



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От 13/04/2021 № 45-19/1840

На № 02-05/150 от 25.02.2021

О проекте указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России»

Личный кабинет

Президенту Ассоциации банков
России

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент национальной платежной системы (ДНПС) направляет ответы на вопросы, поступившие от Ассоциации банков России по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России», размещенного на официальном сайте Банка России в сети Интернет для публичного обсуждения с целью проведения оценки регулирующего воздействия (таблица прилагается).

Приложение: 1 ф.

Директор Департамента
национальной платежной системы

А.С. Бакина



Приложение

Таблица разъяснений на вопросы, поступившие от Ассоциации банков России, по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России», размещенного на официальном сайте Банка России в сети Интернет для публичного обсуждения с целью проведения оценки регулирующего воздействия

№ п/п	Пункт проекта указания	Содержание вопроса	Разъяснение
1	2	3	5
1.	Пункт 1.2	<p>1. Означает ли выход мобильного приложения СБП для кредитных организаций необходимость останавливать работы по настройкам в своем мобильном приложении и начинать работы по интеграции с мобильным приложением СБП?</p> <p>В какой срок планируется исключение требования по пользовательским интерфейсам мобильного приложения банка-участника из стандартов ОПКЦ СБП и тестовых процедур в связи с выходом мобильного приложения СБП и обязательностью его использования кредитными организациями?</p> <p>2. Предлагается также допустить альтернативу оказания сервиса кредитными организациями либо в собственном приложении, либо во внешнем приложении.</p> <p>В установленный Проектом срок кредитной организации необходимо осуществить реализацию переводов С2В в собственном мобильном банке или в мобильном приложении СБП? В каком приложении следует проводить необходимые работы и в какие сроки?</p>	<p>1. Исключение требований к пользовательским интерфейсам мобильных приложений участников СБП из стандартов ОПКЦ СБП не планируется. Проектом не исключается возможность использования иных мобильных приложений наряду с мобильным приложением СБП.</p> <p>2. Обязанность для системно значимых кредитных организаций и банков с универсальной лицензией предоставлять своим клиентам возможность использования мобильного приложения СБП устанавливается проектом с 1 апреля 2022 года.</p> <p>Кредитные организации, не являющиеся системно значимыми, наряду с мобильным приложением СБП, в указанный срок могут разработать собственные мобильные приложения для предоставления своим клиентам возможности использования СБП для оплаты товаров, работ и услуг.</p> <p>При этом системно значимым кредитным организациям необходимо к 1 апреля 2022 года обеспечить предоставление</p>

		<p>3. В рамках каких процессов требуется функционал мобильного приложения СБП?</p> <p>4. Кредитные организации также считают целесообразным уточнить, что с момента внедрения мобильного приложения СБП все обязательные технические доработки по требованию ОПКЦ в части операций, предусмотренных мобильным приложением СБП, должны осуществляться в рамках самого мобильного приложения, а для кредитных организаций носить рекомендательный характер.</p> <p>5. Кредитные организации также просят пояснить, на каких финансовых условиях предоставляется мобильное приложение СБП и оплачивается ли владение им? Ряд членов Ассоциации предлагает внести в Проект или иные нормативные правовые акты Банка России положение о том, что мобильное приложение СБП предоставляется банкам-участникам бесплатно.</p>	<p>СБП с использованием всех имеющихся у них мобильных приложений, а также мобильного приложения СБП для платежей за товары и услуги с использованием QR-кода (сценарий С2В).</p> <p>3. Мобильное приложение СБП предоставляет возможность оплаты товаров, работ и услуг с применением QR-кода в сценарии С2В.</p> <p>4. Для мобильного приложения СБП доработка программного обеспечения, как установленного на мобильном устройстве клиента (в том числе пользовательского интерфейса), так и в части взаимодействия с банком, проводится НСПК. Доработка собственных мобильных приложений проводится кредитными организациями – участниками СБП самостоятельно в соответствии со Стандартами ОПКЦ СБП.</p> <p>5. Программное обеспечение для мобильного приложения СБП предоставляется АО «НСПК» без взимания платы и размещено на Интернет-ресурсах 7 апреля 2021 года. Условие о бесплатном предоставлении мобильного приложения СБП предусмотрено в нормативном акте Банка России не представляется возможным, поскольку эта услуга оказывается не Банком России.</p>
2.	Пункт 1.2	<p>Если банк с базовой (ББЛ) лицензией оказывает услуги СБП своим клиентам - физическим лицам с помощью своего мобильного приложения, то обязан ли он обеспечивать возможность использования мобильного приложения СБП, программное обеспечение для которого предоставляется ОПКЦ внешней платежной системы?</p> <p>Обязаны ли ББЛ предоставлять клиентам - физическим лицам сервис СБП со срока, указанного в пункте 1.2 Проекта?</p>	<p>Из проекта исключено требование о предоставлении мобильного приложения СБП кредитными организациями с базовой лицензией.</p>
3.	Пункт 1.2	<p>Для кредитных организаций очень важны точные сроки вступления изменений в силу в целях определения приоритетов для доработок, выделения трудовых ресурсов и своевременного запуска сервисов. В этой связи кредитные организации просят по возможности продлить срок до</p>	<p>Срок вступления в силу требования об обязательном использовании мобильного приложения СБП с 01.04.2022 синхронизирован со сроком вступления в силу обязанности кредитных организаций, имеющих универсальную лицензию,</p>

