной системы платежных карт в настоящее время активно осуществляется взаимодействие АО «НСПК» с участниками расчетов, в том числе по вопросам, связанным с эквайрингом и эмиссией банковских платежных карт МИР.*

Законом установлено, что кредитные организации, являющиеся участниками НСПК, обязаны предоставить клиентам национальные платежные инструменты при получении ими выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов (заработной платы, пенсий и пр.)

При этом, Банком России разъяснено, что с учетом предусмотренного законом определения национальных платежных инструментов, индивидуальные участники НСПК в целях исполнения возложенной на них обязанности должны предоставлять клиентам именно платежные карты, а также иные электронные средства платежа НСПК.

Однако законодательно не урегулировано, в каком порядке платежные карты МИР должны быть предоставлены получателям бюджетных средств: обязан ли Банк, анализируя правовую природу поступающих на счет клиента денежных средств, предоставлять ему платежную карту МИР, прекратив обслуживание ранее выданной банковской карты? Или предоставление платежных карт МИР должно осуществляться при наличии на то волеизъявления самого клиента – получателя бюджетных средств?

Если верен первый вариант, то каковы должны быть действия кредитных организаций в случае нежелания клиента приобретать платежную карту МИР, отказавшись от ранее используемой, срок действия которой не истек?

Планирует ли Банк России издание нормативно-правового акта в части разъяснения правил (порядка) перевода клиентов, являющихся одновременно получателями бюджетных средств, на обслуживание по картам системы МИР? Будут ли введены отдельные балансовые счета для карт МИР? Можно ли выпускать данные карты в качестве дополнительных к уже действующим?

Ответ: Изменения в Федеральный закон «О национальной платежной системе» предусматривают выпуск банками только карт «Мир», включая кобейджинговые карты, к банковским счетам, по которым возможны операции с картами и на которые зачисляются выплаты из бюджетов и внебюджетных фондов.

5. Вопросы, касающиеся внесения изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и статью 16 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей»

Вопрос: Кредитные организации, являющиеся индивидуальными участниками НСПК, обязаны не позднее 1 января 2018 года обеспечить получение клиентами – физическими лицами национальных платежных инструментов при получении указанными клиентами за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов всех видов денежных выплат, в случае их перевода на банковские счета.

Правильно ли суждение, что для обеспечения получения выплат по больничным листам (выплата за счет средств государственного внебюджетного Фонда социального страхования) сотрудниками компаний-партнеров, обслуживаемых в рамках зарплатных проектов, необходимо произвести выпуск карт НСПК для всех типов зарплатных проектов, текущих и открытых с 1 января 2018г.?

Ответ: Данный вопрос уточняется в рамках обсуждения законопроекта в Государственной Думе.

Вопрос: В целях обеспечения использования национальных платежных инструментов при осуществлении операций за счет выплат из бюджетов и внебюджетных фондов предлагается предусмотреть, что по банковским счетам, на которые зачисляются указанные выплаты, операции на территории Российской Федерации после 1 января 2018 года осуществляются только с использованием национальных платежных инструментов. При этом для клиентов сохраняется возможность использования международных платежных карт (при их выпуске к указанным банковским счетам) в виде «кобейджа» (размещение на

платежной карте логотипов двух платежных систем) с картой «Мир» при условии, что на территории Российской Федерации операции с кобейджинговой картой должны осуществляться в соответствии с правилами НСПК.

Будет ли возможность, в рамках обеспечения бесперебойности расчетов, проведения транзакций по кобейджинговым картам с использованием МПС на территории РФ в случае невозможности проведения операции по картам НСПК?

Ответ: Изменениями предусматривается возможность ко-бейдинга при размещении на национальном платежном инструменте (карте «Мир») логотипа международной платежной системы при условии, что на территории РФ операции с такой ко-бейджинговой картой осуществляются по правилам НСПК. Возможность проведения операций по правилам МПС не предусматривается.

6. Вопрос: Собирается ли Банк России вмешаться в ситуацию, когда различные ведомства устанавливают для банков разнообразные требования к реквизитному составу распоряжений на перевод денежных средств и срокам направления информации о принятых распоряжениях в различные информационные системы, а в законодательстве при этом предусматриваются сверх жесткие санкции за нарушение ведомственных требований?

