**Ответы на вопросы и предложения, направленные   
первому заместителю Председателя Банка России Скоробогатовой О.Н.**

**Темы для обсуждения**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вопросы и предложения** | **Ответы и комментарии** |
| 1. Каковы дальнейшие шаги по подключению банков к системе быстрых платежей и каковы перспективы ее дальнейшего развития? Планируется ли сделать обязательным для кредитных организаций подключение к системе быстрых платежей? Если да, каковы ожидаемые сроки соответствующих изменений в законодательстве? | С конца января 2019 года сервис быстрых платежей платежной системы Банка России (далее – СБП) начал работать для ограниченного количества клиентов (только для клиентов банков участников пилотного этапа), а с конца февраля сервисом смогут пользоваться все клиенты тех банков, которые подключатся к сервису. Банк России рассчитывает, что в течение 2019 года в СБП будут работать все крупные банки. При этом комиссии с банков за операции в СБП в 2019 году взиматься не будут, а с 01.01.2020 тарифы на услуги в СБП будут минимальным – от 50 копеек до 3 рублей за перевод.  До конца 2019 года планируется расширение функционала СБП за счет реализации возможности осуществления физическими лицами переводов в пользу юридических лиц. В планах дальнейшего развития СБП – платежи физических лиц в пользу государственных органов.  В настоящее время участие в СБП добровольное. Значительное число банков изъявило желание стать участниками этой системы. Для развития конкуренции на рынке платежей и повышения доступности финансовых услуг для населения есть предложение сделать подключение к СБП обязательным для всех банков, особенно системно значимых. Соответствующие предложения направлены в Государственную думу для включения в закон о национальной платежной системе. Мы ожидаем, что в течение 2019 года эти предложения будут рассмотрены и приняты. |
| 1. Сервис Purchase with cach-back: проект по выдаче наличных в торгово-сервисных предприятий. Планируется ли создание благоприятной законодательной базы для проекта? | Законодательство о национальной платежной системе и принятые в соответствии с ним нормативные акты Банк России не содержат ограничений применительно к реализации сервиса Purchase with cash-out.  Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» прямо предусматривает возможность привлечения кредитными организациями банковских платежных агентов, включая торгово-сервисные предприятия (далее – ТСП), для осуществления выдачи клиентам наличных денег.  Учитывая, что реализация сервиса затрагивает требования отдельных нормативных актов Банка России, соответствующие вопросы в настоящее время прорабатываются.  Вместе с тем, необходимо отметить, что вопрос реализации сервиса по модели, предусматривающей получение клиентом наличных денег в ТСП только при условии совершения им покупки с использованием платежной карты, по нашему мнению, требует обсуждения с Роспотребнадзором с точки зрения соответствия такой модели требованиям законодательства о защите прав потребителей (навязывание услуги). |
| 1. Каковы перспективы развития дистанционных сервисов по идентификации клиентов, в том числе биометрической? Планируется ли создание единой межбанковской системы идентификации? Например, с использованием единого идентификатора клиента для всех банков? | С 30.06.2018 не только межбанковская, но и национальная система идентификации уже запущена на базе Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) и Единой биометрической системы (ЕБС). И в настоящее время перед нами стоит задача по ее развитию. Для того, чтобы обеспечить рост сбора биометрических данных и эффективное и удобное предоставление финансовых услуг с их использованием, в первую очередь необходимо реализовать возможность регистрации в ЕСИА и ЕБС на всей территории страны в максимально возможном числе отделений, а также настроить и оптимизировать процессы в каждом конкретном банке.  В настоящее время регистрация в ЕБС биометрических данных осуществляется более чем в 4000 отделений во всех субъектах РФ. Карта точек банковского обслуживания, где можно сдать биометрию» публикуется на сайте Банка России в разделе «Финтех» => «Удаленная идентификация». Сейчас система активно наполняется, мы наблюдаем стабильный прирост пользователей.  Мы уже популяризируем ЕБС в средствах массовой информации, в популярных социальных сетях и на различных конференциях. |