	<p>01.10.2022, а также внести в текст Проекта сроки, в которые кредитным организациям должен быть предоставлен доступ к мобильному приложению СБП с целью проведения комплекса тестовых испытаний и устранения возможных ошибок как в программном обеспечении кредитной организации, так и в работе мобильного приложения СБП. Как показывает практика, для таких мероприятий может потребоваться срок от 6 до 9 месяцев.</p>	<p>по реализации сценария С2В и значительно превышает указанный в обращении диапазон.</p> <p>Данный срок позволяет предоставить клиентам банков - плательщикам равные возможности в выборе мобильного приложения СБП или приложения, предоставляемого непосредственно обслуживающим банком, стимулировать реализацию лучшего клиентского опыта в банковских приложениях и развитие конкуренции, а также будет способствовать популяризации СБП.</p> <p>Дату предоставления доступа к мобильному приложению СБП не представляется возможным указать в проекте, поскольку она ранее даты вступления в силу нормативного акта.</p> <p>Программное обеспечение мобильного приложения СБП доступно для скачивания на Интернет-ресурсах с 7 апреля 2021 года.</p> <p>Для обеспечения взаимодействия автоматизированных систем кредитных организаций с мобильным приложением СБП необходимо руководствоваться «Стандартом ОПК СБП. Руководство по подключению и операционному взаимодействию с ОПК СБП в целях осуществления Операций СБП с использованием мобильного приложения СБП», опубликованным в ноябре 2020 года.</p>
4.	Пункт 1.3	<p>В настоящее время отдельные банки ввели ограничения на сумму переводов, осуществляемых через СБП их клиентами – физическими лицами в пользу физических лиц (операции С2С) путем установления лимитов. При этом лимит на перевод денежных средств через иные сервисы этих банков существенно выше, либо отсутствует.</p> <p>В целях обеспечения доступности переводов денежных средств для населения проектом с 1 октября 2021 года устанавливается обязанность кредитных организаций предоставлять своим клиентам – физическим лицам возможность осуществления платежей по банковским счетам (операции С2С) на общую сумму не менее ста пятидесяти тысяч рублей в течение дня.</p> <p>Кредитные организации по-прежнему обращают внимание, что устанавливаемые Проектом лимиты на платежи с использованием СБП на общую сумму до ста пятидесяти тысяч рублей в течение операционного дня нельзя считать социально значимыми. Статистика кредитных организаций показывает, что средняя заработная плата в Российской Федерации в 2020 году составила 49 426 рублей, 47% клиентов переводят до 10 тысяч рублей в месяц, а доля тех, кто переводит более 100 000 рублей составляет всего 4%. Почти 90% клиентов переводят в месяц до 50 тысяч рублей. Столь значительные административно установленные лимиты ограничивают кредитные организации в возможности управления рисками (в том числе в части</p>