Самый яркий пример – требование о направлении банками информации в ГИС ЖКХ: согласно Федерального закона от 21.07.2014 N 209-ФЗ "О государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства" банки и иные кредитные организации, через которые производится внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги, обязаны незамедлительно размещать в ГИС ЖКХ информацию о внесении такой платы.

Согласно п.140 Приказа Минкомсвязи России N 589, Минстроя России N 944/pr от 28.12.2015 "Об утверждении Порядка и способов размещения информации, ведения реестров в государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства, доступа к системе и к информации, размещенной в ней" с 01.01.2017 размещение в системе банком и кредитной организацией, через которую производится внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги, информации о внесении такой платы должно осуществляться в срок не позднее двух часов с момента внесения платы (при этом в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ собственно перечисление денежных средств, принятых от клиента, по назначению может осуществляться не позднее следующего рабочего дня с момента получения соответствующего распоряжения плательщика).

Согласно статье 13.19.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ нарушение банками и кредитными организациями порядка размещения информации в государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства порядка, способов и (или) сроков размещения информации либо размещение информации не в полном объеме, размещение заведомо искаженной информации – с 01.01.2018 г. повлечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере тридцати тысяч рублей; на юридических лиц - двухсот тысяч рублей.

Для средних банков, для которых прием коммунальных платежей сегодня является важным источником доходов, выполнение требований Минкомсвязи России является неразрешимой задачей, т.к. затраты, которые банк должен при

этом понести, и штрафы за нарушение этих требований несопоставимы с доходами, которые банки получают от этого вида деятельности.

Ответ: Нормативное регулирование в сфере ГИС ЖКХ осуществляется Минкомсвязи России, Минстроем России.

По вопросам, затрагивающим деятельность банков, в том числе в части порядка передачи ими информации в ГИС ЖКХ, Банк России взаимодействует с указанными федеральными органами исполнительной власти.

В части размещения банками информации в ГИС ЖКХ со стороны Минкомсвязи России подтверждена готовность рассмотреть предложение Банка России об увеличении времени размещения информации до 24 часов с внесением изменений в приказ № 589 от 28.12.2015.

7. Вопрос: В настоящее время на рынке финансовых услуг активно используются современные технологии, позволяющие реализовывать простые и удобные для потребителя способы осуществления переводов денежных средств. Например, активно применяется технология переводов по номеру банковской карты («Card to Card»). При этом сам перевод осуществляется плательщиком с использованием WEB-сайта, POS-терминала, которые предоставлены ему не банком, а торгово-сервисным предприятием.

Одной из функций Банковского платежного агента, согласно Закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», является предоставление клиентам электронных средств платежа. По мнению банков, ни WEB-сайт, ни POS-терминал не отвечают признакам электронного средства платежа, установленным вышеуказанным законом, так как в отсутствие банковской карты плательщика ни составить, ни удостоверить, ни передать распоряжение о переводе посредством WEB-сайта/ POS-терминала не представляется возможным.

Указанные устройства позволяют плательщикам получать доступ к программному обеспечению банка, интегрированному в них. Однако, самостоятельным видом электронного средства платежа не являются. Следовательно, в деятельности торгово-сервисных предприятий, предоставляющих потребителям данные технологические устройства, функций банковского платежного агента не возникает. Просим подтвердить правомерность указанной позиции.

Ответ: В соответствии со ст. 14 ФЗ «О национальной платежной системе» банковский платежный агент может привлекаться банком для обеспечения возможности использования электронных средств платежа, например для получения и последующей передачи банку реквизитов, необходимых для осуществления перевода денежных средств с использованием платежной карты. Порядок и условия такого привлечения регулируются договором между банком и банковским платежным агентом.

8. Вопрос: В настоящее время не урегулирован вопрос по возможности/невозможности зачисления на специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента) и поставщика (счет № 40821) возвращаемых банком получателя денежных средств со счета №

47416 по причине невозможности зачисления их по реквизитам, указанным в расчетном документе, поскольку требованиями Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ и Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляющей платежными агентами» от 03.06.2009 № 103-ФЗ установлен исчерпывающий перечень операций, возможных к проведению по специальным банковским счетам платежного агента, банковского агента (субагента) и поставщика, которым указанная операция по возврату денежных средств на Счет отправителя № 40821 со Счета 47416 не предусмотрена.

