



|          |   |   |
|----------|---|---|
| <p>2</p> | <p>Согласно Таблице 1 «Изменения описаний реквизитов и кратности» в файле «Список изменений» изменена кратность реквизита 10.5.8 ed:BCIDirectoryEntry\ed:Accounts\ed:AccRstrList в ED807: (10.5.8) <b>Прежняя кратность:</b> [0..3]; (12.5.8) <b>Новая кратность:</b> [0..n].</p> <p>Вопросы:</p> <p>2.1. В чем смысл данного изменения и в каком случае будет использоваться кратность более 3?</p> <p>2.2. По возможности, просим привести пример применения.</p> | <p>Действующая редакция Положения №595-П "Положение о платежной системе Банка России" предусматривает 3 вида ограничений операций по счету участника ПС БР (п. 4.23):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• закрытие счета;</li> <li>• временное сохранение счета с его функционированием в ограниченном режиме;</li> <li>• ограничение предоставления сервиса срочного перевода.</li> </ul> <p>Проект новой редакции Положения №595-П предусматривает 4 вида ограничений операций по счету:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• закрытие счета;</li> <li>• временное сохранение счета с его функционированием в ограниченном режиме;</li> <li>• ограничение предоставления сервиса срочного перевода;</li> <li>• приостановление предоставления сервиса быстрых платежей.</li> </ul> <p>В связи с этим кратность реквизита 10.5.8 ED807/ed:AccRstrList изменена с [0..3] на [0..n].</p> <pre>&lt;ed:AccRstrList AccRstr="LMRS" AccRstrDate="2018-11-12"/&gt; &lt;ed:AccRstrList AccRstr="CLRS" AccRstrDate="2019-02-08"/&gt; &lt;ed:AccRstrList AccRstr="URRS" AccRstrDate="2019-02-08"/&gt; &lt;ed:AccRstrList AccRstr="FPRS" AccRstrDate="2019-02-08"/&gt;</pre> |
| <p>3</p> | <p>Согласно Таблице 1 «Изменения описаний реквизитов и кратности» в файле «Список изменений» в ED807 добавлены реквизиты 8 BusinessDay и 9 DirectoryVersion.</p> <p>Вопросы:</p>  |   |

|  |   |
|--|---|
| <p>3.1. Для каких целей введены новые реквизиты и в каких случаях они будут применяться?</p> | <p>В соответствии с Проектом новой редакции Положения №595-П платежная система Банка России будет направлять участникам электронного обмена сообщение «Изменения в Справочнике БИК» ED807 (InfoTypeCode = “SIRR”; CreationReason = “FCBD”) в течение Завершающего сеанса ПС БР. Это сообщение будет содержать данные Справочника БИК для применения на следующий операционный день ПС БР.</p> <p>В этом сообщении ED807/EDDate будет равно текущей дате формирования сообщения. ED807/BusinessDay будет равно дате операционного дня, с которого данные Справочника станут актуальны (дату следующего операционного дня ПС БР).</p> <p>В ED807 (CreationReason = “FCBD”) включается информация:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• по действующим клиентам и счетам, в том числе, дата активации которых приходится на следующий операционный день;</li> <li>• исключаемым со следующего операционного дня клиентам и счетам.</li> </ul> <p>В течение операционного дня платежная система Банка России может регламентно направлять сообщения ED807 (InfoTypeCode = “SIRR”; CreationReason = “CIBD”), содержащие изменения в Справочнике БИК, вступившие в действие в текущем операционном дне (при установке/снятии ограничений участника «Отзыв (аннулирование) лицензии», «Мораторий на удовлетворение требований кредиторов»). В таком сообщении EDDate = BusinessDay = дате текущего операционного дня.</p> <p>Сообщение ED807, направляемое в течение дня (CreationReason = “CIBD”), содержит все данные из ED807, сформированного в Завершающем сеансе предыдущего операционного дня (CreationReason = “FCBD”) и все срочные изменения, вступившие в силу в текущем операционном дне («Отзыв (аннулирование) лицензии» и «Мораторий на удовлетворение требований кредиторов»).</p> <p>Участник обмена может запросить полную версию Справочника БИК (InfoTypeCode = “FIRR”), используя запрос ED806.</p> |
|--|---|