| 1. Будет ли разработан нормативный документ, регламентирующий процесс сбора, передачи, отзыва согласия физических лиц в целях прекращения обработки в ЕСИА[[1]](#footnote-1) персональных данных/биометрических персональных данных, а также порядок оказания банковских услуг физическим лицам с использованием биометрической идентификации? В какие сроки? | Как было отмечено ранее, ЕБС была запущена 30.06.2018 и уже к моменту старта системы были разработаны все необходимые нормативные правовые акты, предусмотренные законодательством РФ. Всего было разработано 17 актов (включая акты Правительства РФ, Минкомсвязи РФ и Банка России), в том числе регламентирующие процесс сбора, передачи и отзыва согласия граждан на обработку их персональных данных.  В целях повышения качества оказания банками услуг сбора биометрических данных и удалённой идентификации Банк России совместно с ПАО «Ростелеком» разрабатывает методические рекомендации, которые описывают практические шаги по оптимизации указанных услуг. |
| 1. Есть ли у Банка России планы по применению в российской банковской системе подходов европейской регуляторной практики, в частности, положений, описанных в Директиве Европарламента PSD2? Если да, то какие положения рассматриваются к внедрению? | Банк России принимает во внимание европейскую регуляторную практику при планировании мероприятий по развитию финансового рынка. PSD2 направлена на развитие платежных сервисов, повышение их доступности, защиту прав потребителей, поддержание конкуренции на платежном рынке. Внесенные в Государственную Думу изменения в 161-ФЗ решают сходные задачи. Мы активно взаимодействуем с банковским сообществом, в том числе с Ассоциацией банков России, по уточнению формулировок.  Кроме того, в рамках Ассоциации «Финтех» ведется работа в области открытых API, которые позволят сформировать более конкурентный рынок и выступят драйвером в создании новых решений на финансовом рынке. В работе над данной инициативой также учитывается опыт Европейского союза и других стран. |
| 1. Планируется ли развитие технологий блокчейн для операций с физическими лицами? | Участники финансового рынка могут применять решения, основанные на технологии распределенных реестров, для работы с физическими лицами. Одним из возможных кейсов – реализация проектов по привлечению инвестиций (ICO) в рамках федерального закона «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ», который в скором времени будет рассмотрен во втором чтении. Кроме того, также во втором чтении будет рассмотрен законопроект «О цифровых финансовых активах», в рамках которого будут созданы правовые условия для появления продуктов и сервисов, основанных на технологии распределенных реестров, которые могут предоставляться физическим лицам. |
| 1. Какие планы имеются у регулятора по изменению организации работы в сфере налично-денежного обращения? В целях планирования своей деятельности кредитные организации обращаются с просьбой информировать их о планах Банка России по сокращению количества РКЦ[[2]](#footnote-2). Кредитные организации готовы участвовать в совместной работе по обсуждению таких планов и их возможной корректировке, что позволит сохранить уровень конкурентной среды и доступности финансовых услуг в регионах. | Банком России проводится работа по привлечению кредитных организаций к участию в наличном денежном обращении.  В этих целях предусматривается кассовое обслуживание кредитных организаций с применением наличных денег Банка России. Такое кассовое обслуживание актуально для удаленных и труднодоступных территорий и предназначено для обеспечения бесперебойности функционирования наличного денежного обращения.  К кассовому обслуживанию с применением наличных денег Банка России могут быть допущены системно значимые кредитные организации с устойчивым экономическим положением, высоким кредитным рейтингом, определенным размером капитала и отсутствием нарушений обязательных нормативов.  С целью внедрения данного порядка кассового обслуживания кредитных организаций подготовлено и направлено на государственную регистрацию в Министерство юстиции Российской Федерации Указание Банка России от 12 февраля 2019 года № 5071-У «О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и иных юридических лиц, не являющихся кредитными организациями».  Для обеспечения непрерывности кассового обслуживания кредитными организациями юридических и физических лиц информацию о РКЦ, решение о ликвидации которых принято Советом директоров Банка России, планируется размещать на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». |