Кредитные организации полагают, что поскольку возвращаемые банком получателя денежные средства не могут рассматриваться как самостоятельная операция (так как перевод не был завершен и денежные средства возвращаются в связи с невозможностью исполнения банком получателя средств распоряжения отправителя), то зачисление денежных средств на Счет № 40821 не противоречит правовому режиму указанного счета. Просим подтвердить правомерность указанной позиции.

Ответ: Возврат денежных средств на специальные банковские счета платежных агентов, банковских платежных агентов (субагентов) и поставщиков (№ 40821) со счетов по учету сумм до выяснения (№ 47416) при невозможности банком исполнить распоряжение о переводе денежных средств не является нарушением режима специальных банковских счетов.

9. Вопрос: На текущий момент нормами Федеральных законов № 103-ФЗ и № 161-ФЗ не установлены возможные способы зачисления на специальный счет платежного агента принятых от физических лиц наличных денежных средств. В частности, не указано на возможность/невозможность зачисления инкассированных другими кредитными организациями денежных средств в случае использования этими кредитными организациями внутрибанковских счетов 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации», 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры».

Действующее законодательство РФ, нормативно-правовые акты Банка России, в том числе регламентирующие порядок осуществления кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ, не содержат запрета на инкассацию наличных денег, принятых платежным агентом, для последующего перечисления их сумм на специальный банковский счет платежного агента, открытый в иной кредитной организации.

С учетом изложенного кредитные организации просят разъяснить, вправе ли Банк зачислять на специальный банковский счет платежного агента, открытый в Банке, суммы, поступившие на корреспондентский счет Банка от инкассирующих кредитных организаций с вышеуказанных внутрибанковских счетов, и классифицировать поступившие денежные средства как зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств в соответствии с подпунктом 1 пункта 16 ст. 4 Федерального закона № 103-ФЗ?

Ответ: Возможность инкассации наличных денег на банковский счет клиента через другую кредитную организацию предусмотрена пунктом 1.5 Положения Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых

операций и правилах хранения, перевозки и инкасации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Учитывая отсутствие возможности использования платежными агентами денежных средств, принятых от физических лиц, до момента их зачисления на специальные банковские счета, инкасация наличных денег платежным агентом через другую кредитную организацию, в том числе с использованием последней балансового счета № 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации», не является нарушением режима специального банковского счета. проверить

10. Вопрос: Операторы по переводу денежных средств становятся участниками платежной системы при условии их присоединения к правилам платежной системы в порядке, установленном правилами платежной системы. В соответствии с ФЗ «О национальной платежной системе» порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы определяется правилами платежной системы, при этом заключение отдельных договоров между участниками платежной системы по этому вопросу не требуется.

Положение о платежной системе Банка России (утв. Банком России 29.06.2012 № 384-П), определяющее правила платежной системы Банка России, предусматривает для участников платежной системы Банка России право на основании принятых к исполнению распоряжений на общую сумму с реестрами составлять распоряжение на общую сумму с реестром и устанавливает требования к составлению платежных поручений на общую сумму с реестром при переводе денежных средств на общую сумму принятых к исполнению распоряжений. Указанные требования содержат перечень реквизитов, достаточных для зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств.

В связи с вышеизложенным кредитные организации просят разъяснить, для чего при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России на основании платежных поручений на общую сумму принятых к исполнению распоряжений между кредитными организациями - участниками платежной системы Банка России требуется заключение отдельного договора (Письмо Банка России от 1 июля 2013 г. № 124-Т «О применении платежных поручений на общую сумму с реестром») и какой предмет должен быть у данного договора, если порядок перевода и все требования по реквизитам перевода уже предусмотрены правилами платежной системы Банка России?

Ответ: Правилами платежной системы Банка России (п.3.15 Положения № 384-П) установлена возможность в рамках сервиса несрочного перевода использовать платежные поручения на общую сумму с реестром, при этом прием указанных поручений с реестром и автоматическое разнесение платежей по счетам получателей, указанных в реестре, требует готовности работы в таком режиме банков - получателей, включая доработку их АБС. Возможность дополнительного использования договорной схемы позволяет более гибко внедрять данный сервис в платежной системе Банка России с учетом потребностей ее участников.

