Приложение

**Ответы на вопросы кредитных организаций**

**относительно регулирования и развития платежной сферы**

**ВОПРОС 1.** Кредитные организации просят уточнить порядок работы с операторами автоматизированных систем оплаты проезда в общественном пассажирском транспорте (АСОП), осуществляющими в рамках транспортных проектов выпуск и выдачу физическим лицам транспортных карт в целях расчетов с перевозчиками за оказанные ими услуги по перевозке пассажиров и багажа.

В рамках транспортных проектов банки выступают операторами электронных денежных средств (ЭДС), осуществляющими учет остатков ЭДС на транспортных картах. Согласно статье 7 Закона № 161-ФЗ[[1]](#footnote-2) оператор ЭДС учитывает денежные средства клиента путем формирования записи, отражающей размер обязательств оператора ЭДС перед клиентом в сумме предоставленных денежных средств.

В соответствии со статьей 14 Закона № 161-ФЗ оператор по переводу денежных средств (ОПДС), являющийся кредитной организацией, вправе на основании договора привлекать банковского платежного агента (БПА) для обеспечения предоставления клиентам электронных средств платежа (ЭСП) и (или) обеспечения возможности использования ЭСП в соответствии с условиями, установленными ОПДС.

Согласно статье 3 Закона № 161-ФЗ ЭСП - это средство и (или) способ, позволяющие клиенту ОПДС составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Таким образом, по мнению ряда кредитных организаций, транспортная карта на момент ее выдачи оператором АСОП пользователю - физическому лицу не обладает признаками ЭСП, так как не может использоваться для составления, удостоверения и передачи оператору ЭДС распоряжения о переводе ЭДС в целях оплаты проезда за оказанные перевозчиками услуги. Статус ЭСП транспортная карта приобретает только в момент первого пополнения пользователем остатка ЭДС.

В этой связи члены Ассоциации просят сообщить, должен ли оператор АСОП, осуществляющий выдачу транспортных карт пользователям, привлекаться ОПДС в качестве БПА или он может работать без приобретения данного статуса?

**ОТВЕТ:**

Вывод о том, что «транспортные карты приобретают статус ЭСП только в момент первого пополнения пользователем остатка ЭДС» представляется необоснованным, поскольку предусмотренные пунктом 19 статьи 3 Закона № 161-ФЗ признаки электронного средства платежа (далее – ЭСП) непосредственно не связаны с наличием (отсутствием) денежных средств, учитываемых оператором электронных денежных средств (далее – ЭДС) в качестве остатка ЭДС клиента.

Полагаем, что в случае, если транспортные карты на момент их выдачи держателям обладают признаками ЭСП, определенными пунктом 19 статьи 3 Закона № 161-ФЗ, включая наличие договорных отношений между держателем транспортной карты как клиентом и оператором ЭДС, связанных с использованием транспортной карты в качестве ЭСП, то с учетом положений пункта 2 части 1 статьи 14 Закона № 161‑ФЗ выдача указанных транспортных карт должна осуществляться операторами АСОП в статусе банковского платежного агента.

**ВОПРОС 2.** Письмом ФНС России от 07.12.2023 № КЧ-4-8/15351 «О платежных документах» кредитные организации были проинформированы о необходимости отказа в приеме к исполнению распоряжения плательщика в случае указания в распоряжении некорректного кода бюджетной классификации (КБК). При этом действующим регулированием (Налоговый кодекс Российской Федерации, Закон № 161-ФЗ, Положение № 762-П[[2]](#footnote-3), Приказ № 107н[[3]](#footnote-4)) установлена обязанность кредитных организаций только по осуществлению структурного контроля КБК (его наличия и количества символов), а не контроля за его непосредственным значением. В этой связи члены Ассоциации заинтересованы в получении разъяснений Банка России относительно наличия обязанности у банков по контролю значений КБК и правомерности отказа в приеме к исполнению распоряжения плательщика по причине некорректности КБК.

**ОТВЕТ:**

Кредитные организации в соответствии с Положением № 762-П[[4]](#footnote-5) при приеме к исполнению распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации обеспечивают контроль наличия значений, количества и допустимости символов, в том числе, в реквизите 104, предназначенном для указания КБК, с учетом требований Приказа № 107н.

Приложение 2 к Приказу № 107н не содержит конкретных значений КБК, предназначенных для перечисления платежей, администрируемых налоговыми органами, при этом устанавливает единый показатель статуса составителя «01» в реквизите 101 распоряжения для единого налогового платежа (далее – ЕНП) и иных платежей, администрируемых налоговыми органами.

