**Комментарии на вопросы (предложения) кредитных организаций (КО), поступившие в рамках предстоящей встречи руководителей КО с руководством Банка России по вопросам «Регулирования Банком России деятельности коммерческих банков» в адрес первого заместителя Председателя Банка России О.Н. Скоробогатовой**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Вопрос (предложения) КО** | **Комментарии** |
| ***Цифровые технологии в идентификации*** | | |
| 1 | С 1.04.2021 года вступают в силу новые требования для неквалифицированной электронной подписи, подразумевающие продление УНЭП[[1]](#footnote-1) во всех интернет-банкингах с помощью очной идентификации, то есть с помощью визита клиента в отделение банка.  Введение данных требований может существенным образом ухудшить клиентский опыт. Видится целесообразным предусмотреть расширение способов идентификации с внесением изменений в соответствующие нормативные правовые акты. Какова позиция регулятора относительно расширения способов идентификации? | В пункт 1 части 1 статьи 13 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Федеральный закон №63-ФЗ) действительно внесены изменения, вступающие в силу с 01.04.2021. Так, ранее при выдаче любых видов сертификатов, как квалифицированных, так неквалифицированных (т.е. УКЭП[[2]](#footnote-2) или УНЭП), требовалось обязательное установление удостоверяющим центром личности получателя сертификата (заявителя) либо полномочия лица, выступающего от имени заявителя.  Указанные же изменения позволяют удостоверяющим центрам осуществлять выдачу любых видов сертификатов как при личном присутствии заявителя, так без его личного присутствия.  Среди способов удаленной идентификации при выдаче УНЭП установлены как способы удаленной идентификации при выдаче УКЭП (1), так дополнительные способы удаленной идентификации только при выдаче УНЭП (2):   1. с использованием действующего квалифицированного сертификата;   с использованием заграничного паспорта, содержащего электронный носитель информации с записанными на нем персональными данными владельца паспорта, включая биометрические персональные данные;  с использованием ЕСИА[[3]](#footnote-3) и ЕБС[[4]](#footnote-4);   1. с использованием подтвержденной учетной записи на ЕПГУ[[5]](#footnote-5) (ПЭП[[6]](#footnote-6), ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования ПЭП при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации, и при условии организации взаимодействия удостоверяющего центра с ЕСИА, гражданами (физическими лицами) и организациями с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации).   Таким образом, по сравнению с действующими нормами с 01.04.2021 вступают в силу положения, расширяющие возможности удостоверяющих центров по удаленной идентификации заявителей.  Более того, Минцифры России в настоящее время разработан законопроект, расширяющий указанный перечень удаленной идентификации для получения УНЭП (с использованием ПЭП, полученной при личной явке, с использованием действующей УНЭП, с использованием удаленной или личной идентификации нотариусом). Банк России поддерживает указанный законопроект. |
| 2 | На текущий момент технология подписания документов с помощью УКЭП используется редко.  Какие планы по масштабированию технологии в целом? Возможно, планируются к внедрению иные технологии, которые позволят банкам принимать клиентов на обслуживание, без идентификации при личном присутствии? | Банк России поддерживает более активное применение УКЭП и облачной УКЭП на финансовом рынке и принимает активное участие в развитии данной технологии. Планируется, что после вступления в силу закона, а также разработки и внедрения решения на стороне удостоверяющих центров такую подпись можно будет получить полностью дистанционно, в том числе с использованием ЕСИА и ЕБС, и использовать с любого устройства (компьютер, мобильный телефон или планшет) без необходимости личного обращения в удостоверяющий центр. Применение будет способствовать повышению доступности финансовых услуг и сервисов, повышению безопасности взаимодействия клиента с организациями при дистанционном предоставлении услуг.  Необходимо также отметить, что для любых дистанционных услуг и сервисов, в том числе с использованием облачной УКЭП, критически важно достоверно подтвердить личность клиента. Для этих целей в сочетании с облачной УКЭП может применяться идентификация через ЕСИА и ЕБС.  Кроме того, в рамках утвержденного Председателем Правительства Российской Федерации М.В. Мишустиным от 01.10.2020 № 9215п-П10 Плана мероприятий по ускоренному внедрению в финансовый сектор онлайн-технологий, планируется расширить возможность подписания различных финансовых документов, в том числе ипотечных договоров, с использованием ПЭП ЕСИА и ЕБС, которая уже используется банками для дистанционного открытия счетов (вкладов) и получения кредитов в банках. |
| 3 | В настоящее время на основании Информационного письма Банка России от 10.04.2020 № ИН-014-56/58 недопустимо требовать от клиентов получения квалифицированного сертификата у обслуживающего банка, при наличии действительного квалифицированного сертификата, выданного действующим на момент выдачи аккредитованным удостоверяющим центром.  Предлагаем предусмотреть право банков требовать выпуска клиенту нового сертификата УКЭП в случае, если имеющаяся УКЭП не принимается Росреестром или ограничена в своем использовании. | В соответствии с частью 2 статьи 10 Федерального закона  № 63-ФЗ участники электронного взаимодействия не вправе устанавливать иные, за исключением предусмотренных указанным федеральным законом, ограничения признания усиленной квалифицированной электронной подписи. Нарушение запрета на ограничение или отказ от признания электронных документов, подписанных квалифицированной электронной подписью, соответствующей предъявляемым к ней требованиям, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, а также нарушение запрета операторами государственных и муниципальных информационных систем, информационных систем, использование которых предусмотрено нормативными правовыми актами, или информационных систем общего пользования на предъявление требований о наличии в квалифицированном сертификате информации, не являющейся обязательной в соответствии с указанным федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, по любым причинам, кроме предусмотренных указанным федеральным законом, не допускается.  В этой связи непризнание кем-либо действующих УКЭП, выданных удостоверяющими центрами, имеющими действующую аккредитацию, недопустимо.  Принципиально вопрос находится в компетенции Минцифры России. |
| 4 | Предлагаем Банку России рассмотреть вопрос об инициировании изменений в Федеральный закон № 63-ФЗ, предусматривающих возможность выдачи квалифицированного сертификата:  - при приеме клиента на обслуживание кредитной организацией;  - с использованием простой электронной подписи, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме (без привязки к использованию ЕБС);  - с использованием ЕБС, в том числе, с использованием биометрических данных, самостоятельно зарегистрированных гражданином через специализированное мобильное приложение оператора ЕБС;  - в интернет-банке с использованием простой электронной подписи, выданной при приеме клиента на обслуживание в рамках соглашения о ее использовании, заключенного между банком и клиентом;  - через передоверие доверенными партнерами удостоверяющих центров права идентификации физических/юридических лиц в целях выпуска УКЭП. | Вопросы, относящиеся к способам удаленной идентификации при выдаче УКЭП, обозначены в ответе на вопрос 1. Указанные и предложенные способы идентификации либо уже имеются в Федеральном законе № 63-ФЗ (например, ЕБС), либо являются способами удаленной идентификации только при выдаче УНЭП (например, ПЭП с личной явкой). Указанные в Федеральном законе № 63-ФЗ способы удаленной идентификации для получения УКЭП соответствуют степени потенциального риска мошеннических действий при удаленной идентификации заявителя, их расширение в настоящее время нецелесообразно.  Также отмечаем, что в Государственную Думу внесен законопроект № 946734 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»», предусматривающий возможность гражданам самостоятельно зарегистрировать свои биометрические данные в ЕБС с помощью защищенного мобильного приложения и без посещения офиса банка.  Полагаем, что принятие указанного законопроекта поможет расширить количество субъектов, которые могут получать услуги дистанционно и существенным образом ускорить сбор биометрических данных в ЕБС.  Банк России, совместно с Минцифры России, ФСБ России и  ПАО «Ростелеком» ведет доработку указанного законопроекта для рассмотрения его Государственной Думой в первом чтении. |
| 5 | Просим прокомментировать возможность изменения механизма идентификации клиентов с использованием подтвержденной учетной записи физического лица в Единой системе идентификации и аутентификации без использования ЕБС. | Использование только ЕСИА без подтверждения личности через ЕБС предусмотрено только для проведения упрощенной идентификации и предоставления отдельных услуг с ограничениями по суммам операций, например, потребительский кредит (займ) на сумму до 15 тыс. рублей, оказание услуг по содействию в инвестировании с использованием инвестиционной платформы на сумму до 100 тыс. рублей. ЕСИА не позволяет подтвердить личность клиента и не гарантирует достоверную идентификацию клиентов, что может нести риски мошенничества и не позволяет обеспечить необходимый уровень безопасности. |
| 6 | Предполагается ли введение новых ограничений или, наоборот, снятие ограничений по проводимым неидентифицированным/упрощенно идентифицированным клиентам? Если да, то какие? Предполагается ли применение видеосвязи для идентификации таких клиентов[[7]](#footnote-7)? | В Государственную Думу 01.02.2021 внесен проект федерального закона № 1104357-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации», которым предусматривается увеличение с 15 000  до 40 000 рублей суммы операций по приему страховых премий по договорам ОСАГО и договорам добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта), для которых может не проводиться идентификация. Кроме того, указанным законопроектом предлагается расширить перечень используемых для упрощенной идентификации вспомогательных идентификаторов водительским удостоверением.  Сервис идентификации клиента для целей ПОД/ФТ с использованием коммерческих сервисов видеосвязи в прошлом году был рассмотрен в рамках регулятивной «песочницы» Банка России. Данный сервис не поддерживается Банком России, поскольку предложенный механизм идентификации связан с высокими рисками в сфере ПОД/ФТ и информационной безопасности как для граждан, так и для финансовых организаций. Итоговое решение о возможности применения такого сервиса будет принято Банком России после согласования позиции с заинтересованными государственными органами. |
| 7 | Планируется ли исключение из Положения № 266-П[[8]](#footnote-8) требований в части идентификации держателя карты, являющегося действующим клиентом банка, при выдаче карты/проведении операции с участием сотрудника банка[[9]](#footnote-9)? | В рамках рабочей группы при Банке России по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка поддержана и реализована инициатива об исключении нормативного требования о проведении идентификации клиента по паспорту или иному документу, удостоверяющему личность, при выдаче наличных со счета клиента в кассе банка, в том числе с использованием платежной карты. Соответствующие изменения внесены в Указание Банка России  № 3210-У[[10]](#footnote-10) и вступили в силу с 30.11.2020.  При выдаче платежной карты, осуществлении операций с ее использованием кредитная организация согласно пункту 1.14 Положения № 266-П должна идентифицировать ее держателя в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).  Порядок осуществления идентификации, включая случаи, когда она может не проводится, установлены Федеральным законом № 115-ФЗ и принятым в соответствии с ним Положением № 499-П[[11]](#footnote-11). Пунктом 2.4 указанного нормативного акта Банка России кредитной организации предоставлено право не проводить повторную идентификацию, в том числе, в случае если клиент уже находится на обслуживании.  Соответственно, если карта выдается лицу уже находящемуся на обслуживании такое лицо можно повторно не идентифицировать. |
| 8 | В рамках федерального проекта «Цифровые технологии», в паспорте которого сказано о создании платформы по идентификации, и работы по совершенствованию законодательства о персональных данных, будет ли считаться правильным использование банком всех доступных источников информации о потенциальном заёмщике-физическом лице, например, мобильных операторов? В частности, в случае если банк и компания имеют общих собственников? Разумеется, при условии получения согласия физического лица*?* | Получение банком сведений из коммерческих источников, например, у мобильных операторов, не запрещено действующим законодательством при условии соблюдения всех требований, предъявляемых к обработке персональных данных и иной информации ограниченного доступа. При этом, в согласии физического лица на предоставление сведений о нем должны быть перечислены все организации – получатели сведений независимо от того имеют ли они общих собственников.  Для упрощения процедуры обмена данными между физическими лицами, организациями и государственными органами в целях оказания финансовых и иных услуг создан Цифровой профиль гражданина, который позволяет организациям с согласия физического лица получать сведения о нем, содержащиеся в информационных системах государственных органов и организаций, осуществляющих отдельные публичные полномочия.  С мая 2020 года запущен пилотный проект по созданию Цифрового профиля с банками и страховыми организациями. В настоящее время Цифровым профилем уже воспользовались почти 2 млн граждан. В целях обеспечения возможности предоставлять данные всем финансовым и иным организациям подготовлен и внесен в Государственную Думу соответствующий законопроект. |
| ***Биометрия*** | | |
| 9 | Каково стратегическое видение Банка России развития и регулирования рынка биометрических решений в отношении коммерческих биометрических систем (КБС) и ЕБС? | Важнейшими стратегическими задачами Банка России являются поддержание конкуренции между банками, расширение доступности и удобства финансовых услуг для граждан и снижение издержек для бизнеса. Решению этих задач способствует внедрение на финансовом рынке современных, инновационных решений и технологий.  В целях планомерного развития биометрических решений и технологий принят Федеральный закон № 479-ФЗ[[12]](#footnote-12), направленный на развитие Единой биометрической системы, с помощью которой обеспечена возможность получать любые финансовые, государственные и иные услуги. Кроме того, сбор биометрических данных будет доступен не только в банках, но и в МФЦ. С 01.01.2022 ЕБС станет государственной информационной системой.  Для развития конкуренции указанным федеральным законом предусматривается возможность использования коммерческих биометрических систем (КБС) для идентификации и аутентификации в случаях, предусмотренных Правительством РФ по согласованию с Банком России. При этом законом предусмотрены положения, которые должны создать условия для безопасного хранения и использования биометрических персональных данных граждан в КБС, аккредитация таких систем и контрольно-надзорные меры со стороны регулирующих органов. |
| 10 | Возможно /целесообразно ли появление, в рамках регуляторной политики, некоего единого центра сертификации/аккредитации (с государственным участием регуляторов в нем) биометрических решений для организаций-их производителей (вендоров биометрических технологий) и используемых банками, Оператором ЕБС, в своих направлениях цифровизации взаимодействия с клиентами?  Поскольку в рамках нововведений Федерального закона  № 479-ФЗ банкам, использующим биометрические системы (КБС), предстоит их аккредитация, видится уместным распространить обеспечение и подтверждение регуляторами всех необходимых требований по качеству, соответствия применяемым национальным ГОСТам для биометрических технологий и безопасности биометрических решений (в т.ч. в части применения в них российских технологий и программ, проведения цикла необходимых испытаний и объективного подтверждения эксплуатационных характеристик биометрических решений) в отношении организаций-их производителей.  Также, предлагаем обратить внимание на использование в ЕБС биометрических решений («движков») различных организаций-их производителей (мультивендорность), которые, помимо отмеченного выше, могут принадлежать (или иметь участие в своем капитале) иностранным лицам и использовать иностранные технологии. Считаем, данный вопрос необходимо проанализировать не только в контексте справедливого перераспределения ответственности с банков, установленной в рамках аккредитации ими КБС (например, ответственность за утрату доверия к результатам идентификации/идентификации и аутентификации), но и потому, что ЕБС с 2022 года становится государственной информационной системой (ГИС). | В настоящее время законодательством РФ уже предусмотрены полномочия государственных органов по установлению требований к ЕБС и КБС и по надзору за реализацией указанных требований.  В рамках указанных полномочий по решению Минцифры России могут быть установлены требования, в том числе и к биометрическим решениям организаций – производителей. При этом полагаем необходимым отметить, что введение дополнительных процедур по сертификации/аккредитации организаций – производителей биометрических решений, помимо тех, которые уже предусмотрены, целесообразно только при условии выявлении объективных рисков для развития ЕБС и КБС. |