11. Вопрос: В письмах от Федерального Казначейства и Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями ЦБ РФ указана недопустимость возможности использования кредитной организацией при проведении расчетов на общую сумму с реестром электронного платежного поручения ED101 с указанием значения «15» в реквизите «101» платежного поручения. При этом в качестве основания приводится п.3.15 Положения о платежной системе Банка России от 29.06.2012 г. №384-П:

«Кредитная организация (ее филиал), являющаяся участником обмена, при переводе денежных средств на общую сумму принятых к исполнению распоряжений физических лиц – плательщиков в рамках сервиса несрочного перевода органу Федерального казначейства – участнику обмена составляет платежное поручение на общую сумму с реестром».

Согласно п.5.9 Положения о правилах осуществления перевода денежных средств от 19.06.2012 г. №383-П банк имеет право составить платежное поручение на общую сумму с направлением согласованным с банком получателя средств и получателем средств реестра или распоряжений плательщиков – физических лиц:

«На основании распоряжений плательщиков – физических лиц кредитная организация может составить платежное поручение на общую сумму с направлением банку получателя средств, получателю средств согласованным с банком получателя средств, получателем средств способа реестра или распоряжений плательщиков – физических лиц».

В п.1.19 Положения №383-П описывается возможность направления реестра отдельно от распоряжения на общую сумму:

«Если реестр направляется отдельно от распоряжения на общую сумму, то в нем указываются общая сумма распоряжений, включенных в реестр, а также номер и дата распоряжения на общую сумму. Сумма, указанная в реестре, должна соответствовать сумме, указанной в распоряжении на общую сумму. В реестре плательщик (получатель средств) может по согласованию с банком указать дополнительную информацию».

Формат ED108, в свою очередь, предполагает передачу реестра одновременно с платежным поручением.

Таким образом, однозначного четкого указания на использование исключительно формата ED108 в платежных поручениях, составляемых на общую сумму принятых к исполнению распоряжений физических лиц – плательщиков, в нормативных документах нет.

В связи с этим просим пояснить:

- имеет ли право кредитная организация использовать для отправки платежных поручений, составленных на общую сумму принятых к исполнению распоряжений физических лиц – плательщиков, формат ED101?
- будут ли вноситься в нормативные документы дополнения, касающиеся четкого и однозначного определения порядка действий с распоряжениями, составленными на общую сумму принятых к исполнению распоряжений физических лиц - плательщиков?

Ответ: Правилами платежной системы Банка России установлен четкий и однозначный порядок применения платежного поручения на общую сумму с реестром формата ED108.

Платежное поручение формата ED101 (без реестра) не запрещено использовать кредитным организациям для перевода платежей на общую сумму, хотя, на наш взгляд, это менее удобно, т.к. реестр с расшифровкой платежей придется досылать, минуя платежную систему Банка России и далее выверять его банком – получателем с корреспондирующими платежными поручениями.

12. Вопрос: Являются ли электронными денежными средствами деньги, перечисленные юридическим лицом банку для целей осуществления перевода без открытия счета с реестром платежей, в том случае если распоряжение (реестр) передается банку юридическим лицом по системе Банк-Клиент и данное юридическое лицо не имеет счетов в банке, исполняющем этот платеж (например, в случае зарплатного проекта определенного вида)?

Возможно ли оказание услуги перевода денежных средств без открытия счета юридическому лицу в том случае, если указанный реестр передается на бумажном носителе?

Ответ: В соответствии со ст. 7, 10 ФЗ «О национальной платежной системе» клиент-юридическое лицо может осуществлять переводы электронных денежных средств с использованием предоставляемого банком корпоративного электронного средства платежа при условии проведения идентификации в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ. Предоставление денежных средств банку для увеличения остатка электронных денежных средств осуществляется клиентом-юридическим лицом только с использованием своего банковского счета (ч. 3 ст. 7). Ограничения на перевод денежных средств с реестром отсутствуют.

13. Вопрос: В соответствии с письмом ЦБ РФ №138590 от 09.11.2016 касательно замены банками реквизитов получателя в поручениях государственных внебюджетных фондов, выставленных в соответствии со ст.19 ФЗ от 24.07.2009 №212-ФЗ, а также письмом Казначейства России от 01.11.2016 №07-04-05/03-834, кредитные организации просят разъяснить следующее.