		<p>ПОД/ФТ) и создают дополнительные предпосылки для активизации социальной инженерии через СБП. Кредитные организации убедительно просят рассмотреть возможность снижения ежедневных лимитов на платежи с использованием СБП.</p>	<p>Сервис быстрых платежей предназначен не только для перевода заработной платы, в связи с чем упомянутые суммы средней зарплаты не являются единственным ориентиром при оценке лимитов по использованию СБП клиентами банков.</p> <p>В соответствии с правилами платежной системы Банка России сумма одной операции в СБП ограничена лимитом 600 тысяч рублей.</p> <p>Для определения нижней границы лимита был проведен анализ лимитов, которые кредитные организации установили для осуществления платежей своими клиентами по банковским счетам в течение операционного дня:</p> <ul style="list-style-type: none"> большинство банков устанавливают лимит операций в день более 300-500 тысяч рублей или в принципе не ограничивают переводы клиентов; часть кредитных организаций установила лимит в пределах 150-300 тысяч рублей; только единичные кредитные организации установили заградительные лимиты для своих клиентов, препятствующие использованию СБП в течение операционного дня.
5.	Пункт 1.3	<p>Имеет ли право кредитная организация после 01.04.2022 осуществлять платежи юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям иным способом, кроме СБП, например, простым платежным поручением по системе удаленного доступа к расчетному счету? Обязана ли кредитная организация предоставить сервис перевода юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу физических лиц через СБП всем без исключения действующим клиентам или она может предоставлять данный сервис с учетом внутренних сценариев работы с клиентами?</p>	<p>Способ осуществления перевода денежных средств между клиентами различных кредитных организаций – участников СБП (с использованием СБП, сервиса срочного или несрочного перевода) выбирается клиентами самостоятельно.</p> <p>Кредитная организация принимает решение о предоставлении доступа своим клиентам к использованию СБП в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (например, Федерального закона № 115-ФЗ «О прогибодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части сомнительных операций, Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в части операций без согласия клиента), а также с учетом потребностей клиентов кредитной организации.</p>
6.	Пункт 1.3	<p>Обязан ли ББЛ - участник СБП в соответствии с пунктом 3.17, вводимым Проектом, оказывать весь перечень операций,</p>	<p>Из проекта исключен пункт 3.17 о последовательности предоставления СБП клиентам кредитных организаций.</p>

		<p>указанных в данном пункте, или он может ограничиться набором функционала СБП на свое усмотрение? Ассоциация обращает внимание, что административная обязанность по предоставлению всех сервисов СБП для всех кредитных организаций негативно сказывается на конкуренции на платежном рынке и ведет к значительным экономическим нецелесообразным инвестициям ряда кредитных организаций в невосстребованные их клиентами платежные сервисы. Члены Ассоциации полагают, что клиенты сами будут отдавать предпочтение тем кредитным организациям, которые предоставляют необходимые им платежные сервисы, и тем самым мотивировать все большее число банков предоставлять широкий функционал переводов через СБП. В этой связи предлагается предусмотреть плавный переход к обязательности предоставления всех сервисов СБП и ввести ее на первом этапе, например, только для системно значимых кредитных организаций.</p>	
7.	Пункт 1.3	<p>Реализация сервисов СБП сопряжена для кредитных организаций со значительными инвестициями, затратами трудовых и временных ресурсов, существенными инновациями в ИТ-инфраструктуре. При этом ряд банков сообщает, что доходность операций в СБП в разы меньше, чем по аналогичным технологиям переводов денежных средств. Такая ситуация не позволяет в обозримой перспективе окупить инвестиции, вложенные кредитными организациями в реализацию сервисов СБП. В этой связи некоторые кредитные организации считают целесообразным для Банка России рассмотреть возможность постепенного снятия ограничений на ставки тарифов за переводы физических лиц через СБП.</p>	<p>Ограничение максимального размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов при переводе денежных средств между физическими лицами через СБП, направлено на повышение доступности переводов денежных средств для граждан и снижение оборота наличных денежных средств.</p> <p>Полагаем, что дальнейшее развитие сервисов СБП позволит банкам выработать оптимальную бизнес-модель для повышения своей доходности при осуществлении переводов денежных средств через СБП, обеспечит создание конкурентных условий по предоставлению удобных платежных услуг населению.</p>