| 11 | Поскольку многие кредитные организации создали собственные информационные системы и накопили достаточный объем биометрических персональных данных своих клиентов, представляется необходимым закрепить возможность использования биометрических персональных данных для целей аутентификации или верификации клиентов при оказании банковских услуг, информационно-консультационного взаимодействия и прочего без прохождения дополнительной аккредитации со стороны государственных органов*.* | КБС создавались в условиях отсутствия специальных требований по использованиюбиометрических персональных данных. Поскольку биометрические персональные данные являются особо чувствительными данными необходима реализация всех установленных Федеральным законом № 479-ФЗ требований в отношении сбора биометрических данных, их хранения и безопасной обработки. Аккредитация КБС является тем механизмом, который позволит государственным органам проверить соответствие организаций новым требованиям для безопасного хранения и использования биометрических персональных данных граждан.  Использование накопленных биометрических данных коммерческими биометрическими системами, не прошедшими аккредитацию, будет запрещено с 01.01.2022. |
| 12 | Федеральным законом № 479-ФЗ были внесены изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ[[13]](#footnote-13), в частности, определено, что банки с универсальной лицензией обязаны обеспечить возможность клиентам - физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях, а также получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения идентификации клиента - физического лица. Такая возможность обеспечивается банком посредством своего официального сайта в сети Интернет, а также мобильного приложения, которое соответствует критериям, установленным Банком России (п.5.8-1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ). Данная норма вступает в силу с 01 января 2022 года.  Проведение кредитными организациями мероприятий, направленных на реализацию вводимой пунктом 5.8-1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ обязанности требует масштабных и затратных доработок сайта, мобильного приложения, иных информационных систем, разработки внутренней нормативной базы, обучение персонала, значительных временных затрат, которые могут не позволить обеспечить практическую реализацию данной нормы к 1 января 2022 года.  На основании изложенного просим: |  |
|  | - рассмотреть возможность неприменения санкций к кредитным организациям со стороны Банка России за неисполнение требований п. 5.8-1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в течение 2022 года. | С момента создания в 2018 году ЕБС разработан целый ряд технических решений, в том числе типовых решений по информационой безопасности, которые могут использоваться банками уже сейчас. ЕБС используют более десяти банков и принимая решение о дате вступления в силу указанных требований мы ориентировались на их реальный опыт вывода таких сервисов. |
|  | *-* уточнить сроки разработки и утверждения Банком России критериев к мобильному приложению, которые необходимы для оформления технических заданий для доработки мобильных приложений  - уточнить будут ли указанные критерии содержать какие-либо условия, которые позволят не всем банкам реализовывать указанную опцию (например, в зависимости от доли клиентов – физических лиц, получающих банковские услуги с использованием мобильного приложения, от общего количества клиентов – физических лиц и т.д.) | Соответствующий проект нормативного акта в настоящее время разрабатывается Банком России и планируется к принятию во 2 квартале 2021 года.  Реализовать возможность открытия счета и получения кредита в интернет-банке и мобильном приложении должны все банки с универсальной лицензией, которые предоставляют такие услуги через дистанционные каналы обслуживания. В целях оптимизации затрат банков, имеющих несколько мобильных приложений или систем интернет-банка, нормативным актом Банка России планируется установить критерий выбора одного из таких мобильных приложений и систем интернет-банка, в которых необходимо реализовать возможность получения основных банковских услуг с использованием ЕБС. Таким критерием, например, может быть количество пользователей мобильного приложения. |
|  | - уточнить круг лиц, в отношении которых банки должны обеспечить реализацию возможности, предусмотренной  п. 5.8-1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ: только клиенты-физические лица, находящиеся на обслуживании в банке, или также потенциальные клиенты-физические лица (заранее не определенный круг лиц). | Согласно пункту 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации используют механизм удаленной идентификации при приеме на обслуживание **новых** клиентов-физических лиц для совершения операций (сделок).  При этом в соответствии с пунктом 18.2 статьи 14.1 Федерального закона № 149-ФЗ[[14]](#footnote-14) кредитные организации вправе использовать Единую биометрическую систему для совершения любых операций с клиентами-физическими и юридическими лицами. |
| 13 | Предлагаем Банку России рассмотреть вопрос об исключении обязанности кредитных организаций осуществлять сбор биометрических персональных данных во всех структурных подразделениях банка, в перечне осуществляемых операций которых присутствуют банковские операции с клиентами - физическими лицами.  Обоснование: в отдельных структурных подразделениях (например, операционные кассы вне кассового узла, расположенные на территории компаний-партнеров и осуществляющие прием денежных средств клиентов в оплату товаров и услуг компаний-партнеров, имеющие очень ограниченное программное обеспечение, охватывающее только функционал кассы), отсутствует возможность обеспечить сбор биометрических персональных данных. Более того, представляется маловероятным обращение физических лиц в указанные подразделения исключительно с целью предоставления своих биометрических персональных данных. | В соответствии с пунктом 5.6-1 статьи 7 Федерального закона  № 115-ФЗ Банк России был наделен полномочием по определению условий осуществления банками действий по сбору и размещению биометрических персональных данных физических лиц в ЕБС. Соответствующий проект нормативного акта Банка России в настоящее время разрабатывается и планируется к принятию в 1 квартале 2021 года. В проекте, в том числе планируется предусмотреть право банков самостоятельно принимать решение об осуществлении указанных действий в некоторых видах отделений, например, в операционных кассах вне кассового узла. |
| 14 | Предлагаем однозначно нормативно закрепить обязанность кредитных организаций осуществлять сбор биометрических персональных данных физических лиц только после проведения их идентификации с целью приема на обслуживание в кредитную организацию и/или в процессе такого обслуживания.  Учитывая существенные риски, присущие информационным технологиям и дистанционному взаимодействию в целом, существует потребность в их минимизации посредством подтверждения клиентами факта получения банковских услуг или совершения банковских операций с использованием биометрических персональных данных.  Кроме того, практика понуждения кредитных организаций к осуществлению сбора биометрических персональных данных физических лиц, не являющихся клиентами, не соответствует нормам законодательства ПОД/ФТ[[15]](#footnote-15). | Проведение банком идентификации в целях сбора биометрических данных в ЕБС, не должно его обязывать получать финансовую услугу в указанном банке. В соответствии со статьей 3 Федерального закона № 115-ФЗ клиентом признается физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.  Размещение и обновление в ЕБС сведений о клиенте является самостоятельной услугой, оказываемой банком. В связи с этим отсутствие предшествующих договорных отношений с банком, в том числе отсутствие заключенного договора банковского счета, не может являться основанием для отказа в размещении и обновлении в ЕБС сведений о клиенте.  По мнению Банка России, при приеме на обслуживание клиента, обратившегося в банк в целях регистрации в ЕБС, должна быть выполнена его идентификация в соответствии с требованиями Федерального закона  № 115-ФЗ, сведения о нем должны быть внесены в анкету (досье) клиента. При этом банк вправе предложить клиенту – физическому лицу оказание любых иных услуг, предусмотренных статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Однако отказ клиента от получения иных услуг не может служить основанием для отказа в размещении и обновлении сведений о нем ЕБС.  Указанные разъяснения представлены в информационном письме Банка России от 13.12.2019 № ИН-06-59/91.  При этом необходимость идентификации гражданина при личной явке перед сбором биометрических данных как в банке, так и в МФЦ закреплено постановлением Правительства РФ от 14.07.2018 № 820. |
| ***Цифровая ипотека*** | | |
| 15 | Просим прокомментировать, когда предполагается осуществить изменение законодательства в части открытия счетов и заключения договоров (текущий счет, счет-эскроу и т.д.), в том числе на обслуживание дистанционным способом с помощью видеосвязи/биометрии? | Федеральным законом от 29 декабря 2020 года № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» обеспечена возможность использовать ЕБС для любых финансовых услуг, в том числе открытия счета и предоставления ипотечного кредита.  На сегодняшний день единственным механизмом, позволяющим достоверно осуществлять удаленную идентификацию клиентов, является ЕБС, которая защищена по самым высоким требованиям ФСБ России и ФСТЭК России в части информационной безопасности. Использование других технологий для удаленной идентификации не позволяет обеспечить необходимый уровень безопасности и несет высокие риски мошенничества, компрометации и утечки большого количества данных, что является критически опасным и не гарантирует достоверную идентификацию клиентов, что может привести к ущербу как потребителей финансовых услуг, так и финансовой организации. |
|  | Каковы промежуточные итоги пилота по дистанционному открытию счетов (в пилоте участвуют 18 банков)? | В рамках регулятивной «песочницы» Банка России завершено рассмотрение сервиса идентификации клиента для целей ПОД/ФТ с использованием коммерческих сервисов видеосвязи.  Сервис предлагается использовать для идентификации физических лиц, индивидуальных предпринимателей, представителей ЮЛ при принятии на обслуживание, а также при открытии счета, предоставлении кредита и при проведении иных операций.  В рамках тестирования данного механизма идентификации были выявлены высокие риски в сфере ПОД/ФТ и информационной безопасности как для граждан, так и для финансовых организаций.  Итоговое решение о возможности использования данного сервиса будет принято Банком России после согласования позиции с заинтересованными государственными органами. |
|  | Предполагается ли разрешить заключение договоров кредитования, в том числе ипотечных, дистанционным способом (а именно без личного присутствия клиента) с помощью видеосвязи/биометрии? Если да, то какие сроки внедрения норм на законодательном уровне? | В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1  «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон №395-1) обеспечена возможность дистанционно подписывать договора кредитования простой электронной подписью ЕСИА после идентификации клиента в ЕБС.  Дистанционное заключение договоров ипотечного кредитования планируется реализовать в 2021 году в рамках утвержденного Председателем Правительства Российской Федерации М.В. Мишустиным от 01.10.2020 № 9215п-П10 Плана мероприятий по ускоренному внедрению в финансовый сектор онлайн-технологий, предусматривающий обеспечение возможности дистанционного оказания кредитными и иными финансовыми организациями услуг, в том числе услуг, связанных с заключением кредитных договоров, обеспеченных ипотекой, а также с идентификацией клиентов с использованием государственных информационных систем и информационных систем кредитных и иных финансовых организаций, подтверждением согласия граждан на получение указанными организациями информации о них из государственных баз данных, предусматривающий комплексные мероприятия по цифровизации ипотечного кредитования. |
| 16 | Просим Банк России сообщить актуальную информацию о проводимой работе по указанным направлениям (в части, касающейся регулятора):  - возможность подписания документов по сделкам с недвижимостью с использованием простой электронной подписи;  - разработка единого стандарта оформления документов Росреестром при регистрации сделок (например, правила сокращений на штампах о государственной регистрации права/договора и ипотеки и т.д.);  - разработка единых форм договоров об ипотеке, закладных и договоров приобретения (ДДУ/ДКП) при приобретении недвижимости с использованием кредитных средств. | В соответствии с пунктом 13 Плана мероприятий по ускоренному внедрению в финансовый сектор онлайн-технологий Банком России готовятся соответствующие законодательные изменения для обеспечения возможности подписания документов по сделкам с недвижимостью с использованием простой электронной подписи ЕСИА и при идентификации гражданина посредством ЕБС.  На данный момент Банком России готовятся предложения по внесению изменений в законодательство (предварительно в Федеральные законы № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости»). В соответствии с пунктом 14 Плана мероприятий Росреестром совместно с Банком России ведется работа по подготовке приказа Росреестра, который будет устанавливать единые стандарты и формы оформления договоров по ипотеке, договоров приобретения недвижимости (ДДУ, ДКП) с использованием кредитных средств. Стандартная форма закладных была утверждена ранее приказом Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии от 23 июня 2020 г. N П/021. |
| 17 | Просим рассмотреть вопрос о внесении изменений в Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» в части оформления закладных без использования отчета об оценке. | Оформление закладных без использования отчета об оценке несет дополнительные риски для участников сделки. Для целей предоставления объективной оценки стоимости объекта недвижимости, являющегося обеспечением по ипотечному кредиту, требуется проведение независимой и объективной оценки объекта недвижимости, которую может проводить только независимое третье лицо – оценщик, действия которого регулируются отдельным законодательством. |
| 18 | В настоящее время Законом № 102-ФЗ в случае оформления документарной закладной в целях погашения регистрационной записи об ипотеке предусмотрена необходимость оформления соответствующего заявления с предоставлением оригинала погашенной закладной.  Предлагаем рассмотреть инициативу о внесении изменения в указанный Федеральный закон и разрешить возможность подачи залогодержателем заявления о погашении регистрационной записи об ипотеке объекта недвижимости, права по которому удостоверены документарной закладной, в дистанционном формате (без предоставления в орган регистрации документарной закладной). | Возможность дистанционного погашения документарной закладной уже предусмотрена Федеральным законом № 102-ФЗ.  Право владельца документарной закладной подтверждается штампами передаточной надписи, поставленными на документе закладной. При документарной закладной дистанционное погашение ипотеки возможно только в случае ее обездвижения путем передачи на постоянный депозитарный учет. Порядок погашения документарной закладной в таком случае будет аналогичен порядку по электронной закладной. |
| ***Цифровой профиль и иные направления развития обмена данными*** | | |
| 19 | Каковы планы Банка России по развитию информационных сервисов, предоставлению «открытых данных»? | Банк России уделяет большое внимание развитию дистанционных сервисов, обеспечивающих обмен сведениями между финансовыми организации, гражданами и государственными органами.  Так, например, создана и пилотируется финансовыми организациями инфраструктура Цифрового профиля гражданина (далее – Цифровой профиль) на базе ЕСИА, обеспечивающая обмен достоверными данными за счет обеспечения для физических лиц возможности управления цифровыми согласиями на обмен данными.  Банком России были опубликованы 4 стандарта открытых API (общие положения, получение информации о счете клиента третьей стороной, инициирование перевода денежных средств клиента третьей стороной в валюте Российской Федерации, требования к обеспечению безопасности финансовых сервисов на основе протокола OpenID). Стандартизация открытых API позволяет банкам и другим участникам финансового рынка сократить затраты на автоматизацию и повысить доступность своих сервисов. С помощью открытых API компании могут создавать инновационные сервисы и конкурировать с традиционными финансовыми институтами. Для потребителей это означает появление новых качественных и безопасных финансовых услуг и сервисов, а также снижение их стоимости. |