В случае отсутствия новых реквизитов по расчетным документам, выставленным в пользу государственных внебюджетных фондов (Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ) и поступивших в банки до 01.01.2017, кредитные организации в настоящее время при оплате расчетных документов, указывают реквизиты государственных внебюджетных фондов, в связи с отсутствием актуальных реквизитов.

На сегодняшний день многие распоряжения находятся в очереди не исполненных в срок распоряжений со старым КБК. До какого времени Банк России будет принимать расчетные документы очередей распоряжений (поступивших до 01.01.2017) непосредственно в пользу государственных внебюджетных фондов?

Ответ: С 01.01.2017 налоговым органам переданы полномочия по администрированию страховых взносов в государственные внебюджетные фонды. В распоряжениях о переводе денежных средств в указанные фонды с 01.01.2017 изменяются реквизиты ИНН, КПП получателя, КБК и ОКТМО. БИК банка получателя и номер счета получателя (далее – банковские реквизиты) не изменяются.

Кредитные организации исполняют распоряжения, в том числе содержащие неактуальные (действовавшие до 01.01.2017) значения реквизитов ИНН, КПП получателя, КБК и ОКТМО, в соответствии с их банковскими реквизитами. Дальнейшее уточнение реквизитов осуществляется Федеральным казначейством во взаимодействии с администратором соответствующих доходов бюджета.

14. Вопрос: ПФ РФ и ФСС РФ в отдельных случаях направляют в банки распоряжения с 4 группой очередности, штрафы от ПФ РФ и ФСС приходят с четвертой и даже пятой группой очередности. Согласно позиции Минфина (Письмо от 17.05.2016г. № N 03-02-07/2/28207) платежи в бюджет, осуществляемые по поручениям налоговых органов, подлежат исполнению банком в третью очередь. Согласно Положения №383-П, банки не имеют права исправлять реквизиты в распоряжение, но и нарушать очередь не должны.

Каков рекомендуемый порядок действий кредитных организаций в таких ситуациях?

Ответ: Согласно статье 855 ГК РФ при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств по поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации осуществляется в третью очередь, другие платежные документы исполняются в пятую очередь в порядке календарной очередности.

В целях обеспечения поступления денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации при выявлении в распоряжениях органов контроля за уплатой страховых взносов некорректного указания очередности в реквизите 21 «Очер. плат.», исполнение таких распоряжения следует осуществлять в соответствии с требованиями статьи 855 ГК РФ.

15. Вопрос: Об оформлении и контроле распоряжений с участием нерезидентов (в т.ч. банков-нерезидентов).

В отношении платежей с участием нерезидентов в примечании 6 Приложения 1 Положения № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» предусмотрено следующее:

«6. Допускается указание латинскими буквами информации о плательщике, получателе средств, банках и назначении платежа без построчного перевода на русский язык банками при осуществлении перевода денежных средств с участием нерезидентов, в том числе банков-нерезидентов».

В этой связи, для организации автоматизированного контроля указания Клиентом в расчетных документах информации об НДС в случае оформления назначения платежа на латинском языке просим:

- уточнить возможность указания латинскими буквами информации в поле «Назначение платежа» платежного поручения в случае, если в расчетах по данному платежному поручению не участвуют нерезиденты,

- рекомендовать порядок указания информации об НДС в поле «Назначение платежа» латинскими буквами, например:

- на английском языке «Value-added tax»,
- аббревиатура перевода на английский язык «VAT»,

- транслитерацией «Nalog na dobavleniyu stoitost», «NDS», «Bez NDS».

Ответ: Примечание 6 приложения 1 к Положению № 383-П применяется только при осуществлении межбанковского перевода денежных средств с участием нерезидентов, в том числе банков-нерезидентов.

Вопрос о структурированном указании информации о налоге на добавленную стоимость будет рассмотрен в рамках перехода на новые форматы распоряжений на основе стандарта ISO20022.

16. **Вопрос:** Форматно-логический контроль значений реквизитов в соответствии с Приказом Минфина России от 12.11.2013 г. №107н, №148н от 12.11.2015 г.

В данном Приказе описаны правила указания информации в распоряжениях в уплату платежей в бюджет. Выстроен форматно-логический контроль. Но одной фразой (п.4 Приложения 2, второй абзац, п.4 приложение 3, второй абзац) «При невозможности указать конкретное значение показателя в реквизитах 106-109 и 22 указывается «0»» весь логический контроль снимается. Как поступать банкам, проверять на правильность заполнения только поля 104,105 (соответствие справочнику), а остальные поля только на заполняемость без учета форматно-логического контроля?