|    |   | <i>Info-Type Code</i> | <i>Creation Reason</i> | <i>EDDate</i>                                  | <i>BusinessDay</i>  | <i>DirectoryVersion</i>   |
|----|---|-----------------------|------------------------|--|---|---|
| 1. | Справочник БИК, рассылаемый регламентно в завершающем сеансе        | SIRR                  | FCBD                   | Дата формирования ED807 (не равна BusinessDay) | Дата операционного дня, на которую актуальны данные Справочника | 1   |
| 2. | Справочник БИК, рассылаемый регламентно в течение операционного дня | SIRR                  | CIBD                   | Дата формирования ED807 (равна BusinessDay)    | Дата операционного дня, на которую актуальны данные Справочника | Заполняется порядковым номером краткой версии Справочника БИК, направляемого в течение ОД |
| 3. | Справочник БИК, направляемый в качестве ответа на запрос ED806      | FIRR                  | RQST                   | Дата формирования ED807 (равна BusinessDay)    | Дата операционного дня, на которую актуальны данные Справочника | Не заполняется  |

|   |  |   |
|---|--|---|
|   | 3.2. Должен ли банк при поступлении ED807 осуществлять контроль новых реквизитов? По каким правилам?   | Для каждого из видов Справочников необходимо использовать значение реквизита BusinessDay (дата операционного дня, на которую данные Справочника актуальны).   |
| 4 | Согласно пункту 4 в Таблице 3 «Прочие изменения в Альбоме форматов» в файле «Список изменений» добавлены кодовые значения для реквизита «Идентификатор бизнес-сценария, определяемый Участником (ParticipantBusinessScenario)» ЭС ED101, ED103, ED104, ED107. А именно: Кодовое значение RSRV - Распоряжения с резервированием ликвидности.<br>Для каких целей предназначено новое кодовое значение RSRV, в каких случаях применяется?   | См. раздел 2.1.2 Документа Альбома УФЭБС «Обмен клиентов Банка России с платежной системой Банка России». Данный код RSRV используется при осуществлении условных платежей с использованием резервирования денежных средств.  |
| 5 | Согласно пункту 17 в Таблице 3 «Прочие изменения в Альбоме форматов» в файле «Список изменений»: Для реквизита «Ограничения сервисов перевода денежных средств участника перевода (Rstr)» ЭС ED807 добавлено значение: «MRTR» - Мораторий на удовлетворение требований кредиторов.<br>Вопросы:<br>5.1. Для каких целей предназначено новое значение: «MRTR»?<br><br>5.2. В каких случаях применяется?<br><br>5.3. Будут ли какие-либо ограничения в проведении платежей, если установлено ограничение: «MRTR» у банка отправителя? Или у банка получателя средств? | Мораторий на удовлетворение требований кредиторов применяется в случаях, установленных ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (статьи 95, 189.38).<br><br>При введении моратория приостанавливается исполнение должником денежных обязательств и уплаты обязательных платежей (согласно статьям 95, 189.38 Федерального закона № 127-ФЗ)<br><br>Распоряжения участника, в отношении которого установлено ограничение, иных клиентов Банка России о списании денежных средств со счетов данного участника - плательщика исключаются, зачисление денежных средств проводится без ограничений, служебные ЭС направляются без ограничений. |

|   |   |  |
|---|---|--|
| 6 | <p>Согласно пункту 18 в Таблице 3 «Прочие изменения в Альбоме форматов» в файле «Список изменений»: Для реквизита «Доступные сервисы перевода денежных средств (<i>Srvcs</i>)» ЭС ED807, ED808 добавлены новые значения:</p> <p>«4» - Сервис быстрых платежей<br/> «5» - Сервис несрочного, срочного перевода и быстрых платежей<br/> «6» - Сервис срочного перевода и быстрых платежей</p> <p>Вопросы:</p> <p>6.1. Могут ли быть ограничения в исполнении срочных и несрочных платежей при установленном значении 4?</p> <p>6.2. Могут ли быть ограничения в исполнении несрочных платежей при установленном значении 6?</p> | <p>Если у участника ПС БР значение реквизита Справочника БИК «Доступные сервисы перевода денежных средств (<i>Srvcs</i>)» равно 4, то сервис срочного перевода и сервис несрочного перевода такому участнику недоступен.</p> <p>Если у участника ПС БР значение реквизита Справочника БИК «Доступные сервисы перевода денежных средств (<i>Srvcs</i>)» равно 6, то сервис несрочного перевода такому участнику недоступен.</p>   |
| 7 | <p>Согласно пункту 19 в Таблице 3 «Прочие изменения в Альбоме форматов» в файле «Список изменений»: Для реквизита «Ограничения операций по счету (AccRstr)» ЭС ED807 добавлены значения: «FPRS» - Приостановление предоставления сервиса быстрых платежей.</p> <p>Какая логика применения используется для данного реквизита? Верно ли, что на проведение платежей через ПС БР через сервисы срочного и несрочного перевода ограничение по счету с признаком «FPRS» не влияет?</p>  | <p>На проведение платежей через ПС БР через сервисы срочного и несрочного перевода ограничение по счету с признаком «FPRS» не влияет.</p> <p>Приостановление сервиса быстрых платежей будет применяться в соответствии с подготовленными изменениями в Положение Банка России № 595-П «О платежной системе Банка России» в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- поступления распоряжения об установлении ограничения по счету в сумме, превышающей сумму денежных средств, имеющихся у банка, до накопления соответствующей суммы;</li> <li>- необходимости накопления суммы для списания на основании распоряжений Банка России в обязательные резервы (наличие внутрисуточных очередей распоряжений);</li> <li>- наличия очереди не исполненных в срок распоряжений, очереди распоряжений, ожидающих проверки в связи с приостановлением операций по счету;</li> <li>- при временном функционировании счета в ограниченном режиме;</li> <li>- при отзыве лицензии;</li> </ul> |