| 20 | Просьба обозначить планы по развитию Цифрового профиля гражданина (далее – ЦПГ) по следующим направлениям:  - новые источники данных;  - иные способы получения согласия клиента на запрос данных из ЦПГ (текущий клиентский путь не удобен самим клиентам). | В ноябре 2020 года Правительством Российской Федерации были приняты необходимые изменения[[16]](#footnote-16), направленные в том числе на расширение данных, доступных в Цифровом профиле и предусматривающие возможность предоставления 15 новых видов сведений (в том числе 2-НДФЛ, 3-НДФЛ, сведения о выдаче государственного сертификата на материнский капитал). Общее количество видов сведений, которые могут предоставляться с использованием Цифрового профиля достигло 38. Указанный перечень сведений является достаточным для предоставления большинства банковских, микрофинансовых и страховых услуг, а также услуг операторами финансовых платформ.  Кроме того, Банком России совместно с Минцифры России ведется обсуждение подходов по созданию Цифрового профиля юридического лица, необходимого для предоставления финансовых услуг организациям, в том числе субъектам МСП.  Цифровой профиль востребован клиентами. С момента запуска в мае 2020 года граждане воспользовались Цифровым профилем более чем 1,91 млн раз.  В Цифровом профиле реализован максимально удобный для клиента пользовательский опыт. Совместно с участниками эксперимента был проведен ряд UX-исследований, направленных на оптимизацию клиентского пути. Кроме того, проводится доработка мобильного приложения Госуслуг для улучшения клиентского опыта при использовании Цифрового профиля посредством мобильного приложения банка. |
| 21 | Просим прокомментировать, имеются ли планы по изменению законодательства со стороны Банка России по развитию цифровизации банковских услуг, в частности планируется ли использование ЦПГ (без применения биометрии) для идентификации новых клиентов банка – физических лиц с целью дистанционного открытия счетов и выдачи кредитов.  Т.е. планируется ли на законодательном уровне устранить «разрыв» между возможностями идентификации клиента – физического лица с использованием Цифрового профиля и требованиями ПОД/ФТ, обязующими банки лично встречаться с клиентом для его идентификации? | Цифровой профиль – это механизм, обеспечивающий получение организациями сведений из государственных информационных систем, необходимых, в первую очередь, для оказания различных услуг.  Использование только ЕСИА без ЕБС не позволяет подтвердить личность клиента и не гарантирует достоверную идентификацию клиентов, что может нести риски мошенничества и не позволяет обеспечить необходимый уровень безопасности. ЕБС совместно с ЕСИА позволяет достоверно определить лицо (установить сведения о лице) и осуществить проверку таких сведений (подтверждение достоверности). ЕБС, которая защищена по самым высоким требованиям ФСБ России и ФСТЭК России в части информационной безопасности, на сегодняшний день является единственным механизмом, позволяющим достоверно осуществлять удаленную идентификацию клиентов.  Таким образом, Цифровой профиль не может использоваться для идентификации новых клиентов финансовых организаций.  В этой связи внесение изменений предложенных изменений нецелесообразно. |
| 22 | Можно ли банку рассматривать как юридически значимые и подтвержденные на стороне ведомств-обладателей и/или источников соответствующих сведений и применять в деятельности (в том числе, в рамках практики удаленной идентификации клиентов через ЕСИА и ЕБС для целей проведения разрешенных сделок и операций) все сведения, получаемые им по клиенту из Цифрового профиля? | Цифровой профиль является частью ЕСИА – государственной информационной системой. В связи с этим сведения, получаемые с использованием Цифрового профиля и необходимые для предоставления услуг, являются юридически значимыми и подписываются электронной подписью Минцифры России. |
| 23 | В рамках проведения эксперимента по Постановлению Правительства РФ от 03.06.2019 № 710 актуальным является вопрос добавления в эксперимент Бюро кредитных историй (БКИ) в качестве самостоятельного источника соответствующих юридически значимых сведений.  Появится ли БКИ в указанном эксперименте для обеспечения гражданам доступа к их сведениям с возможностью их последующего предоставления кредитным организациям в рамках Цифрового профиля[[17]](#footnote-17)? | В настоящее время с помощью Цифрового профиля предусмотрена возможность передачи финансовым организациям данных только из государственных источников, в то время как данные из Бюро кредитных историй являются коммерческими. Возможность добавления в Цифровой профиль данных из коммерческих источников будет оценена Банком России и Минцифры России в рамках дальнейшего развития инфраструктуры.  Вместе с тем в Цифровом профиле уже сейчас предусмотрена возможность подтвердить согласие на предоставление финансовой организации кредитной истории клиента. При этом, сами данные предоставляются бюро кредитных историй напрямую в банк. |
| 24 | В настоящее время у банков фактически отсутствуют информационные сервисы получения сведений о доходах и занятости (потере работы, нетрудоспособности) физических лиц, в том числе, в случае установления сведений о доходах заемщика в порядке, предусмотренном частью 8 статьи 6 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ[[18]](#footnote-18), согласно которому согласие на получение таких сведений считается предоставленным с момента обращения заемщика за кредитными каникулами. Однако реализуемый в настоящее в пилотном режиме сервис получения данных о физическом лице с использованием Цифрового профиля возможен только при наличии подписанного согласия на использование персональных данных в инфраструктуре Цифрового профиля и только в рамках обращения за получением кредитного продукта (Постановление Правительства РФ № 710).  Просим прокомментировать возможность организации совместной с банками и государственными ведомствами работы по следующим направлениям:  - внедрение сервисов Федеральной налоговой службы (ФНС) в части предоставления банкам данных о доходах физических лиц (данные из «реестров страховых выплат»), включая сведения о работодателе (ИНН и наименование), предусмотрев, в том числе, случаи, когда согласие на получение указанных данных считается предоставленным с момента направления требования о предоставлении «кредитных каникул» в частности, в соответствии с частью 8 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ;  - реализация сервиса по предоставлению данных о доходах, периодах занятости и временной нетрудоспособности физических лиц с указанием сведений о работодателе (ИНН и наименование) из информационных систем Пенсионного фонда России, Федерального фонда обязательного медицинского страхования с учетом потребностей кредитных организаций в части актуальности представляемых сведений, состава информации, порядка осуществления доступа к сведениям на основе имеющегося у кредитных организаций согласия клиентов в установленных законом случаях, в частности, в соответствии с частью 8 статьи 6  Закона № 106-ФЗ;  - расширение возможности получения информации из Цифрового профиля гражданина случаями исполнения имеющегося кредитного договора, что позволит исполнить требования, предусмотренные частью 8 статьи 6 Закона  № 106-ФЗ. | Возможность получать с использованием Цифрового профиля сведения о физическом лице для реализации кредитных и ипотечных каникул, в том числе сведения о доходах ФНС России (включая сведения о работодателе) и ПФР (включая сведения о периодах занятости и временной нетрудоспособности физических лиц с указанием сведений о работодателе), сведения из электронной трудовой книжки, СНИЛС, ИНН и др. была нормативно закреплена в ноябре 2020 года Постановлением Правительства РФ от 24.11.2020 № 1911 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 3 июня 2019 г. № 710». При этом запрос указанных сведений из Цифрового профиля возможен только с согласия гражданина. |
| 25 | Просим Банк России оказать содействие и повлиять на предоставление ведомствами (ПФР и ФНС) сведений о доходах и пенсионных перечислениях своевременно (обеспечить стабильную работоспособность сервисов).  Просим сообщить, планируется ли сервис для ежемесячной передачи ведомствами (ПФР и ФНС) актуальной информации о доходах заемщиков и их пенсионных перечислениях кредиторам по действующим кредитным договорам.  Кроме того, в части формата данных из ПФР - просим обратить внимание ведомства на обязательное указание ИНН по каждому работодателю. | При этом отмечаем, что в рамках реализации Цифрового профиля на постоянной основе ведется работа по улучшению качества сервисов государственных органов – поставщиков сведений. Так, в настоящее время значительно доработан в части скорости предоставления данных сервис ПФР по предоставлению выписки ПФР в Цифровой профиль. Банком России планируется провести обсуждение с ФНС России и ПФР по возможности реализации **ежеквартальной** передачи ведомствами актуальной информации о доходах и пенсионных начислениях. Ежемесячная передача этой информации не представляется возможной, так как юридические лица передают указанную информацию в ведомства на квартальной основе. |
| 26 | Будет ли формироваться реестр по «самозанятым» гражданам с информацией о периоде дохода и размере дохода? На текущий момент на сайте ФНС есть только возможность поиска ИНН ФЛ и является ли он зарегистрированным как «самозанятый» или нет. | Формирование реестра по «самозанятым» гражданам относится к сфере деятельности ФНС России. |
| 27 | Остается актуальным вопрос повышения производительности и актуальности данных сервиса МВД по проверке действительности паспортов. | Вопрос повышения производительности и актуальности данных сервиса МВД России по проверке действительности паспортов относится к сфере деятельности МВД России. |
| 28 | Когда планируется внедрение системы электронного обмена со службой судебных приставов в федеральном масштабе по всем направлениям - розыску, наложению ареста и взысканиям по аналогии с обменом с ИФНС, а также взаимодействие с нотариатом по розыску счетов наследодателей? | Банки, подключенные к СМЭВ, уже сейчас могут использовать эту систему для взаимодействия с ФССП России.  При этом в рамках федерального проекта «Нормативное регулирование цифровой среды» национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» ФССП России при участии Банка России разработан законопроект, направленный на цифровизацию исполнительного производства. В настоящее время законопроект находится на рассмотрении в Правительстве России. С принятием данного законопроекта все банки, а также иные кредитные организации смогут использовать СМЭВ для информационного обмена с ФССП России, в том числе по вопросам розыска счетов, наложения ареста и взыскания. |
| 29 | Просим прокомментировать среднесрочные и долгосрочные планы Банка России по развитию конкуренции в рамках задач создания условий для свободной миграции клиентов-физических лиц между банками при выборе счета для зачисления заработной платы в цифровой доверенной среде, и применения инфраструктуры финансовых организаций для обмена юридически значимыми сообщениями в трудовых отношениях | Для создания условий свободного выбора банка для получения заработной платы в настоящее время статьей 136 Трудового кодекса Российской Федерации уже закреплено право работника самостоятельно определить обслуживающую кредитную организацию.  В качестве среднесрочных планов по созданию условий свободного выбора банка была запущена Система быстрых платежей Банка России (далее – СБП), которая предоставляет гражданину возможность онлайн перевода денежных средств между своими счетами, открытыми в банках – участниках СБП. При этом переводы до 100 тыс. рублей в месяц для граждан бесплатны. Сегодня в СБП 213 банков, клиенты которых могут беспрепятственно переводить свои денежные средства.  На базе сервиса перечисления юридическими лицами в пользу физических лиц (B2C) в СБП отдельными банками также реализованы зарплатные решения. Но это решения именно отдельных игроков.  В качестве долгосрочных планов необходимо детально проработать совместно с банковским сообществом бизнес-процессы реализации централизованной схемы выплаты заработной платы через СБП, а также правовые и организационные вопросы.  Сегодня мнения кредитных организаций по итогам опроса о целесообразности внедрения централизованной схемы разделились. Ряд кредитных организаций считает, что его внедрение потребует большого объема финансовых, технических и иных ресурсов, вследствие чего затраты на реализацию и полученный эффект будут несопоставимы. В то же время другие банки предлагают безотлагательно продолжить работы по реализации в СБП сервиса выплаты заработной платы.  Обсуждение подходов по реализации **централизованного** решения **зарплатных выплат** будет продолжено с участниками рынка в **1 кв. 2021** **года** на площадке АФТ. |
| 30 | В нормативных документах, регулирующих кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе субъектов МСП, содержится требование о предоставлении заемщиком справок из ИФНС (о наличии/ отсутствии задолженности (код по КНД 1120101), о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам (код по КНД 1160080), сведения об открытых (закрытых) счетах в кредитных организациях), срок изготовления которых составляет до 10 – ти календарных дней.  Считаем, что внедрение электронного документооборота между банками и ФНС РФ в отношении запросов и получения вышеуказанных справок значительно сократит время рассмотрения заявлений на получение кредитов, сократит издержки со стороны заемщиков, оптимизирует документооборот. Данный сервис можно организовать по аналогии с обменом информацией с БКИ через получение согласия от потенциального заемщика на получение сведений из ИФНС, учитывая, что сведения имеют конфиденциальный характер. Или же развить блокчейн-платформу ФНС, созданную для сопровождения кредитов по программам 422 и 696.  Просим Банк России прокомментировать возможность реализации данной инициативы. | Банком России совместно с Минцифрой России и ФНС России будет проработана возможность передачи информации из ИФНС (справок о наличии/ отсутствии задолженности, о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам, сведения об открытых (закрытых) счетах в кредитных организациях) с использованием Цифрового профиля юридического лица. |
| 31 | Планируется ли интеграция и возможность взаимодействия, самостоятельного направления банками запросов в различные министерства (МСХ, природных ресурсов и др.), с согласия заемщиков, для получения статистических форм отчетности, направляемых в эти министерства? С целью ускорения сроков рассмотрения и качества кредитных заявок? | В настоящее время возможность интеграции и самостоятельного направления банками запросов в различные министерства, для получения с согласия заемщиков статистических форм отчетности, направляемых в эти министерства, не рассматривается. В дальнейшем будут проведены дополнительные обсуждения с заинтересованными государственными органами с целью оценки целесообразности данной инициативы. |
| 32 | Получение документов клиентов-ЮЛ в электронном виде банками от налогового органа. В соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ в налоговом органе хранятся все документы, представленные при регистрации юридических лиц и изменений сведений о них.  В целях упрощения процесса открытия счетов для клиентов, а также повышения надежности проверки документов считаем целесообразным проработать с налоговыми органами возможность организации системы обмена документами в электронном виде с банками, в рамках которой у банков будет возможность запросить у налогового органа и получить в онлайн-режиме документы в электронном виде, подписанные УКЭП налогового органа, в отношении юридических лиц (например, устав, решение о назначении единоличного исполнительного органа).  Такая возможность избавит клиентов банков от необходимости формировать такие документы (их копии) и предоставлять их в банки, а банкам позволит минимизировать возможности ошибок и фальсификаций со стороны клиентов (предоставления неактуальных или поддельных документов), а также в целом ускорить и упростить взаимодействие с клиентом по открытию банковских счетов.  При этом несмотря на то, что в рамках Закона 129-ФЗ предоставление Устава юридического лица при его регистрации не требуется в случае, если он типовой, в налоговых органах нет разработанного механизма, который позволит данные сведения черпать из открытых источников. В результате сейчас устав требуется в 100% случаев.  Планируется ли урегулирование данной проблемы? | С целью урегулирования данной проблемы и обеспечения возможности для финансовых организаций запросить у налогового органа и получить в онлайн-режиме документы в электронном виде в отношении юридических лиц Банком России совместно с ФНС России будет проработана возможность передачи указанной информации с использованием Цифрового профиля юридического лица. |