**Вопросы кредитных организаций по теме платежи и переводы**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вопросы и предложения** | **Ответы и комментарии** |
| 1. Кредитные организации в ходе взаимодействия с клиентами, установившими онлайн кассы в соответствии с требованиями Закона о ККТ[[3]](#footnote-3), разработали собственные решения на базе POS-терминалов для приема банковский карт, которые могут быть использованы для фискализации.   Просим Банк России высказать мнение в отношении инициативы использования крипто процессора POS-терминала для фискализации кассовых операций. Реализация предложения позволит сократить расходы предпринимателей на закупку фискальных накопителей[[4]](#footnote-4); удаленно обновлять протокол и форматы фискальных документов; упростить процессы регистрации и перерегистрации онлайн касс; выровнять ценовую политику и исключить спекуляции на рынке. При этом требования по критериям безопасности к ФН аналогичны требованиям к крипто процессору POS-терминала. Крипто процессор POS-терминала уже сейчас дублирует функции ФН, в связи с чем просим поддержать инициативу банковского сообщества. | Разъяснение положений законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники отнесено к компетенции налоговых органов (часть 7 статьи 7 Закона о ККТ).  Согласно пункту 1.11 Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (далее – Положение № 266-П) документооборот и технологии обработки учетной информации по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, устанавливается во внутрибанковских документах, разрабатываемых кредитными организациями, в том числе в соответствии с правилами  платежных систем.  В связи с этим, полагаем, что вопрос использования крипто процессора POS‑терминала для целей фискализации операций требует совместной проработки с налоговыми органами и операторами платежных систем. Вместе с тем, необходимым условием подобного использования POS-терминала должно являться соблюдение требований Банка России к обеспечению защиты информации при осуществлении перевода денежных средств[[5]](#footnote-5). |
| 1. Просим Банк России высказать мнение в отношении следующей инициативы: разрешить самозанятым[[6]](#footnote-6) осуществлять прием к оплате банковских карт и иных инструментов за товары/услуги путем установки платежных терминалов (эквайринга).   Поскольку в настоящее время услуги эквайринга на законодательном уровне разрешены для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, то возможность предоставления физическим лицам, не осуществляющим предпринимательскую деятельность, потребует внесения изменений в ряд[[7]](#footnote-7) законодательных актов и общепринятых правил. По мнению кредитных организаций, соответствующие изменения позволят создать более комфортные условия для самозанятых для участия в эксперименте[[8]](#footnote-8). | Исходя из норм части 3 статьи 14 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)», физические лица, применяющие специальный налоговый режим, обязаны передавать покупателям (заказчикам) чеки в момент расчета с использованием электронных средств платежа, что предполагает возможность их приема физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим, и оказания услуг эквайринга со стороны кредитной организации. |
| 1. Рассматривается ли вопрос предоставления льгот для кредитных организаций, осуществляющих банковскую деятельность на основании базовой лицензии, при вступлении в платежную систему «МИР» в качестве эмитента? Предложение связано с тем, что в настоящее время малые банки сталкиваются с высокими тарифами банков-спонсоров и АО «НСПК»[[9]](#footnote-9) при обсуждении своего потенциального участия в платежной системе «МИР» в качестве эмитента. | Как правило, банки с базовой лицензией вступают в платежные системы как косвенные участники. Тарифами платежной системы «Мир» изначально предусмотрена дифференциация по отдельным видам платежей в зависимости от статуса участника. Платежи, взимаемые с косвенных участников, ниже, чем с прямых. Например, совокупная плата за оказание операционных, авторизационных, платежных клиринговых и прочих услуг, применяемая для банков с небольшими оборотами, для косвенных участников ниже платы, взимаемой с прямых участников, более, чем на 30%. |