|   |   |   |
|---|---|---|
|   |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- при приостановлении или ограничении обмена электронными сообщениями;</li> <li>- при введении моратория на удовлетворение требований кредиторов;</li> <li>- при контроле значений реквизитов в соответствии с п.5.23 595-П;</li> <li>- при обращении ОПКЦ, прекращении полномочий ОПКЦ;</li> <li>- при обращении участника СБП.</li> </ul>  |
| 8   | Для каких ситуаций применим тип ЭС ED231 «Реестр результатов обработки клиринговых позиций»?  | Сообщение ED231 используется в действующей ПС БР только при обмене ЭС между АО «НСПК» и Банком России в целях завершения в Банке России расчетов по внутрироссийским операциям с использованием платежных карт.<br>Иное использование сообщения ED231 не планируется.   |
| 9   | Верно ли, что в ПС БР будет создан единый справочник, в котором будет отдельно информация для использования банками в части проведения расчетов через сервисы срочного и несрочного перевода, а также отдельно информация по сервисам быстрого перевода для использования ОПКЦ НСПК?  | Сообщение формата ED807 (Справочник БИК) является таким единым справочником. Это же сообщение используется в обмене между ОПКЦ НСПК – ПС БР.  |
| <b>II. Вопросы по версии 2019.1.0 Альбома УФЭБС</b> |   |   |
| 1   | <p>Согласно п.1.2 Списка изменений, вводятся новые типы ЭС:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ED504 «Конверт для передачи финансовых сообщений формата TSLC»;</li> <li>- ED505 «Информация о состоянии ЭС, содержащем сообщения формата TSLC»;</li> <li>- ED506 «Конверт для передачи финансовых сообщений формата ISO»;</li> <li>- ED507 «Информация о состоянии ЭС, содержащем сообщения формата ISO».</li> </ul> <p>Для каких целей предназначены новые типы ЭС, в каких случаях они применимы?</p> | <p>Указанные конверты созданы в целях реализации новых сервисов системы передачи финансовых сообщений Банка России (далее – СПФС).</p> <p>Использование ED504, ED505 – TSLC: в рамках казначейского обеспечения обязательств при банковском сопровождении государственных контрактов.</p> <p>ED506, ED507 с 01.01.2019 пока не будут использоваться в СПФС.</p> <p>Посредством конверта ED506 в СПФС будет реализован базовый набор сообщений для обмена между кредитными организациями и их клиентами – юридическими лицами на основе сообщений стандарта ISO 20022.</p> <p>Описания сообщений, которые допустимо включать в данные конверты, будут опубликованы на сайте Банка России с сети Интернет</p> |