| 33 | В кредитные организации поступают запросы от ряда государственных органов (ФНС, ФССП, Банк России, МВД РФ, и пр.) о предоставлении информации по клиентам. При этом информация истребуется в различных формах и форматах.  Например, Банк России при запросе выписки/справки по счетам клиента с указанием входящих и исходящих остатков на конец каждого операционного дня, ссылается на форму, утвержденную Приказом ФНС России от 31.12.2019  № ММВ-7-2/679@ «Об утверждении форм предоставления банками (операторами по переводу денежных средств) информации по запросам налоговых органов». При этом данная форма ФНС не содержит параметров предоставления выписки с ежедневными остатками.  Предлагаем рассмотреть возможность унификации форм и форматов предоставления кредитными организациями сведений о клиентах/операциях клиентов, необходимые для использования всеми заинтересованными государственными органами, что позволит ускорить подготовку ответов на запросы, а также сократить трудозатраты. | Сегодня в соответствии с действующим законодательством федеральные органы исполнительной власти (ФОИВ), в том числе ФНС России, самостоятельно определяют форматы документов, необходимых для выполнения возложенных на них функций.  Вместе с тем, Банк России поддерживает предложение об унификации форм и форматов информации, предоставляемой кредитными организациями в ФОИВ.  В целях инициирования работ по унификации форм и форматов информации, предоставляемой кредитными организациями в ФОИВ, предлагаем Ассоциации банков России на своей площадке организовать обсуждение этого вопроса с участием вовлеченных министерств и ведомств и инициировать обращение в Минфин России для изменений в законодательстве либо организации деятельности ФОИВ в иной форме по унификации своих требований. Банк России готов принять активное участие в этом обсуждении. |
| 34 | Просим вынести рекомендации ФНС России в части фиксирования информации в ЕГРЮЛ сведений о хозяйствующих субъектах, в частности, такого значимого реквизита, как: наименование на иностранном языке юридического лица. На практике возникают ситуации, когда сведения о наименовании на иностранном языке вносятся без учета информации в учредительных документах юридического лица, при этом у клиента нет возможности скорректировать данные, поскольку формат заявления об изменении сведений в Реестре не содержит поля «Наименование на иностранном языке». Кредитные организации вынуждены проводить дополнительные мероприятия по уточнению расхождений в связи с допущенными ФНС России неточностями в отражении информации в ЕГРЮЛ, необоснованно отказывать клиентам в приеме на обслуживание и полноценном обслуживании, не завершать процедуру обновления идентификационных сведений до устранения неточностей в ЕГРЮЛ. Все это негативно сказывается на доступности финансовых услуг | Законодательство в сфере ПОД/ФТ обязывает кредитные организации осуществлять проверку действительности полученных при идентификации (обновлении информации) сведений о клиенте с использованием в том числе государственных и иных информационных систем. Учитывая, что информация об адресе юридического лица подтверждается сведениями из ЕГРЮЛ, кредитные организации обязаны учитывать указанную информацию при принятии решений, связанных с обслуживанием клиента - юридического лица.  Внесение изменений в содержащиеся в ЕГРЮЛ сведения о юридическом лице, в том числе в отношении которых внесена запись об их недействительности, должно осуществляться в порядке, определенном Федеральным законом № 129-ФЗ, при взаимодействии самого юридического лица и ФНС России. |
| 35 | Просим прокомментировать законодательную инициативу в области расширения доступа ФНС России к данным о клиентах банков в рамках обмена информацией с Банком России (Федеральный закон «О внесении изменений в статьи 86 и 102 части первой Налогового кодекса Российской Федерации») на предмет необходимости доработок внутренних систем банков в разрезе формата отчетов в Банк России, поскольку неясны:  - объем дополнительных сведений и документов, предполагаемых к передаче Банку России (будет закреплен соглашением между Банком России и ФНС России);  - формат взаимодействия по данному вопросу с Банком России со стороны коммерческих банков (будет ли это автоматический обмен информацией по всем клиентам или по запросу Банка России). | Проекты федеральных законов «О внесении изменений в статьи 86 и 102 части первой Налогового кодекса Российской Федерации» и «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Законопроекты) предоставят возможность Банку России и ФНС России обмениваться сведениями, относящимися к банковской и налоговой тайне.  Процесс обмена вышеуказанной информацией будет ограничиваться соглашением между Банком России и ФНС России, заключенным в целях эффективного выполнения функций сторон.  Информация, которая предполагается к передаче (получению) Банком России и ФНС России, может быть получена в режиме запросов в ходе проведения надзорных и контрольных мероприятий и на регулярной основе с использованием защищенных каналов связи.  Вносимые Законопроектами изменения не предполагают увеличение объема сведений и документов, представляемых кредитными организациями в Банк России. |
| 36 | Когда планируется внедрение ролевой модели прав доступа на стороне кредитных организаций в Личном кабинете Банка России Биврёст?  Какие направления взаимодействия с Банком России планируется перевести на взаимодействие посредством Личного кабинета Биврёст в 2021 году? Будут ли реализованы в 2021 году ранее озвученные планы Банка России по переводу ЭФЮДКО (электронного финансово-юридического досье кредитной организации) в формат Личного кабинета Биврёст? | Увеличение доли электронного документооборота с кредитными организациями – это одно из приоритетных для Банка России направлений. В целом согласно проведенного опроса отмечается рост уровня удовлетворенности кредитных организаций от перехода на электронный документооборот с использованием Личного кабинета с 8,1 баллов (по результатам опроса, проведенного в марте 2019 года) до 9,4 (по результатам опроса, проведенного в марте 2020 года).  Поэтапное внедрение ролевой модели с учетом дорожной карты проекта по развитию функциональности Личных кабинетов запланировано в период 2022-2023 годы.  В течение 2021 года в дополнение к ранее реализованным информационным потокам электронного взаимодействия с кредитными организациями через Личные кабинеты планируется перевести:  - сбор информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах;  - предоставление и обработку пакетов документов для осуществления процедур регистрации и допуска организаций на финансовый рынок;  - обмен данными в рамках проекта «Знай своего клиента»  В 2020 году введен в эксплуатацию универсальный централизованный программный комплекс, позволяющий принимать через Личный кабинет документы на регистрацию участников рынка. Проведена апробация с привлечением фокус-группы и, начиная с 10 февраля 2021 года, данный функционал доступен для всех кредитных организаций. |
| 37 | С 01.07.2021 вступает в силу обязанность банков предоставлять в Банк России новую отчетность по форме 0409310 (Указание Банка России от 12.05.2020 № 5456-У), данную отчетность обязаны предоставлять все кредитные организации. В настоящее время есть разъяснение Банка России следующего содержания: «На данный момент не планируется выпуск ПО КЛИКО для подготовки и формирования отчетности по форме 0409310. Кредитные организации должны будут продолжить формировать XML для сдачи данной формы самостоятельно».  Отдельные банки трактуют данное разъяснение в качестве изменения позиции Банка России по вопросу субъектности автоматизации процессов контроля и передачи отчетности кредитными организациями – если раньше Банк России разрабатывал, тестировал и передавал банкам соответствующее программное обеспечение (ПО), например, ПО КЛИКО, то с выходом отчетности по форме 0409310 кредитным организациям предлагается самим озаботиться программным обеспечением для подготовки отчетности, ее контроля и формирования файлов требуемого формата. Есть мнение, что такое изменение позиции приведет к радикальному снижению рентабельности деятельности небольших по размеру банков и значительному росту принимаемого ими операционного риска по следующим причинам:  У основных компаний-разработчиков банковского ПО система ценообразования построена на продаже отдельных программных модулей, выполняющих узко специализированные функции, например, модуль потребительских кредитов, модуль отчетности и т.д., и в последнее время наблюдается тенденция дальнейшего разукрупнения таких модулей. Поэтому сейчас банки вынуждены покупать у разработчиков отдельные модули по каждой форме отчетности и, более того, отдельные модули для формирования отчета и для формирования выходных файлов требуемого формата. Стоимость программных модулей неуклонно повышается, а требуемое их количество, с учетом позиции Банка России по увеличению форм отчетности и снижению собственного вклада в разработку соответствующего ПО, только нарастает, что катастрофически увеличивает издержки банков на приобретение и эксплуатацию программного обеспечения.  Как показывает практика, разработчики ПО далеко не всегда соблюдают сроки разработки программных модулей, в том числе, модулей для подготовки и передачи отчетности. Опоздание по срокам может составлять месяц и более, но даже при внедрении в банке программы для очередной формы отчетности процесс устранения ошибок может занимать не один месяц. В этой ситуации отсутствие у банка возможности в ручном режиме ввести отчетные данные в программу Клико, сформировать и проконтролировать исходный файл отчета, заведомо приводит к несдаче/несвоевременной сдаче отчетности и наказанию банка надзорным органом за действия третьего лица (разработчика ПО). Обычные в таких случаях рекомендации банку по закреплению более жестких мер ответственности разработчика, как правило, не работают, поскольку в тандеме “банк-разработчик банковского ПО» скорее банк является уязвимым и зависимым лицом, которому очень дорого и сложно сменить разработчика его автоматизированной банковской системы.  В связи с чем просим рассмотреть возможность предоставления Банком России ПО КЛИКО для формирования отчета по форме 0409310, а также учесть вышеизложенное при разработке программного обеспечения для контроля форм отчетности и формирования выходных файлов отчетности[[19]](#footnote-19). | Отчетная форма 0409310 направлена на сбор данных о предметах залога в соответствии с Указанием Банка России от 12.05.2020 № 5456-У (далее - Указание).  В период с 01.01.2021 по 30.06.2021 Банком России организован тестовый сбора данных, в котором выразили готовность принять участие 135 кредитных организаций.  В связи с тем, что в отчетной форме 0409310 в соответствии с требованиями Службы анализа рисков предусмотрено предоставление сведений, уже содержащихся в учетных системах кредитных организаций, на период тестирования отдельное ПО не поставлялось для исключения дополнительных трудозатрат кредитных организаций на ручной ввод данных.  В соответствии с установленным порядком для обеспечения сбора согласно Указания Банком России запланированы работы по доработке отчетных систем и в срок до 01.05.2021 соответствующее ПО будет предоставлено для кредитных организаций. При этом, учитывая требование Указания о необходимости присвоения кредитной организацией всем предметам залога уникальных идентификационных кодов (неизменных и неповторяемых), которые, как правило формируются и хранятся в учетной системе кредитных организаций, Банк России рекомендует использовать технологию выгрузки данных из учетных систем в целях оптимизации ресурсов по подготовке отчета. |
| ***Платежные услуги*** | | |
| 38 | Как подключение к СБП[[20]](#footnote-20) системно значимых кредитных организаций, по мнению Банка России, отразилось на развитии конкуренции? Какие измеримые показатели планируется использовать для оценки влияния инфраструктурных проектов Банка России на развитие рынка платежных услуг и конкуренцию? Будет ли с этой целью оцениваться изменение рыночной доли небольших кредитных организаций в платежном сегменте? | На текущий момент к СБП подключено более 200 банков, включая все системно-значимые кредитные организации.  В 2020 году отмечался устойчивый рост показателей в СБП относительно 2019 года как по количеству – в 16 раз, так и по сумме операций – в 13 раз.  СБП – инфраструктурный проект, обеспечивающий равноудаленный доступ к платежным услугам как для населения, так и для бизнеса, включая малый и средний бизнес. С начала функционирования через СБП проведено около 144 млн. операций на общую сумму более 1 трлн рублей; услугами СБП воспользовалось более 16 млн. клиентов кредитных организаций.  Структура операций и их динамика показывает значительную востребованность СБП для платежей между физическими лицами, активно развивается сервис осуществления платежей за товары и услуги.  Подключение к СБП системно значимых кредитных организаций с одновременным установлением максимально низких тарифов для банков, а также ограничений по тарифам, которые могут устанавливать банки в отношении своих клиентов, создает условия для повышения доступности СБП как для населения, так и для бизнеса, включая малый и средний бизнес.  Снижение стоимости перевода между различными кредитными организациями стало одним из ключевых результатов запуска СБП, что будет способствовать усилению конкуренции не только на внутрисетевом, но и на межсетевом уровне, предоставляя банкам и потребителям альтернативный «карточным» платежным системам канал осуществления платежей и переводов.  Внедрение новых платежных сценариев на платформе СБП предоставляет банкам возможность конкурировать за клиентов путем предоставления современных мобильных технологий и новых цифровых сервисов, в том числе внедряя новые альтернативные способы осуществления платежей (QR-код, платежные ссылки).  По мнению Банка России, позитивное влияние СБП на конкурентную среду сегмента платежей и переводов, а также других связанных с ним сегментов будет усиливаться по мере развития и внедрения новых сервисов в СБП. |
| 39 | Целесообразно ли, по мнению Банка России, развитие операций приема и выдачи наличных денежных средств в сети банковских платежных агентов без использования технологий платежных систем Visa, MasterCard, МИР и т.д. для случаев, когда банковский платежный агент обслуживает клиентов своего банка? | Рассматриваемый сервис предполагает предоставление клиентам – физическим лицам возможности получения наличных денежных средств со своих банковских счетов, открытых в кредитной организации, без использования платежных карт путем обращения в точки обслуживания привлеченных указанной кредитной организацией банковских платежных агентов.  Развитие этого направления зависит от его экономической целесообразности, удобства и безопасности как с точки зрения самих кредитных организаций и привлеченных ими банковских платежных агентов, так и клиентов.  Возможность осуществления банковским платежным агентом операций по выдаче физическим лицам наличных денежных средств, в том числе без использования платежных карт, прямо предусмотрена пунктом 1 части 1 статьи 14 Закона № 161-ФЗ.  В свою очередь, Банк России поддерживает инициативы, направленные на расширение доступности финансовых услуг, и готов обсуждать с представителями рынка вопросы развития данного направления, в том числе, с точки зрения необходимых регуляторных изменений. |
| 40 | Как будет строиться взаимодействие Банка России с международными платежными системами в свете различных геополитических рисков? | Банк России настроен на продолжение конструктивного и открытого диалога и сотрудничества с международными платежными системами.  При этом мы готовы к любому сценарию развития событий: c технологической точки зрения обеспечена обработка транзакций по картам международных платежных систем на территории Российской Федерации через НСПК; на законодательном уровне установлен запрет на одностороннее приостановление (прекращение) оказания услуг платежной инфраструктуры в рамках платежных систем и предусмотрены существенные штрафные санкции за его нарушение. |
| 41 | Планирует ли Банк России вносить изменения в Федеральный закон № 103-ФЗ[[21]](#footnote-21) в части усиления контроля за деятельностью платежных агентов? Будет ли в данном законе расширен их функционал? Видит ли Банк России целесообразность в развитии института небанковских поставщиков платежных услуг? | Для усиления контроля за деятельностью платежных агентов подготовлены предложения о внесении изменений в Закон № 103-ФЗ, предусматривающие:  - ведение Банком России реестра операторов по приему платежей, который будет размещаться на сайте Банка России в сети Интернет;  - расширение требований к лицам, осуществляющим деятельность по приему платежей физических лиц, в частности, установление квалификационных требований и требований к деловой репутации в отношении должностных лиц и учредителей (участников) операторов по приему платежей;  - внедрение института саморегулирования на рынке приема платежей физических лиц (при этом предполагается, что саморегулируемые организации будут участвовать в осуществлении контроля за деятельностью своих членов – операторов по приему платежей, а также собирать их отчетность);  - наделение Банка России полномочиями по осуществлению контроля (надзора) за деятельностью операторов по приему платежей.  Ожидается внесение законопроекта в Государственную Думу в ходе весенней сессии. При этом расширение функций платежных агентов указанным законопроектом не предусматривается.  Что касается небанковских поставщиков платежных услуг, то, по мнению Банка России, введение такого института на нашем рынке позволит усилить конкуренцию на рынке платежных услуг, увеличить количество предлагаемых потребителям инновационных платежных продуктов, расширить инфраструктуру для осуществления операций с использованием электронных средств платежа, что в конечном счете будет способствовать дальнейшему росту доли безналичных платежей.  Разработка регулирования института небанковских поставщиков платежных услуг запланирована в рамках Стратегии развития национальной платежной системы на 2021 – 2023 годы, которая активно обсуждалась с участниками рынка платежных услуг. Планируется завершить разработку регулирования к 2023 году. |