| 1. В силу ч. 5.1–5.3 ст. 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе»[[10]](#footnote-10), внесённых Федеральным законом от 27.06.2018 №167-ФЗ[[11]](#footnote-11), банк при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода средств без согласия клиента, обязан приостановить исполнение соответствующего распоряжения. По истечении двух рабочих дней или в случае получения от клиента подтверждения исполнение такого распоряжения возобновляется.   Действующий порядок расчётов в рамках платёжных систем не предполагает возможности приостановления исполнения распоряжения клиента с последующим возобновлением[[12]](#footnote-12). Банк-эмитент может либо авторизовать соответствующую операцию, либо отказать в её авторизации. При этом авторизация влечёт безотзывность соответствующего перевода (см., например, раздел 9.4 Правил платёжной системы «Мир»). Отказ же в авторизации не предполагает возможности возобновления исполнения распоряжения клиента.  Планируется ли реализация возможности приостановления исполнения распоряжения держателя банковской карты в рамках НСПК? Нет ли сведений о позиции по этому вопросу представителей международных платёжных систем (VISA, MasterCard)? | Нормы части 5.1 статьи 8 и части 9.1 статьи 9 Закона о НПС распространяются непосредственно на операторов по переводу денежных средств и не содержат требований в отношении порядка функционирования платежных систем.  По имеющейся информации, реализация рассматриваемой в вопросе возможности на стороне платежных систем не планируется.  Вместе с тем, в настоящее время Банком России осуществляется подготовка разъяснений для операторов по переводу денежных средств по вопросам реализации требований вышеуказанных норм Закона о НПС применительно к случаям совершения операций с использованием платежных карт. |
| 1. Правильно ли понимать, что требования о приостановлении исполнения распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, не распространяются на операции, которые осуществляются не в рамках форм безналичных расчетов, указанных в пункте 1.1. Положения № 383-П[[13]](#footnote-13), в том числе на операции по снятию наличных, на операции в финансовых институтах (так называемые операции «Quasi cach»)? | Согласно части 5.1 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) оператор по переводу денежных средств при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, обязан до осуществления списания денежных средств с банковского счета клиента на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.  Следовательно, требования о приостановлении исполнения распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, распространяются на переводы денежных средств, осуществляемые в рамках применяемых форм безналичных расчетов (статья 862 Гражданского кодекса Российской Федерации). |
| 1. Согласно пункту 5.1 статьи 8 Закона об НПС оператор по переводу денежных средств обязан совершить действия по приостановлению исполнения распоряжения, если операция подпадает под признаки, установленные Банком России. Может ли банк уточнять признаки таких операций в своих внутренних документах? Если да, то какова степень их уточнения? | В соответствии с пунктом 5.1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».  При этом Федеральным законом № 161-ФЗ операторам по переводу денежных средств не предоставлено право расширения перечня указанных признаков.  Вместе с тем операторы по переводу денежных средств вправе самостоятельно определять количественные характеристики при реализации признака 3 Признаков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, утвержденных приказом Банка России от 27.09.2018 № ОД-2525. Так, отличные от обычных характер, параметры и объем совершаемых клиентами оператора по переводу денежных средств операций (осуществляемой клиентами деятельности) («нетипичность операции») определяются в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, в рамках реализуемой оператором по переводу денежных средств системы управления рисками.  *(Несоответствие характера, и (или) параметров, и (или) объема проводимой операции (время (дни) осуществления операции, место осуществления операции, устройство, с использованием которого осуществляется операция и параметры его использования, сумма осуществления операции, периодичность (частота) осуществления операций, получатель средств) операциям, обычно совершаемым клиентом оператора по переводу денежных средств (осуществляемой клиентом деятельности).)* |