Вместе с тем ФНС России письмом от 26.03.2024 № БВ-4-8/3386@, а также в рамках совещания 16.04.2024 довел информацию о значительном количестве случаев перечисления ЕНП с указанием плательщиками в реквизите 104 значения КБК конкретного налога, отличного от КБК ЕНП, что приводит к ошибкам в учете налоговых платежей.

В этом же письме ФНС России указал конкретное значение КБК ЕНП[[5]](#footnote-6), а также сообщил об истечении с 01.01.2024 переходного периода, в рамках которого применялись платежные поручения как уведомления об исчисленных налоговых платежах с указанием в реквизите 101 статуса «02», а в реквизите 104 значения КБК конкретного налога, отличного от КБК ЕНП[[6]](#footnote-7).

В связи с этим рекомендуем кредитным организациям – членам Ассоциации «Россия» провести разъяснительную работу с клиентами о необходимости указания значения КБК ЕНП при уплате ЕНП и уточнения значения КБК в ранее направленных распоряжениях, в том числе длительных.

Для обеспечения автоматизации процедур контроля ЕНП в кредитных организациях Банком России совместно с ФНС России в настоящее время прорабатывается вопрос внесения соответствующих изменений в Приказ № 107н.

**ВОПРОС 3.** Кредитные организации просят сообщить, распространяется ли запрет на взимание комиссионного вознаграждения за осуществление перевода денежных средств в размере в совокупности ежемесячно не более 30 миллионов рублей между счетами одного физического лица[[7]](#footnote-8) на переводы по сценарию me2me в рамках трансграничного перевода денежных средств в Системе быстрых платежей Банка России (далее – СБП)?

**ОТВЕТ:**

В соответствии с частью 5 статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 482-ФЗ кредитная организация не вправе взимать комиссионное вознаграждение за осуществление по поручению физического лица операций по переводу денежных средств в рублях в размере в совокупности ежемесячно не более 30 млн рублей с банковского счета (вклада) физического лица, открытого в этой кредитной организации, на банковский счет (вклад) указанного физического лица, открытый в другой кредитной организации, или специальный счет оператора финансовой платформы, бенефициаром по которому выступает указанное физическое лицо (далее – переводы самому себе).

Таким образом, вышеуказанная норма распространяется на переводы самому себе на территории Российской Федерации.

**ВОПРОС 4.** В настоящее время Законом № 161-ФЗ регламентирован порядок внесения изменений в правила платежных систем. В частности, платежные системы обязаны обеспечить возможность ознакомления с изменениями в правила в течение одного месяца и вводить их в действие не ранее одного месяца с момента окончания срока ознакомления. При этом в отношении стандартов платежных систем, которые фактически являются неотъемлемой частью правил, такой порядок внесения изменений не предусмотрен.

Такая разница подходов приводит к тому, что ряд требований к участникам платежной системы, в том числе требующих существенных ресурсов для реализации, вводятся посредством внесения изменений в стандарты, что исключает возможность их обсуждения как в содержательной части, так и в части сроков вступления в силу. Нередко такие изменения становятся для кредитных организаций неожиданными, а затраты на их реализацию несоизмеримыми с эффектом от внедрения.

В этой связи члены Ассоциации просят Банк России рассмотреть возможность закрепления в отношении стандартов того же порядка внесения изменений, который действует в отношении правил платежных систем. Такой подход позволит участникам платежной системы лучше планировать процесс внесения изменений и оптимизировать нагрузку при их внедрении.

**ОТВЕТ:**

Закон № 161-ФЗ не содержит требований к стандартам платежной системы. В свою очередь правила платежной системы являются договором, который согласно части первой статьи 20 Закона № 161-ФЗ должен содержать все положения, необходимые для обеспечения функционирования платежной системы

Таким образом, в случае, если стандартами платежной системы устанавливаются требования, направленные на обеспечение функционирования платежной системы, такие стандарты являются составной частью правил платежной системы, и на них распространяются требования о порядке внесения в них изменений, установленные частью 8 статьи 20 Закона № 161-ФЗ.

**ВОПРОС 5.** Кредитные организации сообщают о сложностях в работе, связанных с одновременным внедрением нескольких обновлений в Альбом УФЭБС[[8]](#footnote-9) за короткий промежуток времени (например, коды контроля в Альбоме УФЭБС 2023.4.1 вводились в две даты - 25.09.2023 и 01.10.2023). Такой подход усложняет и удорожает реализацию доработок программного обеспечения (ПО), а также создает сложности для клиентов в связи с изменением правил приема платежей в разные даты.