| 42 | Кредитные организации просят пояснить пункт 17.14 Федерального закона № 86-ФЗ. Какие рыночные ситуации попадают под описанное в данном пункте условие «при необходимости»? Под комиссиями платежных систем подразумевается только межбанковская комиссия (интерчейндж) или речь идет о любых комиссиях платежных систем? | В соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ Банк России (Совет директоров Банка России) наделен правом при необходимости определять максимальные значения размеров вознаграждений, устанавливаемых операторами платежных систем и уплачиваемых кредитными организациями в рамках платежных систем за осуществление переводов денежных средств с использованием платежных карт.  В условиях пандемии коронавирусной инфекции, когда граждане были вынуждены оставаться дома, а бизнесу требовались особые меры поддержки, мы пошли на временные ограничения максимального размера эквайринговой комиссии на уровне не более 1% по операциям онлайн-продажи социально значимых товаров (работ, услуг) по отдельным сегментам деятельности организаций торговли, в частности, продуктов питания и лекарств. И такая ситуация, по нашему мнению, обуславливает эту необходимость.  Что касается вопроса, о каких комиссиях идет речь, то первую очередь, это межбанковские комиссии (интерчейндж). Одновременно Федеральный закон № 86-ФЗ предоставляет возможность установления Советом директоров Банка России ограничений в отношении и иных видов комиссий при необходимости.  При этом Банк России продолжает придерживаться взвешенного подхода к введению нормативного регулирования комиссионных вознаграждений за платежные услуги и исходит из рыночных механизмов за счет развития конкуренции на платежном рынке. |
| 43 | Планирует ли Банк России внедрять трекинг переводов по аналогии/совместно с сервисом SWIFT GPI как для внутренних, так и внешних переводов? | По нашему мнению, сервис трекинга позволяет повысить прозрачность переводов денежных средств для плательщика и получателя, а также повысить ответственность кредитных организаций и привлеченных агентов за своевременность осуществления перевода в соответствии с условиями договоров.  Мы видим большой потенциал при его внедрении для потребителей и готовы обсуждать подходы к внедрению совместно с представителями профессиональных объединений участников рынка. |
| 44 | Правообладателем системы SWIFT заявлено о введении обязательной аттестации своих клиентов по методике «2021». Единственным предприятием, имеющим аккредитацию SWIFT, является ООО «Белвуд Сервис Бюро», стоимость услуг которого ввиду отсутствия конкурентной среды необоснованно завышена. Обоснованы ли требования SWIFT о введении обязательной аттестации клиентов по методике «2021»? Планируется ли аккредитация иной компании для тестирования инфраструктуры клиентов (кредитных организаций) на предмет безопасности каналов связи и проведение аудита комплекса и систем мер защиты информации с выдачей аудиторского заключения, признаваемого/ принимаемого SWIFT? | Учитывая, что аттестация вводится компанией SWIFT для своих клиентов, то связанные с аттестацией вопросы, в том числе, в части правил ее проведения, применяемой методики, полагаем необходимо обсуждать со SWIFT. |
| 45 | Каким образом Банк России планирует в дальнейшем развивать СБП? Рассматривается ли предоставление банкам-участникам СБП возможности реализации функционала СБП «платежи физических лиц в пользу организаций» в случае частичной реализации переводов между физическими лицами в СБП? | Банком России на постоянной основе проводятся мероприятия по совершенствованию предоставляемых сервисов ПС БР, в том числе СБП.  С 24.11.2020 вступило в силу Положение Банка России от 24.10.2020  № 732-П «О платежной системе Банка России» (далее – Положение  №732-П), в котором детализированы требования к кредитным организациям в части сроков обязательного предоставления своим клиентам доступа к различным сценариям перевода денежных средств с использованием СБП.  Кредитные организации, имеющие универсальную лицензию и являющиеся участниками ПС «Мир», в том числе системно значимые, должны обеспечить для своих клиентов возможность осуществления через СБП:  - переводов денежных средств между физическими лицами по инициативе плательщика (сценарий C2C-push) - с 24.11.2020,  - переводов денежных средств между физическими лицами по инициативе получателя (сценарий C2C- pull) - с 01.10.2021.  Сценарии переводов денежных средств для бизнеса (C2B и B2C) должны быть реализованы в следующие сроки:  системно значимыми кредитными организациями - до 01.10.2021,  прочими кредитными организациями, имеющими универсальную лицензию и являющимися участниками ПС «Мир, - до 01.04.2022.  Частичная реализация отдельных сценариев правилами ПС БР не предусмотрена.  Исключение составляют случаи, когда кредитная организация не обслуживает отдельные категории клиентов (физических и юридических лиц). Тогда она может не реализовывать функционал, предназначенный для обслуживания отсутствующей категории клиентов.  СБП ориентирована, прежде всего, на розничные переводы денежных средств до 600 тысяч рублей и имеет социальную направленность, в связи с этим СБП необходимо предоставлять в первую очередь обслуживаемым клиентам - физическим лицам.  В 2021 году планируется выпуск АО «НСПК» мобильного приложения для СБП, с помощью которого физическим лицам на первом этапе может быть предоставлена возможность осуществлять оплату товаров, работ (услуг) через СБП.  Также в 2021 году запланированы реализация сервиса «Подписка» для регулярных платежей в СБП и приема платежей через СБП самозанятыми физлицами.  В 2022 году Банком России совместно с Федеральным казначейством запланированы работы по внедрению сервиса оплаты государственных (бюджетных) платежей граждан в пользу государства. |
| 46 | Средняя заработная плата в Российской Федерации в 2020 году, по информации кредитных организаций, составляет 49 426 рублей. Статистика кредитных организаций показывает, что 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. Возможность ежемесячно переводить между физическими лицами суммы более, чем в два раза превышающие среднюю зарплату по стране, нельзя считать социально значимой. Возможно ли в 2021 году пересмотреть в сторону уменьшения лимит бесплатных переводов в СБП? | Установленный Банком России лимит бесплатных переводов направлен на повышение доступности финансовых услуг для населения и снижение объема использования наличных денежных средств во всех регионах Российской Федерации, включая регионы, в которых средняя заработная плата превышает среднероссийские показатели, как например, в Ненецком автономном округе, Магаданской и Сахалинской областях[[22]](#footnote-22). Есть у нас и регионы, в которых средняя заработная плата превышает величину 100 тыс. рублей. При этом для сохранения доходности кредитных организаций по операциям перевода денежных средств между физическими лицами в СБП Банк России не взимает с кредитных организаций плату за указанные переводы. А многофункциональность СБП дает кредитным организациям возможность предложить своим клиентам различные платежные решения, реализовать инновационные сервисы, связанные с переводом денежных средств через СБП и выработать бизнес-модель, обеспечивающую доходность операций. Таким образом, Банк России не планирует пересматривать данный порог. |
| 47 | Планирует ли Банк России разработать нормативную правовую базу по вопросам перевода денежных средств от юридических лиц физическим лицам - нерезидентам через СБП (например, возвраты по ранее совершенным покупкам, выплаты пенсионных фондов и т.д.) в части соблюдения требований валютного контроля? Отсутствие понятного регулирования тормозит предоставление такого сервиса кредитными организациями. | Требования законодательства, в том числе валютного, должны исполняться банком независимо от системы, через которую осуществляется перевод денежных средств (в том числе при переводе денежных средств с использованием СБП).  СБП, являясь одним из сервисов по переводу денежных средств в платежной системе Банка России, не изменяет требования валютного законодательства и не устанавливает отдельных требований в отношении контроля проводимых клиентами банков операций.  При оказании услуг по переводу денежных средств с использованием СБП уполномоченные банки, являясь агентами валютного контроля, обязаны осуществлять контроль за соблюдением резидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, а также отказывать в проведении валютных операций в случаях, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и актами органов валютного контроля. Такие проверки могут выполняться в том числе в рамках реализованного в СБП информационного обмена, еще до начала выполнения собственно финансовой транзакции. |
| 48 | Планируется ли запуск приема платежей в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации по QR-кодам через СБП? В какие сроки планируется запуск платежей C2B на единый казначейский счет через СБП? | На первом этапе, в 2022 году запланирована реализация возможности осуществления платежей физическими лицами в СБП в бюджет (на единый казначейский счет).  Информацию о реквизитах перевода банки смогут запрашивать в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах (в том числе по QR-кодам, если они передаются получателями бюджетных средств в платежных документах для физических лиц).  В рамках дальнейшего развития СБП в 2023 году планируется проработка и реализация в СБП сценария выплаты из бюджета на счета физических лиц. |
| 49 | Будет ли реализован в СБП функционал указания и передачи в распоряжениях на P2P-переводы кода вида дохода в соответствии с требованиями Указания № 5286-У[[23]](#footnote-23)? | Да, передача кода вида дохода в СБП предусмотрена.  При переводе денежных средств между физическими лицами (сценарий С2С) код вида дохода передается в составе данных о назначении платежа.  С 01.06.2020 передача кода вида доходов реализована также в сценарии B2C (предусматривается отдельный реквизит «Код вида дохода»).  Кредитные организации – участники СБП должны предусмотреть в клиентском интерфейсе возможность заполнения плательщиком кода вида дохода, что предусмотрено стандартами ОПКЦ НСПК |
| 50 | Учитывая внедрение и развитие СБП, целесообразно проработать и закрепить возможность осуществления возврата денежных средств покупателем через СБП. Кредитные организации просят уточнить правомерность использования СБП для возврата денежных средств при невозможности возврата денег на платежную карту, с использованием которой был оплачен товар (при этом, учитывая специфику работы СБП, возврат возможен на тот же счет, с которого произведена оплата, т.к. СБП не позволяет выбрать конкретный счет для зачисления денежных средств). Также целесообразно прямо предусмотреть процедуру возврата денежных средств через СБП в качестве альтернативы процедуре возврата денежных средств на ту же платежную карту, с использованием которой был оплачен товар. | В настоящее время в СБП в рамках операций по переводу денежных средств юридических лиц в пользу физических лиц (В2С-переводы) реализована возможность осуществления возврата денежных средств по операциям физических лиц в пользу юридических лиц (С2В-переводы). Сервис поддерживают 36 кредитных организаций. За такие операции плата за услуги взимается только с получателя средств, который инициировал возврат в свою пользу.  Для возврата денежных средств по ранее совершенной операции с использованием платежной карты (например, при оплате товаров) можно использовать механизм B2C выплат через СБП, если это удобно клиенту. В назначении платежа могут быть указаны реквизиты первоначальной карточной операции. Хотя сформировавшаяся практика показывает, что возвраты платежей по карточным операциям осуществляются в рамках операций карточного процессинга. А возврат платежей, совершенных через СБП, осуществляется также через СБП. |
| 51 | В настоящее время порядок проведения возвратов на операции C2B в СБП не учитывает ряд возможных практических ситуаций. В частности, для топливного сегмента не учтены особенности совершения возвратов на автозаправочных комплексах (АЗК), которые работают по «предоплатной» схеме. В случае, если оплаченный клиентом объем топлива в бак не вошел, АЗК возвращает клиенту денежные средства, так как сумма фактической заправки оказалась меньше внесенной предоплаты. Реализованная в данный момент на ряде АЗК схема при оплате безналичным образом (картой) для удобства клиентов не требует очного присутствия на кассе АЗК для осуществления частичного возврата за невошедшее в бак топливо. Система частичных возвратов за недолив топлива на АЗК полностью автоматизирована.  В соответствии с действующими правилами СБП частичные возвраты разрешены, но предполагают очное обращение покупателя в магазин, в котором была совершена покупка (Операционный бюллетень ОПКЦ СБП #06.2020 от 31.03.2020 (с обновлением от 01.06.2020). При этом у банка-участника нет обязанности подключать всех клиентов по умолчанию на осуществление операций возвратов в СБП. В результате банкам рекомендуется осуществлять возврат любым другим способом в соответствии с действующим законодательством, если перевод денежных средств с использованием СБП невозможен. При этом есть опасения, что в рамках СБП проблемные операции будут накапливаться, если у клиента возвраты по С2B не подключены.  Просим Банк России прокомментировать ситуацию относительно обязательности поддержки со стороны банков-участников операций возврата по С2В, а также о необходимости внесения соответствующих изменений в правила СБП. | В настоящее время в СБП в рамках операций по переводу денежных средств юридических лиц в пользу физических лиц (В2С-переводы) реализована и возможность осуществления возврата денежных средств по операциям физических лиц в пользу юридических лиц (С2В-переводы). Сервис поддерживают 36 кредитных организаций.  Положением № 732-П установлено требование об обязательном использовании кредитными организациями СБП для предоставления клиентам возможности осуществления перевода денежных средств по операциям B2C в те же сроки, что и по операциям C2B:  - для системно значимых кредитных организаций - с 01.10.2021;  - для кредитных организаций – участников ПС МИР, имеющих универсальную лицензию, за исключением кредитных организаций, не имеющих систем ДБО или предоставляющих исключительно электронные кошельки для переводов денежных средств, а также кредитных организаций, прекращающих деятельность, в том числе в связи с реорганизацией, - с 01.04.2022.  Кроме того, если первоначальная операция осуществлялась минуя СБП (например, с использованием платежной карты), то для перевода денежных средств на счет карты через СБП возможно использовать механизм B2C - выплаты через СБП, как отмечалось выше. |
| 52 | Кредитные организации просят разрешить возможность зачисления C2B-переводов по СБП консолидировано по окончании операционного дня при наличии такого пункта в договоре с торгово-сервисным предприятием. | Правилами платежной системы Банка России для сервиса быстрых платежей установлено круглосуточное, в том числе в выходные, нерабочие праздничные дни зачисление денежных средств получателям средств в режиме реального времени и извещение получателя о зачислении.  Таким образом, использование технологии передачи распоряжений один раз по окончании операционного дня противоречит основному принципу функционирования СБП, предусматривающему мгновенное зачисление денежных средств получателю средств.  Для консолидированного отложенного зачисления по окончании операционного дня используются иные сервисы платежной системы Банка России – например, сервис несрочного перевода, а также сервисы других платежных систем. |
| 53 | В соответствии с пунктом 3.5 Положения № 732-П кредитные организации, не являющиеся системно значимыми кредитными организациями, имеющие универсальную лицензию на осуществление банковских операций и не предоставляющие своим клиентам дистанционное банковское обслуживание для осуществления переводов денежных средств по банковским счетам или предоставляющие электронные средства платежа только для осуществления переводов электронных денежных средств, не обязаны использовать сервис быстрых платежей.  В этой связи банки с базовой лицензией просят рассмотреть возможность предоставления им права на осуществление сервиса C2B в качестве банка получателя и/или агента торгово-сервисного предприятия без реализации сервиса C2C в случае, если они также не предоставляют своим клиентам дистанционное банковское обслуживание для осуществления переводов денежных средств по банковским счетам или предоставляют электронные средства платежа только для осуществления переводов электронных денежных средств. Такое изменение правил подключения к СБП позволит в краткосрочной перспективе значительно расширить инфраструктуру сервисов СБП и ускорить темпы подключения к СБП в регионах. | У кредитной организации, имеющей базовую лицензию на осуществление банковских операций, обязанность по подключению к СБП отсутствует.  Вместе с тем, в случае принятия решения о подключении к СБП кредитная организация, имеющая базовую лицензию, заключает с АО «НСПК» договор об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренный Положением № 732-П, и должна выполнять требования указанного договора, в том числе в части требуемой для подключения функциональности.  При этом кредитная организация может не реализовывать отдельные сценарии перевода денежных средств в случае отсутствия у неё клиентов той категории, для обслуживания которой эти сценарии предназначены (физические лица; юридические лица и индивидуальные предприниматели).  СБП направлена на повышение доступности финансовых услуг для населения и снижение объема использования наличных денежных средств, в связи с чем реализация сценария С2С для кредитной организации, обслуживающей физических лиц, является необходимой. |