| 1. ГК РФ[[14]](#footnote-14) установлено, что права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней.   По истечении указанного срока находящиеся на счете денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента, считаются принадлежащими клиенту (пункт 4 статьи 845 ГК РФ).  Вместе с тем, при совершении клиентом расходных операций по счету с использованием банковской карты денежные средства на счете холдируются до поступления в банк документа, содержащего информацию о текущих расходных операциях держателя банковской карты, на срок, регламентируемый Правилами платежных систем.  Однако срок предоставления финансовых сообщений банками-эквайерами платежных систем VISA, MasterCard не совпадает со сроком, определенным ГК РФ. Так, сроки предоставления финансовых сообщений могут составлять до 30 календарных дней по нижеуказанным транзакциям:  -"покупка" и "ПВН" по картам MasterCard;  -"покупка" и "ПВН" по картам VISA, проведенные в Японии.  Просим пояснить позицию Банка России о нормах резервирования авторизованных сумм на счете клиента при совершении расходных операций с использованием банковских карт в связи с возникшими расхождениями в сроках, регламентированных Правилами платежных систем VISA и MasterCard и действующим законодательством РФ. | В случае, если при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа в рамках процедуры авторизации банку, обслуживающему получателя денежных средств, в соответствии с банковскими правилами и договором подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств, то в соответствии с пунктом 4 статьи 845 ГК РФ в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней с момента указанного подтверждения, денежные средства, в отношении которых в рамках процедуры авторизации была подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств, расцениваются как не принадлежащие клиенту. По истечении указанного срока находящиеся на счете вышеуказанные денежные средства считаются принадлежащими клиенту. Установленный пунктом 4 статьи 845 ГК РФ предельный срок является императивным.  Вместе с тем, пунктом 3 статьи 845 ГК РФ предусмотрена возможность в рамках договора с клиентом установить определенные ограничения права клиента на распоряжение денежными средствами по своему усмотрению. |
| 1. Пункт 4 статьи 845 ГК РФ предусматривает, что права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с банковскими правилами и договором подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств. Однако на настоящий момент в подзаконных актах Банка России не содержится упоминания о возможности подобного подтверждения. Планируется ли внесение изменений в акты Банка России в связи с указанной новеллой? | Указанием Банка России от 11.10.2018 № 4930-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19.06.2012 № 383‑П «О правилах осуществления перевода денежных средств» внесены изменения в Положение № 383-П в части, касающейся определения достаточности денежных средств на банковском счете с учетом сумм денежных средств, в отношении которых получателю средств и (или) банку получателя средств подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств. |
| 1. При передаче информации в ГИС ГМП банк руководствуется Правилами, утвержденными Приказом МФ РФ от 12 ноября 2013 года № 107-н. Данные правила применяются при составлении распоряжений о переводе денежных средств в уплату государственных и муниципальных услуг, предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2010 г. N 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» на счета, открытые, в том числе, территориальным органам Федерального казначейства и финансовым органам в Банке России на балансовых позициях: 40302; 40501; 40601; 40701; 40503; 40603; 40703.   Письмом Федерального Казначейства от 6 июля 2017 года № 07-04-05/01-554 внесены изменения в «Форматы взаимодействия Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах с информационными системами участников» версия 1.16.6[[15]](#footnote-15).  Согласно п. 2.1.2. Форматов «извещение о приеме к исполнению распоряжения формируется для направления в ГИС ГМП в случае, если в распоряжении: в реквизите «БИК» банка-получателя указан банковский идентификационный код подразделения Банка России, содержащий в 7 - 9 разрядах значение «000», «001», «002» и в реквизите 17 «Сч. №» получателя средств указан счет, открытый на балансовом счете: № 40101; № 40302. При этом не указано, что балансовые счета 40501, 40601, 40701, 40503, 40603, 40703 также должны быть открыты в подразделениях Банка России («БИК» содержащий в 7-9 разрядах значение «000», «001», «002»).  Таким образом, требования, указанные в Форматах 1.16.6, противоречат требованиям Приказа Минфина № 107-н.  В связи с этим просим Банк России подтвердить обязанность банка передавать информацию по платежам при переводе денежных средств на счета, открытые в иных кредитных организациях (т.