В этой связи при планировании нескольких изменений в Альбоме УФЭБС предлагается устанавливать единую дату их вступления в силу в целях оптимизации работ по донастройке внутрибанковских систем, снижения трудозатрат кредитных организаций, а также минимизации рисков при внедрении обновлений. Кроме того, кредитные организации просят по возможности не планировать вступление в силу таких изменений в конце года, когда в связи с сезонным повышением операционной активности клиентов значительно увеличиваются последствия от возможных ошибок.

**ОТВЕТ:**

Сроки вступления в силу изменений, вносимых в Альбом УФЭБС, устанавливаются с учетом сроков вступления в силу Федеральных законов и иных нормативно-правовых актов. При этом в соответствии с подпунктом 5.2.1 пункта 5.2 главы 5 Положения Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России» изменения в указанный Альбом вводятся в действие не ранее трех месяцев после дня их размещения на официальном сайте Банка России. С учетом этого, установление нескольких сроков вступления в силу в рамках одной версии Альбома в ряде случаев является необходимостью для обеспечения исполнения требований законодательства.

**ВОПРОС 6.** Члены Ассоциации сообщают, что в настоящее время основной сложностью при подключении зарубежных банков к Системе передачи финансовых сообщений (СПФС) является необходимость личного получения их представителями ПО СКАД «Сигнатура» и сертификатов ключей электронной цифровой подписи в Банке России. В целях популяризации и упрощения использования СПФС зарубежными финансовыми организациями (в первую очередь, из дружественных стран) предлагается разработать механизмы получения ими указанного ПО на базе центрального банка своей страны.

**ОТВЕТ:**

При подключении к СПФС с использованием выделенного канала связи и заключением соответствующего договора оказания услуг СПФС с Банком России необходимое программное обеспечение предоставляется Банком России. На основании требований федерального органа исполнительной власти в области обеспечения безопасности, курирующего вопросы распространения ключей и средств криптографической защиты информации, существует необходимость доверенной передачи ключей и экземпляров ПО СКАД «Сигнатура» для каждого пользователя СПФС, в связи с чем данное ПО должно быть передано представителем Банка России представителю пользователя лично. Вместе с тем Банк России напрямую взаимодействует с потенциальным пользователем и в случае возникновения затруднений, вызванных в том числе событиями геополитического характера, оказывает необходимое содействие для решения возникающих вопросов в индивидуальном порядке.

**ВОПРОС 7.** С 1 июля 2024 года вступает в силу Закон № 602-ФЗ[[9]](#footnote-10), устанавливающий запрет на взимание комиссионного вознаграждения за прием оплаты за ЖКХ[[10]](#footnote-11) от физических лиц, нуждающихся в социальной поддержке[[11]](#footnote-12). По оценкам кредитных организаций, доля таких физических лиц в общем объеме плательщиков за ЖКХ может составить около 50%, что повлечет за собой значительные издержки по проведению платежей, которые не смогут быть компенсированы за счет взимания комиссии. Кроме того, в настоящее время у кредитных организаций отсутствует информация о принадлежности плательщика к такой категории физических лиц, что создает риски нарушения требований законодательства и применения санкций со стороны регуляторов.

В этой связи члены Ассоциации просят Банк России рассмотреть возможность реализации следующих мер:

**ВОПРОС 7.1.** не взимать с кредитных организаций плату за перечисление платежей за ЖКХ в платежной системе Банка России;

**ОТВЕТ:**

Банк России не взимает плату за услуги по переводу денежных средств в отношении операций, бесплатное осуществление которых установлено законодательством Российской Федерации, в том числе об избирательном праве, обязательном пенсионном и социальном страховании, несостоятельности (банкротстве), налоговым и бюджетным кодексами.

Платежи за жилищно-коммунальные услуги (далее – ЖКУ) не относятся к категории указанных выше платежей.

Закон №602-ФЗ устанавливает запрет на взимание кредитной организацией комиссионного вознаграждения за перечисление платы (пени) за ЖКУ с физических лиц, которые нуждаются в социальной поддержке и перечень категорий которых устанавливается Правительством Российской Федерации.

При этом Закон №602-ФЗ не распространяет свои нормы на услуги по переводу денежных средств, оказываемые Банком России.

Отмечаем, что при исполнении требований законодательства все субъекты (в том числе Банк России) самостоятельно несут расходы, направленные на реализацию указанных требований, вне зависимости от источников их покрытия.