Ответ: Согласно Положению № 383-П банки при приеме к исполнению распоряжений обеспечивают контроль наличия значений, количества и допустимости символов в значениях реквизитов 22, 60, 61, 101 - 109 с учетом требований приказа Минфина России от 12.11.2013 № 107н. При этом Положение № 383-П не содержит требований о форматно-логическом контроле банками значений указанных реквизитов.

17. **Вопрос:** На сегодняшний день многие клиенты направляют распоряжения на исполнение без УИН (в поле 22 указан 0), в основном по платежам в ГИБДД. Когда осознают, что данные не поступили в ГИС ГМП, клиенты обращаются в банк с просьбой направить уточненные данные в ГИС ГМП. Банк в свою очередь, на основании писем клиентов формирует и направляет сообщения в ГИС ГМП. В нормативных документах ЦБ РФ данная ситуация не прописана, планируется ли ее формализация.

Ответ: Порядок направления информации в ГИС ГМП регулируется приказом Федерального казначейства от 30.11.2012 № 19н, которым предусмотрена возможность направления банками уточнений ранее направленной информации, включая УИН. Полномочия по нормативному регулированию ГИС ГПМ у Банка России отсутствуют.

18. **Вопрос:** Бронирование денежных средств на заработную плату при наличии у клиента к счету очереди не исполненных в срок распоряжений. В настоящее время нет нормативного документа ЦБ РФ, описывающего порядок действий по данному функционалу. Банки руководствуются старыми письмами ЦБ РФ и Минфина. Ранее (в советские времена) порядок действий был описан в

Инструкции, было все понятно и очень удобно. Планируется ли разработка соответствующего нормативного акта?

Ответ: Данный функционал может быть реализован в соответствии с пунктами 2.10, 2.17 Положения № 383-П. При недостаточности денежных средств на банковском счете клиента в очередь неисполненных в срок распоряжений помещается распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица, если это предусмотрено договором банковского счета. Форма распоряжения устанавливаются банком, исполнение распоряжения осуществляется в очередности, установленной ст.855 ГК РФ.

19. Вопрос: В соответствии с «Методическими рекомендациями по совершенствованию деятельности операторов платежных систем и расчетных центров при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковского счета» от 05.10.2016г. №36-МР оператору платежной системы рекомендуется привлекать в качестве расчетных центров кредитные организации, имеющие кредитный рейтинг или входящие в группу компаний, в которой головная компания, осуществляющая контроль в отношении данной кредитной организации, имеет кредитный рейтинг, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством, уровень которого не более чем на две рейтинговые ступени ниже уровня суверенного рейтинга Российской Федерации по классификации соответствующего рейтингового агентства, или кредитный рейтинг, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством, включенным в реестр кредитных рейтинговых агентств, уровень которого не ниже AA по классификации кредитного рейтингового агентства.

Могут ли операторы использовать кредитный рейтинг расчетного центра платежной системы, присвоенный агентством, не включенным в реестр рейтинговых агентств?

Какие действия должен предпринять оператор платежной системы, если договор с Расчетным центром был заключен до выхода Методических рекомендаций №36-МР и кредитный рейтинг не соответствует заявленному в рекомендациях либо совсем отсутствует по причине окончания договорных отношений с рейтинговым агентством?

Ответ: В соответствии с Методическими рекомендациями Банка России от 05.10.2016 № 36-МР «Методические рекомендации по совершенствованию деятельности операторов платежных систем и расчетных центров при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковского счета» операторам платежных систем рекомендовано привлекать в качестве расчетных центров кредитные организации, имеющие кредитный рейтинг или входящие в группу компаний, в которой головная компания, осуществляющая контроль в отношении данной кредитной организации, имеет кредитный рейтинг. Присвоение кредитного рейтинга указанным кредитным организациям регламентируется ФЗ от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Пункт 1.2. Методических рекомендаций от 05.10.2016г. №36-МР распространяется на вновь привлекаемые расчетные центры платежных систем. В этой связи ранее привлеченный расчетный центр платежной системы может не иметь кредитный рейтинг, предусмотренный указанными Методическими рекомендациями.