| 54 | Предлагается в назначении платежа при расчете по комиссии, уплачиваемой кредитной организацией - участником СБП в пользу АО «НСПК» (путем безакцептного удержания с корреспондентского счета в Банке России), указывать принадлежность к сервису СБП. Сейчас назначение платежа выглядит следующим образом: «Межбанковское вознаграждение по реестру №1 от «дата». | Банк России благодарит Ассоциацию и ее участников за предложения, направленные на улучшение предоставляемых в рамках СБП сервисов. Данное предложение будет рассмотрено Банком России. |
| 55 | Кредитная организация - участник СБП не вправе удержать комиссию за проведение расчетов из сумм переводов в пользу некоторых получателей платежей - бюджетных учреждений согласно действующим нормам Федерального закона  № 161-ФЗ. Кредитная организация - участник СБП также не имеет возможности провести расчеты по комиссии с бюджетной организации в ином упрощенном порядке, например, путем дебетования на основании заранее данного акцепта счета бюджетного учреждения, как правило, открытого в территориальном отделении Федерального казначейства. В этой связи возникают дополнительные сложности при расчетах с таким типом клиентов, а именно – необходимость выставления актов и счетов на оплату комиссии, учет требований на оплату услуг на балансе кредитной организации - участника СБП. Предлагается скорректировать законодательные нормы таким образом, чтобы кредитная организация - участник СБП имела право удерживать комиссию непосредственно из суммы перевода. | В соответствии с пунктом 10 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ исключается возможность удержания вознаграждения оператора по переводу денежных средств (при его взимании) из суммы перевода денежных средств. Данные нормы не связаны со способом перевода денежных средств, а также с типом получателя денежных средств.  В связи с изложенным, правила осуществления платежей в СБП не допускают зачисление денежных средств получателю средств не в полном объеме (за вычетом комиссионных вознаграждений или возвратных операций).  Данная норма направлена на защиту прав потребителя и соответствует статье 845 Гражданского кодекса Российской Федерации: «По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету».  Кроме того, Статьей 239 Бюджетного кодекса Российской Федерации установлен иммунитет бюджетов, при котором обращение взыскания на средства бюджетов осуществляется только на основании судебного акта.  В связи с этим внесение изменений в законодательство не планируется. |
| 56 | В соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ[[24]](#footnote-24) договорные отношения между банком и оператором электронной площадки (далее – ОЭП) регулируются Соглашением о взаимодействии между ОЭП и кредитной организацией. Приложением № 1 к Соглашению является Протокол взаимодействия Банка и оператора электронной площадки, утверждающий форматы запросов ОЭП на перечисление денежных средств со специального счета в федеральный бюджет или заказчику. На основании поступившего запроса ОЭП на перечисление денежных средств в федеральный бюджет автоматически формируется инкассовое поручение на списание денежных средств со специального счета участника закупок с использованием реквизитов, указанных в запросе ОЭП. Формат запросов ОЭП предусматривает в условно-обязательном порядке заполнение реквизитов КБК «104», ОКТМО «105» и не предусматривает заполнение иных реквизитов (101, 106-110), применяемых при осуществлении платежей в федеральный бюджет в соответствии с приказом Минфина России № 107н[[25]](#footnote-25). Например, при перечислении штрафных санкций в пользу заказчика на счет 40601 (3) ОЭП указывает информацию для заполнения реквизитов КБК «104» и ОКТМО «105». Но учитывая, что при заполнении реквизитов 104 и 105, необходимо заполнять реквизит 101 «статус плательщика», расчетные документы возвращаются из расчетно-кассового центра Банка России. При этом ОЭП не обладает информацией о возврате денежных средств, так как они зачисляются на специальный счет участника электронных торгов. В этой связи просим сообщить, не планируется ли изменение формата запроса ОЭП (добавление в структуру файла иных бюджетных реквизитов)? Также просим разъяснить порядок действий кредитной организации при получении подобного возврата. Полагаем, что данный вопрос остается актуальным после перехода на систему казначейских платежей с 01.01.2021. | В соответствии с частью 13 статьи 44 Федерального закона № 44-ФЗ требования к условиям Соглашения о взаимодействии между ОЭП и кредитной организацией определяются Правительством Российской Федерации[[26]](#footnote-26).  Полномочия по выработке по согласованию с Минфином России функциональных требований к единой информационной системе в сфере закупок, а также по созданию, развитию, ведению и обслуживанию единой информационной системы в сфере закупок Правительством Российской Федерации закреплены за Федеральным казначейством.  В целях изменения формата запроса ОЭП в кредитную организацию с учетом требований приказа Минфина России № 107н рекомендуем обратиться в Федеральное казначейство. |
| 57 | Кредитные организации просят разъяснить правовую основу исполнения кредитной организацией распоряжения о переводе денежных средств на единый казначейский счет, принятое с использованием карты платежной системы «Мир», без взимания платы? Является ли возможным взимание кредитной организацией комиссии при осуществлении перевода денежных средств на единый казначейский счет в случае списания денежных средств со счета плательщика без физического использования карты «Мир» (ее реквизитов)? В целях обеспечения условий равной конкуренции на платежном рынке кредитные организации предлагают рассмотреть инициативу о возможности взимания комиссии с плательщика по всем электронным средствам платежа любых платежных систем при внесении платежей в адрес бюджетной системы Российской Федерации. | Банк России не наделен полномочиями по толкованию положений Бюджетного кодекса Российской Федерации и не обладает правом законодательной инициативы. Следует отметить, что национальные платежные инструменты (карты «Мир») являются безналичными средствами платежа, обеспечивающими независимость и безопасность российского платежного пространства. В связи с этим представляется оправданным предоставление гражданам возможности оплаты бюджетных платежей с использованием национальных платежных инструментов (карт «Мир») без взимания комиссионного вознаграждения.  Вопросы применения указанной нормы Бюджетного кодекса Российской Федерации, в том числе к случаям осуществления платежей без использования карты «Мир» или ее реквизитов, в настоящее время прорабатываются Банком России совместно с Минфином России и Федеральным казначейством.  При этом платежи на единый казначейский счет являются платежами в бюджет, с необходимостью оплаты которых сталкивается каждый гражданин. Предоставление бесплатного способа их оплаты с использованием национальных платежных инструментов (карт «Мир») направлено на снижение финансовой нагрузки на население, в особенности лиц пенсионного возраста и других социально незащищенных граждан, и защиту их интересов. |
| 58 | Кредитные организации просят разъяснить, чем обусловлен различный подход к оплате документов из очереди не оплаченных в срок распоряжений при переходе на систему казначейских платежей с 01.01.2021:  - при оплате распоряжений в пользу банковских счетов Федерального казначейства, поступивших до 01.01.2021 и принятых к исполнению после 01.01.2021, осуществляется замена реквизитов на основании таблицы соответствия банковских счетов Федерального казначейства казначейским счетам, в т.ч. после закрытия банковских счетов Федерального казначейства;  - при оплате распоряжений в пользу банковских счетов Федерального казначейства, поступивших после 01.01.2021 и принятых к исполнению после 01.01.2021, оплата распоряжений из очереди не исполненных в срок распоряжений осуществляется на банковские счета Федерального казначейства (без замены реквизитов на основании таблицы соответствия банковских счетов Федерального казначейства казначейским счетам), а после закрытия банковских счетов Федерального казначейства – возврат в связи с закрытием счета? | До закрытия в 2021 году банковских счетов ТОФК[[27]](#footnote-27), подлежащих закрытию, прием к исполнению распоряжений на банковские счета ТОФК (поступивших до 01.01.2021 и принятых к исполнению после 01.01.2021, а также распоряжений, поступивших после 01.01.2021 и принятых к исполнению после 01.01.2021) из очереди не исполненных в срок распоряжений осуществляется банками без замены реквизитов.  После закрытия банковских счетов ТОФК, подлежащих закрытию, при оплате распоряжений на банковские счета ТОФК (поступивших до 01.01.2021 и принятых к исполнению после 01.01.2021, а также распоряжений, поступивших после 01.01.2021 и принятых к исполнению после 01.01.2021) из очереди не исполненных в срок распоряжений осуществляется замена реквизитов на основании таблицы соответствия банковских счетов Федерального казначейства казначейским счетам.  Возврату составителю (клиенту, взыскателю средств) без исполнения подлежат только распоряжения со старыми реквизитами получателя – ТОФК, поступившие после закрытия действующих счетов. |
| 59 | В связи с переходом на единый казначейский счет с 01.01.2021 по 30.04.2021 ФНС России установлен переходный период одновременного функционирования двух счетов: планируемых к закрытию банковских счетов 40101 и вновь открываемых казначейских счетов. Будет ли установлен в платежной системе Банка России аналогичный переходный период? Будут ли приниматься платежные документы с указанием как счетов 40101, так и вновь открываемых казначейских счетов? Будет ли это учтено в форматах УФЭБС? | Да, в период с 01.01.2021 по 30.04.2021 либо до закрытия счетов в платежной системе Банка России (что раньше) будет возможен прием распоряжений со старыми реквизитами (в том числе на счета, открытые на б/с 40101).  Информация о функционировании в 2021 году подлежащих закрытию банковских счетов, открытых территориальным органам Федерального казначейства в Банке России, размещена на официальном сайте Федерального казначейства (https://roskazna.gov.ru/) в разделе «Документы/система казначейских платежей/казначейские счета» (<https://roskazna.gov.ru/dokumenty/sistema-kaznacheyskikh-platezhey/kaznacheyskie-scheta/>). |
| 60 | В связи с переходом на единый казначейский счет с 1 января 2021 года изменятся реквизиты счетов органов Федерального казначейства. Постановления судебных приставов – исполнителей, ранее оплачиваемые на балансовые счета второго порядка 40302, изменяются на казначейские счета 03212. Информационным сообщением от 27.10.2020 № 16-4-6-1/7409 изменен логический контроль электронных сообщений. При указании в реквизитах банка-получателя (реквизит 14) – БИК ТОФК, номера счета банка получателя (15) – счет, открытого на балансовом счете второго порядка 40102, номера счета получателя (17) – счет, первые пять знаков которого принимают значение 03212, реквизит 101 (статус налогоплательщика) должен быть заполнен. После закрытия балансовый счетов второго порядка 40302 при оплате расчетных документов, составленных на основании постановлений судебных приставов - исполнителей, из картотеки неоплаченных документов кредитная организация должна указывать новые реквизиты получателя. В этой связи кредитные организации просят уточнить, что нужно указывать в поле 101 (статус налогоплательщика) распоряжения, а также в реквизитах полей 106-109 распоряжений? | В соответствии с разъяснениями Федерального казначейства при составлении распоряжений в целях перевода денежных средств на основании исполнительного документа или постановления судебного пристава-исполнителя:  в реквизите «101» распоряжения следует указывать значение «08» (в случае, если плательщиком является юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, нотариус, занимающийся частной практикой, адвокат, учредивший адвокатский кабинет, глава крестьянского (фермерского) хозяйства) или «24» (в случае, если плательщиком является физическое лицо), если иное не указано в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя;  в реквизитах «104» - «109» следует указывать значения «0» (ноль), если иное не указано в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя. |
| 61 | В настоящее время при приеме и исполнении распоряжений клиентов, направляемых в бюджетную систему Российской Федерации, и направлении извещений о приеме к исполнению распоряжений клиентов в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах (далее – ГИС ГМП) у кредитных организаций возникает проблема отбраковки извещений в ГИС ГМП с ошибкой «КБК не может совпадать с УИН» при корректном исполнении распоряжений денежных средств через платежную систему Банка России. Федеральным казначейством «Форматами взаимодействия ГИС ГМП с информационными системами участников» предусмотрен форматно-логический контроль на запрет идентичности указания значения КБК в реквизите 104 и значения УИН в реквизите 22 (Код). Банком России в Альбоме УФЭБС не предусмотрен форматно-логический контроль на запрет идентичности указания значения в КБК в реквизите 104 и УИН в реквизите 22 (Код). Кредитные организации просят рассмотреть вопрос о возможности унификации проверок по реквизитам КБК и УИН в платежной системе Банка России и в ГИС ГМП. | Унификация проверок по реквизитам КБК и УИН в платежной системе Банка России и в ГИС ГМП будет проведена с 01.07.2021.  С этой даты вступает в силу приложение 6 к Приказу 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», в соответствии с которым проверка значения уникального идентификатора начисления (УИН) в распоряжении о переводе денежных средств будет осуществляться посредством расчета контрольного разряда.  Данная проверка будет реализована в Альбоме УФЭБС и в ГИС ГМП. В результате будут исключен некорректный ввод реквизитов составителем распоряжения с идентичными значениями УИН и КБК. |
| 62 | Специальные банковские счета банковского платежного агента, платежного агента, поставщика открываются на едином балансовом счете 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика». Допустимые операции по данным счетам регулируются требованиями. За исключением единичных писем Банка России отсутствует единый нормативный документ, регламентирующий допустимую корреспонденцию специального банковского счета и иных счетов при зачислении/списании денежных средств, в т.ч. при зачислении средств на счета незавершенных расчетов, при осуществлении инкассации и т.п. Планирует ли Банк России издание единого разъяснения в разрезе специальных банковских счетов? В частности, интересуют ответы на следующие вопросы:   1. Будет ли являться нарушением требований Федерального закона № 103-ФЗ и Федерального закона  № 161-ФЗ зачисление денежных средств на специальный банковский счет 40821 со счета 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств», открытого в банке плательщика? 2. Обязана ли кредитная организация контролировать наличие в реквизите «Назначение платежа» распоряжения информации, указывающей на то, что денежные средства для зачисления на специальный банковский счет приняты от физических лиц наличными? 3. Является ли основанием для отказа в зачислении банком получателя денежных средств на специальный банковский счет 40821 с внутрибанковского счета банка плательщика наличие в реквизите «Назначение платежа» информации об эквайринговых операциях плательщика, указывающей на то, что денежные средства поступили не наличными, а с использованием электронных средств платежа (например, пластиковых карт)?   В случае наличия в банке плательщика специального банковского счета банковского платежного агента, привлеченного в качестве платежного агрегатора, допустимо ли перечисление денежных средств этого платежного агрегатора в пользу юридического лица, индивидуального предпринимателя на специальный банковский счет в банке получателя со счета 30233 ««Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств», открытого в банке плательщика[[28]](#footnote-28)? | Перечень допустимых операций по специальным банковским счетам установлен на законодательном уровне и нормативными актами Банка России не определяется.  Федеральным законом № 161-ФЗ и Федеральным законом № 103-ФЗ[[29]](#footnote-29) для специальных банковских счетов банковских платежных агентов (субагентов) и платежных агентов установлены разные режимы. В свою очередь Банк России размещает на своем официальном сайте в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» разъяснения по вопросам совершения операций как по специальным счетам платежных агентов, так и банковских платежных агентов (субагентов) (<http://www.cbr.ru/PSystem/faq/>).  При этом по указанным выше вопросам кредитных организаций - членов Ассоциации «Россия» считаем возможным отметить следующее.  По вопросам 1 и 3 отмечаем, что деятельность по приему платежей физических лиц, регулируемая Федеральным законом № 103‑ФЗ, подразумевает прием платежными агентами от физических лиц исключительно наличных денежных средств (часть 1 статьи 3 указанного Федерального закона). Федеральный закон № 161-ФЗ, в свою очередь, также не предусматривает возможности получения банковскими платежными агентами (субагентами) в рамках выполнения ими функций, предусмотренных частью 1 статьи 14 указанного Федерального закона, денежных средств плательщиков в безналичном порядке.  По вопросу 2. Принимая во внимание режим специальных банковских счетов платежных агентов (части 16 и 17 статьи 4 Федерального закона № 103-ФЗ) и банковских платежных агентов (субагентов) (части 6 и 7 статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ), кредитная организация, в которой открыт специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), должна осуществлять контроль за тем, чтобы денежные средства, поступающие в безналичном порядке, зачислялись на специальные банковские счета только с других специальных банковских счетов платежных агентов, банковских платежных агентов (субагентов), соответственно.  По вопросу 4. Считаем возможным отметить, что в соответствии с частью 6 статьи 14.1 Федерального закона № 161-ФЗ в случае привлечения банковского платежного агента для осуществления операций платежного агрегатора, предусматривающих участие в переводе денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по операциям с использованием электронных средств платежа, должно обеспечиваться зачисление указанных денежных средств на отдельный специальный банковский счет, открытый банковскому платежному агенту у привлекшего его оператора по переводу денежных средств. При этом режим специального банковского счета платежного агрегатора (части 7 и 8 статьи 14.1 Федерального закона № 161-ФЗ) предусматривает возможность зачисления на него денежных средств, переводимых по операциям с использованием электронных средств платежа в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств. Учитывая изложенное, полагаем, что зачисление на специальный банковский счет платежного агрегатора денежных средств, переводимых по операциям с электронными средствами платежа, со счетов по учету сумм незавершенных расчетов не должно рассматриваться в качестве нарушения режима специального банковского счета платежного агрегатора.  Кроме того обращаем Ваше внимание, что разъяснения по актуальным и часто задаваемым вопросам, касающимся применения законодательства о национальной платежной системе, включая вопросы совершения операций по специальным банковским счетам банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов и поставщиков, размещаются на официальном сайте Банка России в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» (http://[www.cbr.ru/PSystem/faq/](http://www.cbr.ru/PSystem/faq/)). |