**ВОПРОС 7.2.** оказать содействие во взаимодействии с органами государственной власти по вопросу создания государственного сервиса, через который кредитные организации смогут получать необходимую информацию для исполнения требований Закона № 602-ФЗ;

**ОТВЕТ:**

Жилищные отношения, включая отношения по предоставлению коммунальных услуг, внесению платы за ЖКУ регулируются Жилищным кодексом Российской Федерации, в соответствии с которым функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере жилищно-коммунального хозяйства осуществляются Минстроем России.

Одновременно сообщаем, что в настоящее время на площадке Минстроя России с участием представителей рынка приема платежей за ЖКУ и их объединений прорабатывается вопрос реализации требований Закона № 602-ФЗ. Предлагаем при наличии предложений по указанному вопросу направлять их в Минстрой России для проработки.

**ВОПРОС 7.3.** утвердить единый стандартизированный формат отправки реестров по платежам за ЖКХ (по аналогии с реестрами ED 108, используемыми для перечисления средств на счета Казначейства России);

**ОТВЕТ:**

Правила платежной системы Банка России[[12]](#footnote-13) не ограничивают кредитные организации в использовании платежного поручения на общую сумму с реестром (ED 108) для перечисления любых принятых от плательщиков-физических лиц платежей, включая платежи за ЖКУ.

Следует отметить, что применение платежного поручения на общую сумму с реестром в платежной системе Банка России между кредитными организациями осуществляется в соответствии с условиями договора между ними[[13]](#footnote-14).

Предлагаем рассмотреть возможность использования платежного поручения на общую сумму с реестром (ED 108) для перечисления принятых от плательщиков-физических лиц платежей за ЖКУ.

**ВОПРОС 7.4.** реализовать возможность перечисления денежных средств, принятых от физических лиц в оплату ЖКХ, на счета поставщиков услуг ЖКХ в других банках сводными платежными поручениями с передачей реестров в стандартизированном формате с расшифровкой платежей и показаниями счетчиков по конкретным лицевым счетам. В частности, в этих целях можно доработать функционал ГИС ЖКХ.

**ОТВЕТ:**

Положение № 762-П не ограничивает возможность направления реестра отдельно от платежного поручения на общую сумму, при этом с учетом пункта 1.21 Положения № 762-П порядок передачи реестра определяется кредитной организацией с учетом установленного срока осуществления перевода денежных средств.

В соответствии с пунктом 3 статьи 7 Закон № 209-ФЗ[[14]](#footnote-15) порядок обмена кредитной организацией информацией с ГИС ЖКХ устанавливается федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере жилищно-коммунального хозяйства.

Оператором ГИС ЖКХ, определенным распоряжением Правительства Российской Федерации № 34-р[[15]](#footnote-16), является АО «Оператор информационной системы».

С учетом изложенного по вопросу возможности использования инфраструктуры ГИС ЖКХ для передачи реестров полагаем целесообразным обратиться в Минстрой России или к оператору ГИС ЖКХ.

**ВОПРОС 8.** Кредитные организации заинтересованы в интеграции своих систем с ГИС ЖКХ для получения обосновывающих документов для принятия решения об акцепте платежей за капитальный ремонт. В этих целях предлагается поддержать инициативу о внесении изменений в Жилищный кодекс Российской Федерации и Закон № 209-ФЗ, направленных на передачу и обработку в ГИС ЖКХ Протоколов общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, а также информации об открытии специального счета и формирования фонда капитального ремонта. Реализация данной инициативы позволит значительно упростить внутренние процедуры в кредитных организациях и сделает ГИС ЖКХ единым источником информации в сфере капитального ремонта.

**ОТВЕТ:**

По указанному вопросу предлагаем обратиться в Минстрой России, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере жилищно-коммунального хозяйства, в том числе в части регулирования порядка обмена кредитной организацией информацией с ГИС ЖКХ.

Со своей стороны готовы поддержать указанную инициативу банковского сообщества при поступлении соответствующего законопроекта.

**ВОПРОС 9.** В соответствии с требованиями Закона № 210-ФЗ[[16]](#footnote-17) кредитные организации обязаны направлять в режиме реального времени не позднее одного часа после приема к исполнению соответствующего распоряжения информацию о его уплате в ГИС ГМП. В этой связи в целях соблюдения установленных сроков сообщения отправляются в ГИС ГМП до фактического прохождения платежом всех соответствующих проверок в платежной системе Банка России. При этом на практике возможны ситуации, когда платеж не прошел проверки и вернулся в банк-отправитель или после успешного завершения платежа банком выявлены ошибки в оформлении реквизитов сообщения, направленного в ГИС ГМП.