20. Вопрос: В правилах международных платежных систем (например, в главе 9 Правил платежной системы *Виза* по осуществлению операций на территории Российской Федерации) предусмотрен порядок возврата платежа по спорной операции («Процедура *chargeback*»). В обычных условиях процедура *chargeback* является стандартной практикой для участников международных платежных систем и, как правило, не несет повышенных рисков для банков-эквайеров. Вместе с тем, один из предусмотренных Глобальными правилами МПС видов *chargeback* (так называемый код 30 – «*chargeback code 30*») предусматривает возможность оспаривания клиентом операции по карте в случае непредоставления товара/услуги торгово-сервисным предприятием (далее – ТСП). В связи с ситуацией, сложившейся в последнее время в России в ряде секторов экономики, прежде всего на рынке авиаперевозок и туристических услуг, ряд соответствующих ТСП утратили платежеспособность и не исполняют обязательства перед клиентами. При этом процедура расчетов в рамках МПС на практике сводится к тому, что при оспаривании клиентами операций по картам суммы таких операций в безакцептном порядке списываются с корреспондентских счетов банков-эквайеров, после чего банк-эквайер вынужден самостоятельно взыскивать задолженность с ТСП, что в большинстве случаев бесперспективно и безрезультатно. Таким образом, проблема возмещения клиентам сумм операций в оплату услуг таких ТСП, которые по факту оказаны не были, вызывает повышенную озабоченность банковского сообщества.

Кредитные организации просят разъяснить, насколько такая практика соответствует действующему законодательству РФ о национальной платежной системе, с учетом того, что:

- предметом правоотношений между держателем карты, ТСП, банком-эмитентом карты и банком-эквайером является организация расчетных операций, при этом в соответствии с положениями ФЗ «О национальной платежной системе» такого рода правоотношения являются правоотношениями по безналичным расчетам в форме перевода денежных средств по требованию получателя (прямое дебетование), в рамках которого списание денежных средств со счета плательщика (ТСП) производится только с согласия (акцепта) плательщика, а оператор по переводу денежных средств ответственности за исполнение плательщиком денежного обязательства перед держателем карты не несет, то есть банк-эквайер не принимает поручительство за ТСП.

- проведение внутрироссийских транзакций регулируется не Глобальными Правилами МПС, а правилами платежных систем, зарегистрированных на территории РФ в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (ООО «Платежная система «Виза» и ООО «МастерКард», соответственно), указанные правила не содержат положений о возможности оспаривания операций в связи с непредоставлением держателю карты товара/услуги и при этом имеют преимущественную силу по отношению к глобальным операционным правилам *Visa/MasterCard*.

Ответ: Порядок взаимодействия между банками при рассмотрении претензий клиентов в соответствии со ст. 20 ФЗ «О национальной платежной системе» определяются правилами платежной системы. При этом на практике диспутные процедуры платежной системы предусматривают несколько циклов урегулирования спорной операции на основе представляемых документов и не сводятся только к списанию денежных средств с банковского счета банка-эквайрера.

Отношения банка-эквайрера и торгово-сервисного предприятия (ТСП) регулируются договором об эквайринге, в котором могут быть при необходимости предусмотрены меры по управлению рисками, связанными с финансовым положением ТСП.

21. Вопрос: В настоящее время ситуация на рынке приема переводов во многих регионах РФ сложилась таким образом, что подавляющая часть переводов за услуги ЖКХ принимается без взимания платы с плательщиков. Прием переводов оплачивают организации – получатели платежа в рамках прямых договоров с банками – операторами по переводу денежных средств. В соответствии с указанными договорами банк получает от поставщиков жилищно-коммунальных услуг и ресурсо-снабжающих организаций (ЖКУ и РСО) реестры с начислениями за ЖКУ и РСО, принимает от населения переводы в их оплату и возвращает поставщику информацию о принятых банком переводах.