| 63 | Может ли кредитная организация использовать собственное платежной приложение для осуществления физическими лицами - резидентами/нерезидентами расчетов с поставщиками услуг и товаров (нерезидентами) с использованием платежных карт (дебетовых, предоплаченных (персонифицированных/неперсонифицированных), а также использование платежного приложения за пределами Российской Федерации для указанных целей? | Федеральным законом № 161-ФЗ не установлено ограничений на предоставление кредитной организацией своим клиентам программного обеспечения в целях обеспечения им возможности осуществлять переводы денежных средств с использованием электронных средств платежа. Таким образом, собственное платежное приложение банка может предоставляться его клиентам и для совершения операций за рубежом при соответствующей организации взаимодействия с зарубежными торговыми точками, которые будут осуществлять прием платежей с этим приложением. |
| 64 | Планирует ли Банк России вносить изменения в Положение № 383-П[[30]](#footnote-30) (или новый проект Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств», далее – проект Положения) для синхронизации требований заполнения реквизитов с Положением № 732-П? В частности, по мнению кредитных организаций, целесообразно отразить следующие вопросы: |  |
| * 1. Пункт 3.8 Положения № 732-П: «Кредитная организация или ее филиал, расположенные на территории Российской Федерации, вправе использовать для осуществления перевода денежных средств корреспондентский субсчет другого филиала данной кредитной организации в случае передачи данной кредитной организации или ее филиалу наименования, БИК и корреспондентского субсчета другого филиала (далее - реквизиты филиала) после его перевода в статус внутреннего структурного подразделения». | Описание реквизитов распоряжений о переводе денежных средств, предусмотренное Положением № 383-П, обеспечивает возможность указания переданных реквизитов филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения кредитной организации, в соответствии с Положением № 732-П.  В связи с этим рассинхронизация требований заполнения реквизитов распоряжений о переводе денежных средств в указанных нормативных актах Банка России отсутствует. |
| * 1. Пункт 12 Приложения 7 Положения № 732-П: «Начиная с даты передачи реквизитов филиала в распоряжениях в электронном виде, в распоряжениях на бумажном носителе указываются значения БИК и корреспондентского субсчета переданных реквизитов филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения. При оформлении экземпляров распоряжений на бумажном носителе в реквизите «Наименование» указывается наименование кредитной организации (ее филиала), которой (которому) переданы реквизиты филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, знак «//» после чего указываются наименование и место нахождения филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения. Корреспондентский субсчет филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, переданный кредитной организации или ее другому филиалу, обслуживается подразделением Банка России, обслуживающим счет участника, по месту нахождения филиала кредитной организации до его перевода в статус внутреннего структурного подразделения». | Описание реквизитов распоряжений о переводе денежных средств, предусмотренное Положением № 383-П, обеспечивает возможность указания реквизитов переданных реквизитов филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения кредитной организации, в соответствии с Положением № 732-П.  В связи с этим рассинхронизация требований заполнения реквизитов распоряжений о переводе денежных средств в указанных нормативных актах Банка России отсутствует. |
| * 1. Изменения по справочнику БИК (согласно Приложению 5 к Положению № 732-П). В Справочнике БИК/Профиле участника для филиала кредитной организации, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, появляются следующие реквизиты: * «Признак ВСП» - признак использования реквизитов филиала кредитной организации после его преобразования во внутреннее структурное подразделение; * «Дата начала действия»; * «БИК преемника» - БИК кредитной организации (филиала кредитной организации), являющейся преемником для данного филиала, переведенного в статус ВСП; * «Наименование» для филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, сохраняется наименование филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения; * «Регистрационный/порядковый номер» - для филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, указывается регистрационный номер, соответствующий регистрационному номеру кредитной организации или порядковому номеру ее филиала, которой (которому) переданы реквизиты филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения;   Информация о месте нахождения и адресе – указывается адрес кредитной организации или ее филиала, которой (которому) переданы реквизиты филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения (Код территории, Индекс, Тип населенного пункта, Наименование населенного пункта, Адрес). | Положение № 383-П, устанавливающее общие правила осуществления перевода денежных средств, не регулирует структуру БИК и не определяет реквизиты Справочника БИК в платежной системе Банка России, которые устанавливаются Положением № 732-П.  В связи с этим рассинхронизация требований в указанных нормативных актах Банка России отсутствует. |
| 65 | Согласно пункту 5.5 Положения № 383-П (пункт 5.4 нового проекта Положения) платежное поручение действительно для представления в банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления. Кредитные организации просят пояснить как правильно рассчитывается указанный срок? Клиент должен уложиться в срок 10 календарных дней, а для банка срока не существует? | Положения указанной нормы определяют срок для представления платежного поручения клиентом в банк. Исчисление срока начинается со дня, следующего за днем составления клиентом платежного поручения, указанного в реквизите 4 «Дата». Соответствующие разъяснения даны на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в разделе «Национальная платежная система», подраздел «Разъяснения» - «Правила осуществления переводов денежных средств (Положение № 383-П)».  Банки при переводе денежных средств на основании платежного поручения клиента руководствуются нормами статьи 31 Федерального закона №395-1, в соответствии с которой обязаны осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено федеральным законом, договором или платежным документом, а также пунктом 5 статьи 5 Федерального закона № 161-ФЗ, в соответствии с которым перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика. |
| 66 | В соответствии с пунктом 4.3 проекта Положения банк получателя средств устанавливает порядок зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, при этом допускается зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств по номеру банковского счета получателя средств либо идентификатору, позволяющему однозначно установить номер банковского счета получателя средств, и иной информации о получателе средств. В случае если иное не предусмотрено законодательством, при осуществлении перевода денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями в качестве иной информации о получателе средств для зачисления денежных средств банком получателя средств на банковский счет получателя средств - юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, индивидуального предпринимателя, должен использоваться его идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) или код иностранной организации (далее - КИО). Просим прокомментировать верность понимания следующего: |  |
| 1. Кредитная организация обязана с 01.04.2022 идентифицировать получателя средств - юридическое лицо только по двум цифровым реквизитам – номер счета и ИНН/КИО? | Проект новой редакции Положения № 383-П не изменяет предусмотренный пунктом 4.3 действующего Положения Банка России  № 383-П подход к порядку зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, как минимум, по двум реквизитам, а именно, номеру банковского счета получателя средств либо идентификатору, позволяющему его однозначно установить, и иной информации о получателе средств.  При этом проект новой редакции Положения № 383-П содержит уточнение об обязательном использовании в качестве иной информации о получателе средств в случае зачисления денежных средств на основании платежного поручения на банковский счет юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, индивидуального предпринимателя его ИНН или КИО.  В целях идентификации получателя средств для зачисления денежных средств на его счет кредитная организация в дополнение к указанным реквизитам вправе использовать иную информацию о получателе средств. |
| 1. Кредитная организация вправе не проверять при зачислении средств остальные реквизиты в целях идентификации получателя средств - юридического лица? | Для зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств - юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, индивидуального предпринимателя кредитная организация не осуществляет проверку других реквизитов получателя средств в случае использования для идентификации получателя средств только обязательных реквизитов (номер счета либо идентификатор, позволяющий его однозначно установить, а также ИНН или КИО получателя средств). |
| 1. Кредитная организация вправе при несовпадении номера счета и ИНН/КИО не проверять иные реквизиты получателя (например, наименование) и может осуществить возврат денежных средств отправителю? | При несовпадении реквизитов получателя средств - юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, индивидуального предпринимателя, обязательных к использованию при зачислении на счет (номер счета либо идентификатор, позволяющий его однозначно установить, а также ИНН или КИО получателя средств), кредитная организация может не проверять другие реквизиты получателя средств.  При несовпадении реквизитов получателя средств, используемых кредитной организацией в целях идентификации получателя средств для зачисления денежных средств на его счет, она возвращает (аннулирует) соответствующие распоряжения или уточняет указанные реквизиты, если такое уточнение предусмотрено во внутренних правилах. |
| 1. При несовпадении номера счета и ИНН/КИО кредитная организация не вправе зачислить средства получателю, идентифицировав его по наименованию? | При несовпадении реквизитов получателя средств - юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, индивидуального предпринимателя, обязательных к использованию при зачислении на счет (номер счета либо идентификатор, позволяющий его однозначно установить, а также ИНН или КИО получателя средств), зачисление денежных средств на счет по другим реквизитам получателя средств не допускается. |
| 1. В случае зачисления денежных средств на счет физического лица кредитная организация имеет право устанавливать отличный от рекомендуемого Проектом порядок зачисления денежных средств, например, только по номеру банковского счета? | Проект новой редакции Положения № 383-П не изменяет ранее предусмотренный пунктом 4.3 действующего Положения № 383-П подход к порядку зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств - физического лица. |
| В целях уточнения порядка зачисления при идентификации по двум реквизитам предлагается:  - указать в пункте 4.3 Проекта, что зачисление выполняется только по двум цифровым реквизитам и проверка иных реквизитов клиента при несовпадении номера счета и ИНН/КИО не производится; | В целях идентификации получателя средств - юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, индивидуального предпринимателя для зачисления денежных средств на его счет кредитная организация вправе использовать помимо обязательных реквизитов (номер счета либо идентификатор, позволяющий его однозначно установить, а также ИНН или КИО получателя средств) иную информацию о получателе средств. |
| - уточнить законодательные ограничения к применению технологии проверки по номеру счета и ИНН/КИО, например, в части ограничений, установленных Федеральным законом  № 115-ФЗ (в случае, если указано наименование одного клиента, а ИНН/КИО и номер счета другого клиента). | Проект новой редакции Положения № 383-П предоставляет кредитной организации возможность использовать для зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств - юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, индивидуального предпринимателя помимо обязательных реквизитов (номер счета либо идентификатор, позволяющий его однозначно установить, а также ИНН или КИО получателя средств) его наименование в качестве иной информации о получателе средств. |
| 67 | В целях недопущения технических ошибок со стороны кредитных организаций и минимизации риска применения к кредитным организациям мер надзорного характера предлагается дополнить Положение № 383-П (или новый проект Положения) следующим образом: |  |
|  | 1. В пункте 1.7 рассмотреть возможность ссылки на новое требование части 6 статьи 242.12 Бюджетного кодекса Российской Федерации о том, что безотзывность перевода денежных средств на единый казначейский счет наступает с момента представления плательщиком в банк распоряжения о переводе денежных средств при условии достаточности денежных средств для его исполнения. | В пункте 1.7 проекта новой редакции Положения № 383-П содержится ссылка на Федеральный закон № 161-ФЗ. Федеральным законом № 161-ФЗ установлено, что иные моменты наступления безотзывности перевода денежных средств могут быть установлены в другом федеральном законе, которым является Бюджетный кодекс Российской Федерации. Это означает, что отсутствует необходимость в дополнении проекта ссылкой на срок наступления безотзывности перевода, установленный частью 6 статьи 242.12 Бюджетного кодекса Российской Федерации. |
|  | 1. Для синхронизации требований Приложения 1 по заполнению полей «Плательщика», «Получателя» (счет плательщика/ счет получателя, БИК, корреспондентский счет) в платежном поручении в связи с вводом единого казначейского счета считаем необходимым указать в столбце «Значение реквизита» таблицы к вышеуказанным полям ссылку на Положение №735-П[[31]](#footnote-31). | Общая ссылка на особенности заполнения реквизитов распоряжений о переводе денежных средств со счетов (на счета) органов Федерального казначейства, установленные Положением № 735-П, приведена в примечании приложения 1 к проекту новой редакции Положения № 383-П, в связи с чем дополнительное указание соответствующих ссылок в описании реквизитов «Плательщик» и «Получатель» не требуется. |