е. БИК банка получателя отличен от БИК подразделения Банка России, содержащий в 7 - 9 разрядах значение «000», «001», «002».) | В настоящее время Форматы ГИС ГМП не представляются на согласование в Банк России до их вступления в силу. Банк России осуществляет взаимодействие с Минфином России и Федеральным казначейством по синхронизации требований правил контроля реквизитов электронных сообщений, предусмотренных форматами ГИС ГМП, требованиям нормативных правовых актов и направляет соответствующие предложения по их урегулированию (в случае их выявления).  Минфином России был подготовлен проект изменений в Федеральный закон от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг», предусматривающий согласование Федеральным казначейством с Банком России форматов электронных сообщений, направляемых в ГИС ГМП. Законопроект был согласован Банком России в мае 2018 года.  В части необходимости направления банками информации в ГИС ГМП при зачислении денежных средств на перечисленные в вопросе счета, открытые в кредитных организациях (не в Банке России) и не предусмотренные Приказом Минфина России № 107н, сообщаем, что данный вопрос относится к компетенции Минфина России. |
| 1. Согласно пункту 1.7 Положения № 266-П[[16]](#footnote-16), кредитная организация вправе привлекать банковских платежных агентов[[17]](#footnote-17) для распространения эмитированных данной кредитной организацией платежных карт. При этом основной целью деятельности БПА является совершение банковских операций по приему переводов. Правильно ли понимать, что кредитная организация вправе заключить договор с БПА исключительно на предмет распространения платежных карт (без проведения банковских операций)? Подлежит ли включению такой БПА в перечень банковских платежных агентов (субагентов), который ведет кредитная организация? | Привлечение кредитной организации банковского платежного агента в целях предоставления физическим лицам электронных средств платежа (без участия в проведении банковских операций), включая платежные карты,Закону о НПС не противоречит (пункт 2 части 1 статьи 14 Закона о НПС).  При этом сведения о привлеченном БПА подлежат включению кредитной организацией в перечень, предусмотренный частью 19 статьи 14 Закона о НПС.  Вместе с тем, необходимо принимать во внимание, что при таком привлечении должно обеспечиваться соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России. |
| 1. Региональная кредитная организация просит Банк России высказать мнение о следующих правовых позициях по вопросам применения банковским платежным агентом Закона о ККТ и Закона об НПС:   1) действуя в соответствии с Законом об НПС, БПА, принимая наличные денежные средства от населения, в том числе, с применением платежных терминалов и банкоматов:  - может не выдавать клиенту чек (часть 5.5. статьи 1.2. Закона о ККТ);  - может не устанавливать устройство печати фискальных документов в составе автоматического устройства для расчетов (абз.4 часть 1 статьи 4 Закона о ККТ), соответственно – на выдаваемом (предоставляемом) клиенту документе могут отсутствовать фискальные признаки;  - может не соблюдать требования к обязательности использования ККТ в месте регистрации и в момент совершения расчетной операции, если операция производится с использованием автоматического устройства (часть 1 статьи 4.3. Закона о ККТ);  2) организация БПА удаленного обслуживания клиентов с использованием ими банковских карт путем предоставления им возможности совершения расчетной операции в пользу конечного получателя денежных средств с помощью автоматического устройства БПА является осуществлением БПА функций, предусмотренных пунктом 2 части 1 статьи 14 Закона об НПС, т.е. – предоставлением клиентам электронных средств платежа и обеспечением возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;  3) при удержании с клиента собственной комиссии до осуществления операции приема денежных средств (производства платежа в автоматическом устройстве) к действиям БПА следует применять порядок выдачи кассовых чеков, установки фискальных устройств и соблюдения кассовой дисциплины, установленные Законом о ККТ в отношении всех прочих субъектов, принимающих денежные средства в оплату собственных услуг, не оценивая действия БПА с точки зрения соблюдения законодательства об НПС именно только в этой части (получения платы за свои услуги в качестве БПА);  4) уплаченную в соответствии с предыдущим пунктом комиссию клиента БПА приходует на расчетный счет, минуя специальный счет БПА, отдельно от потока денежных средств, принимаемых от населения в соответствии с пунктом 1) данных Позиций, зачисляемых исключительно на спецсчет (балансовый счет 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика»);  5) соответственно, денежные средства, поступающие конечному получателю при безналичной форме совершения расчетных операций с использованием банковской карты клиента с помощью автоматического устройства БПА (пункт 2 Позиций) не поступают ни на какие счета БПА, ни на расчетные, ни на специальные счета БПА. Автоматическое устройство БПА лишь формирует и передает привлекшей БПА кредитной организации распоряжение владельца банковской карты, а расчетные операции совершаются между кредитными организациями, и субъектами инфраструктуры соответствующей платежной системы. | 1. Решение данных вопросов требует толкования Закона о ККТ.   При этом Банк России полномочиями по толкованию норм указанного Федерального закона не наделен. Вопросы применения ККТ соответствующими нормативными правовыми актами отнесены к компетенции налоговых органов.  Таким образом, при решении рассматриваемых вопросов считаем необходимым руководствоваться мнением ФНС России.   1. Рассматриваемая деятельность БПА относится к обеспечению возможности использования электронных средств платежа (пункт 2 части 1 статьи 14 Закона о НПС). 2. Пункт 4 части 3 Закона о НПС устанавливает, что БПА обязан подтверждать прием наличных денег путем выдачи (направления) кассового чека. При этом Закон о НПС не содержит каких-либо изъятий применительно к суммам принимаемых БПА наличных денег, являющихся комиссионным вознаграждением, взимаемым БПА с физического лица.   При этом Банк России полномочиями по толкованию норм Закона о ККТ не наделен. Вопросы применения ККТ соответствующими нормативными правовыми актами отнесены к компетенции налоговых органов.  Таким образом, при решении рассматриваемых вопросов считаем необходимым руководствоваться мнением ФНС России.   1. В соответствии положениями пункта 3 части 3, части 7 статьи 14 Закона о НПС наличные денежные средства, принятые БПА от физических лиц, подлежат зачислению в полном объеме, включая суммы взимаемого БПА комиссионного вознаграждения, на специальный банковский счет БПА. 2. Закон об НПС предусматривает возможность приема БПА от физических лиц исключительно наличных денежных средств (часть 1 статьи 14). При этом принятые БПА наличные денежные средства подлежат зачислению в полном объеме на специальные банковские счета БПА.   Возможность получения БПА денежных средств в безналичном порядке, в том числе при осуществлении перевода денежных средств с использованием платежных карт, Законом о НПС не предусмотрена. |

**Вопросы по теме наличное денежное обращение**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вопросы и предложения** | **Ответы и комментарии** |
| 1. Продолжается реорганизация и упразднение расчетно-кассовых центров Банка России. Согласно данных кредитных организаций, в 2019-2020 гг. предполагается ликвидация отдельных расчетно-кассовых центров, расположенных в Северо-Западном Федеральном округе РФ, в частности в г. Боровичи Новгородской области.   В настоящее время РКЦ г. Боровичи осуществляет кассовое обслуживание подразделений банков, расположенных на территории 8 районов области. Районные центры находятся на довольно значительном расстоянии от г. Боровичи (от 40 до 120 км), который также удален от ближайшего РКЦ г. Великий Новгород на 180 км. Ликвидация РКЦ в г. Боровичи увеличит расстояние перевозок до 250-300 км. Увеличение расходов на перевозку денежной наличности в ряде случаев может привести к закрытию подразделений кредитных организаций в связи с нерентабельностью деятельности. Возможен ли пересмотр планов по ликвидации отдельных расчетно-кассовых центров, расположенных в Северо-Западном Федеральном округе, в частности в г. Боровичи Новгородской области? | Решение о ликвидации РКЦ принимается Банком России исходя из показателей их функционирования за предшествующий год, перспектив дальнейшей деятельности конкретных РКЦ, наличия на обслуживаемой территории кредитных организаций и их подразделений и с учетом необходимости сохранения достигнутого уровня расчетно-кассового обслуживания клиентов Банка России.  Решение по каждому РКЦ согласовывается с территориальными учреждениями Банка России, в состав которых входят РКЦ. При этом территориальные учреждения Банка России прорабатывают с подразделениями кредитных организаций, расположенными на территории обслуживания предполагаемых к ликвидации РКЦ, планы дальнейшего функционирования указанных подразделений кредитных организаций после закрытия соответствующего РКЦ.  Клиентам предполагаемых к ликвидации РКЦ предоставляется возможность перейти на расчетно-кассовое обслуживание в ближайшие подразделения расчетной сети Банка России или в подразделения кредитных организаций. |