В связи с запуском ГИС ЖКХ банки будут обязаны передавать информацию о принятых переводах в ГИС ЖКХ, а также появится возможность получать информацию о начислениях за ЖКУ и РСО напрямую в ГИС ЖКХ. В результате заключение прямых договоров между банками и поставщиками ЖКУ и РСО потеряет актуальность. Создастся ситуация, аналогичная приему переводов в уплату штрафов ГИБДД, когда по инициативе МВД России с банками были расторгнуты прямые договоры о приеме переводов в уплату штрафов в связи с запуском ГИС ГМП. Однако, ввиду того, что банковская комиссия поенным переводам традиционно оплачивалась плательщиками, переход с прямого договора на взаимодействие через ГИС ГМП прошел для банков с финансовой точки зрения безболезненно.

Совсем другая ситуация с ГИС ЖКХ. В отличие от штрафов ГИБДД, расторжение прямых договоров поставщиков ЖКУ и РСО с банками приведет к тому, что банки будут вынуждены переложить на плательщика уплату комиссии за прием переводов. Это повлечет массовое недовольство населения. Чтобы этого избежать, необходимо законодательно урегулировать вопрос взимания комиссии за прием переводов за ЖКУ и РСО, то есть законодательно закрепить за поставщиками ЖКУ и РСО обязанность уплачивать комиссию банкам за прием переводов. Наиболее благоприятным для рынка является вариант, когда комиссию за прием переводов оплачивает банкам ГИС ЖКХ, а средства на оплату услуг банков на прием переводов формируются за счет отчислений поставщиками ЖКУ и РСО.

Какова позиция Банка России по данному вопросу?

Ответ: Согласно статье 29 ФЗ «О банках и банковской деятельности» комиссионное вознаграждение по операциям устанавливается кредитной

организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом. Законодательством Российской Федерации не запрещено кредитным организациям взимать комиссию за осуществление перевода денежных средств в оплату клиентами услуг ЖКХ.

22. Вопрос: Клиентами кредитных организаций могут являться юридические лица, входящие в одну группу (холдинг, группа лиц, связанные организации и т.п.). В рамках определенных корпоративных процедур, утвержденных в группе юридических лиц, может быть регламентировано осуществление контроля (согласования) основной организацией операций с денежными средствами, находящихся на расчетных счетах подконтрольных организаций (дочернее общество, третье лицо).

В настоящее время отдельными организациями предоставляется комплекс программного обеспечения, позволяющий учитывать указанные корпоративные процедуры, в частности, посредством:

- получения информации о расчетных счетах и операциях по счетам подчиненных организаций (дочерняя компания, третьи лица) (просмотр выписок и остатков по расчетным счетам);
- получения информации о расчетных счетах и операциях по счетам подчиненных организаций (просмотр выписок и остатков по расчетным счетам) с возможностью визирования расчетных документов, направляемых подчиненными организациями в Банк по системе дистанционного банковского обслуживания.

Вместе с тем, согласно письму от 28.01.2016 № Т575-75-19-2-9/1436 «О контроле операций с денежными средствами», Отделением по Челябинской области Уральского главного управления Центрального банка РФ относительно возможности использования сервиса была высказана следующая позиция:

- законодательство не ограничивает подконтрольные организации в проведении операций по своим расчетным счетам при отсутствии указанного согласия основной организации и не наделяет банки правом отказать клиенту в осуществлении перевода денежных средств;
- основной организации не принадлежит право подписи расчетных документов, поскольку указанное право может принадлежать только сотрудникам клиента-юридического лица (абз.б п.7.5 Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»).

В целях реализации кредитными организациями интересов указанных клиентов по управлению денежными средствами на расчетных счетах, предлагается:

- предусмотреть право кредитной организации отказать в исполнении распоряжения денежными средствами при отсутствии согласия/визирования основного общества, если это предусмотрено соглашением с владельцем счета (например, путем изменения ст.858 ГК РФ – добавить, «если иное не предусмотрено клиентом в заявлении на открытие счета/обслуживание счета»);
- допустить указание в карточке с образцами подписей, либо выдачу доверенности на распоряжение денежными средствами лицам, которые не являются работниками клиента (внести изменения в Положение №383-П).

Какова позиция Банка России по данным предложениям?

Ответ: Законодательство о национальной платежной системе определяет возможность осуществления переводов после наступления условий, определенных плательщиком, получателем средств либо иными лицами (включая в рамках группы юридических лиц).

В целях реализации этой возможности подготовлен проект изменений в Положение № 383-П, который содержит порядок осуществления таких переводов и действия банка по контролю условий перевода. Данный проект обсуждается с банковским сообществом.

Директор Департамента

А.С. Бакина