|  | 1. В поле 62 «Поступ. в банк плат.» Приложения 1 указано новое требование: «В платежном поручении, составляемом банком плательщика в соответствии с пунктом 1.15 настоящего Положения, указывается дата осуществления перевода денежных средств, определенные банком плательщика на основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора». Целесообразно уточнить данное указание, поскольку непонятно каким образом применять требования данного положения, если дата составляемого банком расчетного документа может быть сроком не более 10 календарных дней, а распоряжение плательщика/заявление клиента/договор могут быть датой, например, от предыдущего месяца. То есть дата расчетного документа будет гораздо раньше, чем дата поступления в банк. При этом в поле 71 «Списано со сч. плат.» требование не меняется. На практике могут возникать ситуации, когда списание со счета будет производиться сроком более 10 календарных дней с даты поступления распоряжения. | Пункт 5.4 проекта новой редакции Положения № 383-П устанавливает срок действия платежного поручения для его представления в банк плательщика (10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления) и не распространяется на поручения плательщика по пункту 1.15 проекта новой редакции Положения № 383-П, которые не являются платежным поручением. |
| 68 | В соответствии с пунктом 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитным организациям запрещается открытие счетов без личного присутствия клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ. Вместе с тем в настоящий момент активно развивается рынок дистанционного предоставления банковских услуг (в особенности в сфере кредитования) при привлечении клиентов посредством партнерских каналов продаж. Наличие обязанности осуществлять открытие счетов исключительно при личном присутствии клиентов влечет необходимость явки клиента в офис банка и увеличивает сроки получения клиентами желаемых продуктов. Предлагается рассмотреть возможность внесения изменений в Федеральный закон  № 115-ФЗ и статью 14 Федерального закона № 161-ФЗ в части предоставления кредитной организации возможности привлечения банковского платежного агента для установления личности потенциального клиента/представителя клиента кредитной организации, обратившегося с целью открытия счета, в целях последующего проведения кредитной организацией идентификации потенциального клиента – физического или юридического лица и открытия ему счета без личного присутствия[[32]](#footnote-32). | Действующее законодательство не содержит запрета на оказание кредитными организациями услуг своим клиентам вне помещения офиса.  Пунктом 2.1 Положения № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предусмотрена возможность привлечения кредитными организациями неограниченного круга лиц для сбора сведений и документов, являющихся основанием совершения банковских операций и иных сделок.  Кроме того, в целях развития дистанционных каналов обслуживания клиентов Федеральным законом от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», вступившим в силу 1 января текущего года, в Федеральный закон № 115-ФЗ внесены изменения, позволяющие проводить удаленную биометрическую идентификацию клиентов.  При этом в настоящее время Банком России, Росфинмониторингом, ФСБ России и участниками рынка прорабатывается вопрос возможности использования технологий видеосвязи для проведения дистанционной идентификации клиентов. |
| 69 | Предлагается рассмотреть возможность снятия запрета на пополнение наличными денежными средствами «анонимных кошельков» - неперсонифицрованных электронных средств платежа для «замкнутых» систем предоплаченных карт (например, торгово-развлекательных центров, парков и т.п.). Все подобные проекты уже имеют очень ограниченный функционал, что делает их непригодными для использования в целях отмывания доходов и иной противоправной деятельности:  - перевод может быть осуществлен только ограниченному кругу заранее известных юридических лиц, которые присоединились к системе;  - по картам запрещены P2P-переводы (возможен только возврат остатка на банковские реквизиты получателя с проведением упрощенной идентификации держателя);  - выдача наличных ограничена (5 тысяч руб. в день и не более 40 тысяч руб. в месяц), остаток не может превышать 15 тысяч руб., оборот не может быть более 40 тысяч руб. в месяц. | Требования законодательства Российской Федерации, предусматривающие ограничения для случаев совершения операций с неперсонифицированными электронными средствами платежа (далее – НЭСП), направлены на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и детально обсуждались с участниками рынка платежных услуг и Росфинмониторингом. При этом в данных ограничениях установлен ряд исключений, например, для транспортных и школьных карт.  Изменение ранее принятых подходов требует повторного обсуждения со всеми заинтересованными сторонами. Банк России готов принимать участие в этом обсуждении. |
| 70 | Кредитные организации предлагают более четко указать в законодательстве условия привлечения кредитными организациями платежных агрегаторов во исполнение Федерального закона № 161-ФЗ, в частности, условий, при которых эквайринг платежных агрегаторов осуществляет не банк, который привлекает платежного агрегатора, а иная кредитная организация. | Федеральный закон № 161-ФЗ предусматривает, что платежный агрегатор заключает с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями (далее - ТСП) от имени привлекшей его кредитной организации договоры, в соответствии с которыми обеспечивает прием ТСП электронных средств платежа (далее – ЭСП) и (или) участвует в переводе денежных средств в пользу ТСП по операциям с ЭСП.  Таким образом, привлекать платежного агрегатора вправе кредитная организация, оказывающая ТСП услуги эквайринга.  Привлечение платежного агрегатора кредитной организацией, которая таких услуг ТСП не оказывает, Федеральному закону № 161-ФЗ не соответствует. |
| 71 | Предлагается предусмотреть возможность оформления физическим лицом распоряжения (заранее данного акцепта) на списание средств с его счетов, открытых в кредитной организации, без указания в распоряжении конкретных номеров счетов (на совокупность всех открытых в кредитной организации счетов клиента и на открываемые счета в дальнейшем) в целях улучшения качества обслуживания клиентов, а также повышения платежной дисциплины, нередко страдающей из-за технических моментов нехватки денежных средств для списания на одном из счетов клиента. | В соответствии со статьей 854 Гражданского кодекса Российской Федерации списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.  Частями 1, 2 и 3 статьи 6 Федерального закона № 161-ФЗ предусмотрено предъявление требования получателя средств к банковскому счету плательщика и списание денежных средств с банковского счета плательщика с согласия (акцепта) плательщика, данного в договоре между обслуживающим плательщика оператором по переводу денежных средств и плательщиком либо в виде отдельного документа или сообщения.  Предлагаемый подход распространения заранее данного акцепта плательщика на все банковские счета, в том числе которые могут быть открыты в будущем, влечет риски нарушения прав граждан на предоставление ими заранее данного акцепта осознанно в отношении конкретных открытых им счетов, а также увеличит риски недобросовестного поведения получателей средств. |
| 72 | По информации ряда кредитных организаций, банками-эквайерами массово применяются некорректные MCC-коды вида деятельности торгово-сервисных точек с целью получения конкурентного преимущества и/или максимизации получаемого эквайером комиссионного дохода, поскольку размер комиссии по операциям с картами напрямую привязан к МСС-коду. Кредитные организации в целях развития справедливой конкуренции предлагают обязать операторов платежных систем:  - установить соответствие между ОКВЭД 2 и МСС-кодами с целью адаптации глобальных стандартов к национальному законодательству;  - определить основной ОКВЭД 2, указанный в ЕГРЮЛ, в качестве основного критерия выбора МСС-кода при осуществлении эквайринга торгово-сервисных предприятий. | Банк России осуществляет предметную работу совместно с уполномоченными федеральными органами исполнительной власти, а также с платежными системами по выявлению присвоения банками-эквайрерами МСС-кодов, не соответствующих виду деятельности организаций торговли (услуг) (так называемый «мискодинг»). Данное предложение будет рассмотрено в рамках этой деятельности и учтено в дальнейшем. |
| 73 | Предлагается рассмотреть возможность увеличения количества знаков в поле «Текст запроса» в информационных сообщениях с кодами запроса/ответа 99 (запрос/ответ, для которого не представляется возможным использование иных установленных кодов запроса). На практике достаточно часто возникает необходимость направления информации, превышающей по количеству знаков размер поля «Текст запроса», равный в настоящее время 210 символам. | Предложение по увеличению поля «Текст запроса» в Альбоме УФЭБС[[33]](#footnote-33) будет рассмотрено Банком России.  Кроме того, в рамках планов Банка России по переходу на стандарт ISO 20022 с 2024 года планируется расширение состава запросов и ответов и их реквизитов, применяемых в ПС БР[[34]](#footnote-34), что позволит увеличить объем передаваемой информации. |
| 74 | В актуальном альбоме УФЭБС есть формат ED243 – запрос и ED244 – ответ на запрос. Уточнение ED244 банк плательщика может направить только в ответ на ED243 от банка получателя. Отсутствует формат, позволяющий банку плательщика направить уточнение по отправленному платежу без запроса от банка получателя. Предлагается ввести в альбом УФЭБС формат, позволяющий банку плательщика направлять уточнение по отправленному платежу без запроса от банка получателя. | В случае необходимости направить в банк получателя запрос об уточнении реквизитов ранее направленного и исполненного в ПС БР распоряжения о переводе денежных средств банку плательщика следует направить в банк получателя сообщение ED243 с указанием:   * кода запроса 9 «Уточните (дополните) реквизиты, ошибочно указанные (отсутствующие) в ранее направленном распоряжении (в том числе в соответствии с требованиями статьи 7.2 Федерального закона  № 115-ФЗ)»; * либо кода запроса 13 «Уточните (дополните) ошибочно указанные (отсутствующие) реквизиты записи в реестре из ранее направленного платежного поручения на общую сумму с реестром».   Данные коды запросов и ответов реализованы в действующем Альбоме УФЭБС. |
| 75 | Предлагается разработать специальные коды запроса/ответа с информацией о несанкционированном списании и оказания содействия в блокировке и возврате денежных средств. Введение кодов предоставит кредитным организациям возможность реализации приоритетной обработки информации и оперативного проведения мероприятий (при определенных условиях) по противодействию зачисления средств, списанных мошенническим путем[[35]](#footnote-35). | Выражаем Вам благодарность за предоставление информации о пользовательском опыте и предложениях при работе с АСОИ ФинЦЕРТ. Постараемся учесть высказанные предложения при развитии системы. |
| 76 | Кредитные организации просят пояснить, входит ли прием к исполнению и исполнение распоряжений в электронном виде с использованием сервиса срочного перевода в стандартный период регулярного сеанса (прием срочных распоряжений до 20.00) или не входит (прием срочных распоряжений до 21.00) и при необходимости внести соответствующие уточнения в Положение № 732-П с целью однозначности толкования. | Да, входит.  В соответствии с пунктом 6.2.2 Положения № 732-П «в течение стандартного периода регулярного сеанса осуществляется прием к исполнению и исполнение распоряжений в сервисе срочного перевода. |
| 77 | Кредитные организации просят Банк России продолжить взаимодействие с Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации по проекту федерального закона № 905546-7 в целях защиты законных интересов кредитных организаций и банковских платежных агентов по компенсации издержек за осуществление плательщикам операций по внесению платы за жилое помещение и коммунальные услуги, уплате пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги. В случае полного запрета на взимание комиссионного вознаграждение с физических лиц-плательщиков и отсутствия источников для компенсации расходов кредитные организации и банковские платежные агенты столкнутся с убытками по данному сегменту платежного бизнеса и будут вынуждены сокращать собственные издержки, что приведет к снижению качества платежных услуг и ухудшению их доступности для населения. | Законопроектом предусмотрен запрет взимания с граждан комиссионного вознаграждения при оплате услуг жилищно-коммунального хозяйства (далее – ЖКХ), который концептуально поддерживается Банком России.  В целях сохранения экономической заинтересованности участников финансового рынка в обслуживании приемов платежей за услуги ЖКХ Банком России предложено предусмотреть в законопроекте:  положения, обеспечивающие возможность взимания комиссионного вознаграждения кредитными организациями, платежными агентами и операторами почтовой связи с ресурсоснабжающих организаций- получателей средств с установлением максимального размера указанного комиссионного вознаграждения должен в нормативном правовом акте Правительства Российской Федерации, компетенция на издание которого должна быть установлена федеральным законом;  возможность возмещения кредитной организацией, обслуживающей ресурсоснабжающую организацию - получателя средств, части удержанной комиссии кредитной организации, обслуживающей плательщика, в соответствии с правилами платежной системы и (или) договорами между кредитными организациями.  Также в целях защиты прав граждан Банком России предложено дополнить законопроект нормой, предусматривающей прекращение обязательства гражданина перед ресурсоснабжающей организацией в сумме совершенного им платежа. |

1. Усиленная неквалифицированная электронная подпись. [↑](#footnote-ref-1)
2. Усиленная квалифицированная электронная подпись. [↑](#footnote-ref-2)
3. Единая система идентификации и аутентификации. [↑](#footnote-ref-3)
4. Единая биометрическая система. [↑](#footnote-ref-4)
5. Единый портал государственных услуг. [↑](#footnote-ref-5)
6. Простая электронная подпись. [↑](#footnote-ref-6)
7. Аналогичный вопрос направлен заместителю Председателя Банка России Д.Г. Скобелкину. [↑](#footnote-ref-7)
8. Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием». [↑](#footnote-ref-8)
9. Аналогичный вопрос направлен заместителю Председателя Банка России Д.Г. Скобелкину. [↑](#footnote-ref-9)
10. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». [↑](#footnote-ref-10)
11. Положение Банка России от 15.10.2015 N 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-11)
12. Федеральный закон от 29.12.2020 №479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-12)
13. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-13)
14. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации». [↑](#footnote-ref-14)
15. Аналогичное предложение направлено заместителю Председателя Банка России Г.А.Зубареву. [↑](#footnote-ref-15)
16. Постановление Правительства РФ от 24.11.2020 № 1911 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 3 июня 2019 г.   
    № 710» [↑](#footnote-ref-16)
17. Аналогичный вопрос направлен директору Департаменту управления данными А.А.Луковникову [↑](#footnote-ref-17)
18. «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» [↑](#footnote-ref-18)
19. Аналогичный вопрос направлен директору Департаменту управления данными А.А.Луковникову [↑](#footnote-ref-19)
20. Система быстрых платежей Банка России. [↑](#footnote-ref-20)
21. Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». [↑](#footnote-ref-21)
22. Средняя начисленная заработная плата работников организаций составила 93,4 тыс. руб., 96,6 тыс. руб. и 90,91 тыс. руб., соответственно (источник – сайт Росстата rosstat.gov.ru «Основные показатели социально-экономического положения субъектов РФ в 1 полугодии 2020 года»). [↑](#footnote-ref-22)
23. Указание Банка России от 14.10.2019 № 5286-У «О порядке указания кода вида дохода в распоряжениях о переводе денежных средств». [↑](#footnote-ref-23)
24. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». [↑](#footnote-ref-24)
25. 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-25)
26. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.05.2018 № 626 «О требованиях к договору специального счета и порядку использования имеющегося у участника закупки банковского счета в качестве специального счета, требованиях к условиям соглашения о взаимодействии оператора электронной площадки с банком, правилах взаимодействия участника закупки, оператора электронной площадки и заказчика в случае предоставления участником закупки банковской гарантии в качестве обеспечения заявки на участие в открытом конкурсе в электронной форме, конкурсе с ограниченным участием в электронной форме, двухэтапном конкурсе в электронной форме, электронном аукционе». [↑](#footnote-ref-26)
27. Территориальные органы Федерального казначейства. [↑](#footnote-ref-27)
28. Данные вопросы также направлены Заместителю председателя Банка России А.В. Кружалову. [↑](#footnote-ref-28)
29. Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». [↑](#footnote-ref-29)
30. Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». [↑](#footnote-ref-30)
31. Положение Банка России от 06.10.2020 № 735-П «О ведении Банком России и кредитными организациями (филиалами) банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства». [↑](#footnote-ref-31)
32. Аналогичное предложение направлено заместителю Председателя Банка России Д.Г. Скобелкину. [↑](#footnote-ref-32)
33. Альбом унифицированных форматов электронных банковских сообщений. [↑](#footnote-ref-33)
34. Платежная система Банка России. [↑](#footnote-ref-34)
35. Аналогичное предложение направлено заместителю Председателя Банка России Г.А. Зубареву. [↑](#footnote-ref-35)