| 1. Планируется ли отмена или внесение изменений в Инструкцию Банка России от 04.12.2007 №131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением»? Учитывая, что факты выявления кредитными организациями загрязненных банкнот отсутствуют, ее требования в настоящее время являются неактуальными. | Проведение работы по подготовке новой редакции Инструкции Банка России от 4 декабря 2007 года № 131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением» запланировано в текущем году. Проект нормативного акта направлен на исключение обязанности кредитных организаций по проведению радиационного контроля денежных знаков. |
| 1. Какой эффект достигнут от внедрения электронной заявки 0402108 на сдачу/получение денежной наличности? Какие типовые ошибки допускали кредитные организации при внедрении электронной заявки? Проводился ли анализ основных сложностей, с которыми пришлось столкнуться кредитным организациям? | Применение в работе электронных заявок 0402108 позволило сократить время кассового обслуживания клиентов, исключить необходимость переоформления кассовых документов, в которых были допущены ошибки.  Основной причиной недостаточно активного внедрения заявок 0402108 является неподготовленность автоматизированных систем кредитных организаций к переходу на электронный документооборот во взаимодействии с АРМ КБР-Н.  В настоящее время 99 клиентов подразделений Банка России (кредитных организаций и их подразделений) применяют электронные заявки на сдачу/получение денежной наличности 0402108.  С учетом опыта применения электронных заявок 0402108 нормативно упрощен порядок подписания электронной заявки  на сдачу наличных денег в подразделение Банка России. Указанная заявка подписывается одним уполномоченным лицом кредитной организации, подразделения кредитной организации. Данное требование предусмотрено в Указании Банка России  от 12 февраля 2019 года № 5071-У «О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и иных юридических лиц, не являющихся кредитными организациями». |

1. Единая система идентификации и аутентификации. [↑](#footnote-ref-1)
2. расчетно-кассовые центры Банка России [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт». [↑](#footnote-ref-3)
4. далее также – ФН. [↑](#footnote-ref-4)
5. Положение Банка России от 09.06.2012 № 382-П«О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств». [↑](#footnote-ref-5)
6. физические лица, зарегистрированные на получение специального налогового режима «Налог на профессиональный доход». [↑](#footnote-ref-6)
7. Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Закон о ККТ, Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», Правила Платежных систем. [↑](#footnote-ref-7)
8. В соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)». [↑](#footnote-ref-8)
9. АО «Национальная система платежных карт». [↑](#footnote-ref-9)
10. Далее – Закон об НПС. [↑](#footnote-ref-10)
11. Далее – Закон 167-ФЗ. [↑](#footnote-ref-11)
12. В ответе Банка России от 07.12.2018 №56-3-2/226 на письмо Ассоциации указано, что «*Согласно позиции ряда операторов платежных систем с учетом технологии проведения операций по переводу денежных средств с использованием платежных карт под термином «Приостановление исполнения распоряжения» следует понимать отказ в авторизации операции, в то время как «Возобновление исполнения распоряжения» означает обеспечение возможности проведения по запросу клиента авторизации операции, аналогичной приостановленной по сумме, валюте, получателю и назначению, при наличии доступного остатка денежных средств на банковском счете клиента, к которому привязана платежная карта клиента, либо достаточного кредитного лимита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом клиенту по банковскому счету, к которому привязана платежная карта, либо при наличии у клиента доступного остатка электронных денежных средств, осуществление операций с которыми предусматривает использование платежной карты клиента*.». [↑](#footnote-ref-12)
13. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» [↑](#footnote-ref-13)
14. Гражданский кодекс Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-14)
15. далее – Форматы [↑](#footnote-ref-15)
16. Положение Банка России от 24.12.2004 **№ 266-П** «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием». [↑](#footnote-ref-16)
17. далее также – БПА [↑](#footnote-ref-17)