Таким образом, ГИС ГМП может содержать некорректную информацию, однако форматы взаимодействия с ГИС ГМП не позволяют кредитным организациям ее скорректировать. В этой связи члены Ассоциации просят поддержать инициативу о доработке форматов взаимодействия с ГИС ГМП в целях предоставления возможности аннулирования сообщений и направления корректировок УИН и идентификатора плательщика.

**ОТВЕТ:**

Согласно части 2 статьи 21.3 Закона № 210-ФЗ создание, ведение, развитие и обслуживание ГИС ГМП осуществляет Федеральное казначейство.

В связи с этим была запрошена позиция Федерального казначейства, после получения которой ответ будет направлен в Ассоциацию «Россия» дополнительно.

**ВОПРОС 10.** В настоящее время, по информации членов Ассоциации, возникают ситуации, когда иностранные компании, в том числе финансовые организации, предлагают российским банкам заключить договоры, в рамках которых российские банки будут оказывать иностранным юридическим лицам услуги по обеспечению приема ЭСП (банковских карт), эмитированных на территории России, в целях оплаты товаров, работ и услуг, приобретаемых держателями ЭСП в Интернет-магазинах иностранных торгово-сервисных предприятий (ТСП), являющихся клиентами указанных иностранных компаний. В этом случае иностранные компании на своих банковских счетах осуществляют агрегирование денежных средств, поступающих от российских банков по операциям, совершенных с использованием ЭСП, и последующее распределение указанных денежных средств между своими клиентами-ТСП.

При этом Закон № 161-ФЗ не регулирует деятельность данных иностранных компаний, так как они не могут быть квалифицированы в качестве платежных агрегаторов, поскольку согласно статьям 3 и 14.1 Закона № 161-ФЗ платежным агрегатором вправе выступать только юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией и созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В этой связи кредитные организации предлагают рассмотреть возможность внесения изменений в Закон № 161-ФЗ в целях определения статуса иностранных компаний, осуществляющих агрегирование денежных средств, перечисленных российскими банками по операциям, совершенных с использованием ЭСП, и последующее распределение указанных денежных средств между своими клиентами-ТСП.

**ОТВЕТ:**

Для рассмотрения инициативы по существу Ассоциации необходимо представить в Банк России дополнительную информацию о том:

-  предполагается ли закрепление статуса нового субъекта национальной платежной системы (далее – НПС) или упомянутые иностранные организации предлагается отнести к числу существующих субъектов НПС;

-  по каким причинам схемы взаимодействия с иностранными организациями не могут быть реализованы в рамках текущего регулирования, установленного законодательством Российской Федерации о НПС (например, в рамках регулирования отношений с иностранными поставщиками платежных услуг);

-  насколько распространенными являются подобные схемы взаимодействия с иностранными организациями, не обладающими статусом иностранных поставщиков платежных услуг.

1. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». [↑](#footnote-ref-2)
2. Положение Банка России от 26.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». [↑](#footnote-ref-3)
3. Приказ Минфина России от 12.11.2013 № 107н «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-4)
4. Примечание 4 приложения 1 к Положению № 762-П. [↑](#footnote-ref-5)
5. 18201061201010000510. [↑](#footnote-ref-6)
6. Пункт 7 приложения 2 к Приказу № 107н утратил силу с 01.01.2024. [↑](#footnote-ref-7)
7. Установлено с 01.05.2024 Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 482-ФЗ «О внесении изменений в статьи 29 и 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». [↑](#footnote-ref-8)
8. Унифицированные форматы электронных банковских сообщений Банка России. [↑](#footnote-ref-9)
9. Федеральный закон от 19.12.2023 № 602-ФЗ «О внесении изменений в статью 155 Жилищного кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-10)
10. платы за жилое помещение и коммунальные услуги, пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги. [↑](#footnote-ref-11)
11. перечень категорий таких физических лиц устанавливается Правительством Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-12)
12. Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России». [↑](#footnote-ref-13)
13. Письмо Банка России от 01.07.2013 № 124-Т «О применении платежных поручений на общую сумму с реестром». [↑](#footnote-ref-14)
14. Федеральный закон от 21.07.2014 № 209-ФЗ «О государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства». [↑](#footnote-ref-15)
15. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 20.01.2022 № 34-р «Об определении АО «Оператор информационной системы» оператором государственной информационной системы жилищно-коммунального хозяйства». [↑](#footnote-ref-16)
16. Федеральный закон от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг». [↑](#footnote-ref-17)