|      |  |  |   |                   |   |   |           |  |  |      |   |   |
|------|--|--|---|-------------------|---|---|-----------|--|--|------|---|---|
|      |  | <p>в подразделе «Система передачи финансовых сообщений» раздела «Национальная платежная система».</p> <p>Описания сообщения для включения в конверт ED504 сформированы в соответствии с Положением Банка России и Минфина России от 20 апреля 2018 года № 641-П/16н «Об установлении форм документов, применяемых при казначейском обеспечении обязательств при банковском сопровождении государственных контрактов, и порядка их заполнения».</p>   |   |                   |   |   |           |  |  |      |   |   |
| 2    | <p>В строке 29 пункта 1.4 «Прочие изменения в Альбоме форматов» в файле «Список изменений» указано: «Добавлен пункт 2.10 «Порядок исполнения распоряжения с указанием времени исполнения».</p> <p>Вопросы:</p> <p>2.1. Для какого участника расчетов применима новая возможность указания времени исполнения распоряжения для его исполнения в сервисе срочного или несрочного перевода - клиентов Банка России - кредитных организаций либо клиентов кредитных организаций?</p> <p>2.2. Правильно ли мы понимаем, что указывать время исполнения распоряжения необходимо в реквизите 23 «Резервное поле»?</p> <p>2.3. Просим пояснить, какой контроль по указанию времени исполнения распоряжения будет установлен на стороне Платежной системы Банка России?</p> | <p>2.1 Новая возможность указания времени исполнения распоряжения может использоваться любым участником ПС БР (в том числе косвенным участником ПС БР) или иным клиентом Банка России – участником обмена ЭС.</p> <p>2.2. Неверно. Указывать время исполнения необходимо в реквизите ed:SettlementTime. Например, для ED101:</p> <table border="1" data-bbox="1249 855 2152 1027"> <tr> <td>17.2</td> <td>ed:SettlementTime</td> <td>Время, до наступления которого распоряжение не исполняется.</td> <td>TimeType: Время. [ГОСТ ИСО 8601-2001]. Формат hh:mm:ss.</td> <td>выбор [1]</td> <td></td> <td></td> </tr> </table> <p>2.3 Перечень кодов результатов контроля реквизита «время исполнения распоряжения» в ПС БР приведен в таблице:</p> <table border="1" data-bbox="1234 1177 2175 1345"> <tr> <td>4540</td> <td>Некорректное значение времени для «Исполнить не ранее, чем»</td> <td>Время, указанное в поле «SettlementTime» для SettleNotEarlier («Исполнить не ранее, чем»), не должно быть ранее начала текущего операционного дня</td> </tr> </table> | 17.2  | ed:SettlementTime | Время, до наступления которого распоряжение не исполняется. | TimeType: Время. [ГОСТ ИСО 8601-2001]. Формат hh:mm:ss. | выбор [1] |  |  | 4540 | Некорректное значение времени для «Исполнить не ранее, чем» | Время, указанное в поле «SettlementTime» для SettleNotEarlier («Исполнить не ранее, чем»), не должно быть ранее начала текущего операционного дня |
| 17.2 | ed:SettlementTime  | Время, до наступления которого распоряжение не исполняется.  | TimeType: Время. [ГОСТ ИСО 8601-2001]. Формат hh:mm:ss. | выбор [1]         |   |   |           |  |  |      |   |   |
| 4540 | Некорректное значение времени для «Исполнить не ранее, чем»  | Время, указанное в поле «SettlementTime» для SettleNotEarlier («Исполнить не ранее, чем»), не должно быть ранее начала текущего операционного дня  |   |                   |   |   |           |  |  |      |   |   |



|  |  |      |  |  |
|--|--|------|--|--|
|  |  | 4610 | Некорректное значение времени для «Исполнить не позднее, чем»  | Время, указанное в поле «SettlementTime» для SettleNotLater («Исполнить не позднее, чем»), должно быть позднее, чем текущее системное время  |
|  |  | 4664 | Некорректное значение времени для «Исполнить не ранее, чем» и для «Исполнить не позднее, чем»              | При одновременном использовании условий «Исполнить не ранее, чем» и «Исполнить не позднее, чем» время, указанное в поле «SettlementTime» для SettleNotLater («Исполнить не позднее, чем»), должно быть позже, чем время, указанное в поле «SettlementTime» для SettleNotEarlier («Исполнить не ранее, чем»)                      |
|  |  | 4671 | Некорректное значение времени для «Исполнить не ранее, чем»  | Время, указанное в поле «SettlementTime» для SettleNotEarlier («Исполнить не ранее, чем»), должно быть не позднее, чем запланированное время начала завершающего консолидированного рейса  |
|  |  | 4765 | Некорректное значение номера рейса для «Исполнить не ранее, чем»   | Номер рейса, указанный в поле «SessionID» для SettleNotEarlier («Исполнить не ранее, чем») должен быть меньше или равен номеру завершающего консолидированного рейса   |
|  |  | 4922 | Некорректные значения номера рейса для «Исполнить не ранее, чем» и времени для «Исполнить не позднее, чем» | При одновременном использовании условий «Исполнить не ранее, чем» и «Исполнить не позднее, чем» время начала номера рейса, указанного в поле «SessionID» для SettleNotEarlier («Исполнить не ранее, чем») меньше или равно значению времени, указанного в поле «SettlementTime» для SettleNotLater («Исполнить не позднее, чем») |

|   |   |  |  |   |
|---|---|--|--|---|
|   |   | 8418   | Некорректное значение времени для «Исполнить не позднее, чем»    | Время, указанное в поле «SettlementTime» для SettleNotLater («Исполнить не позднее, чем»), должно быть не позднее, чем запланированное время начала завершающего консолидированного рейса |
|   |   | 8431   | Распоряжение аннулировано по причине истечения времени           | Распоряжение аннулировано, т.к. истекло время, указанное в реквизите «Исполнить не позднее чем».  |
|   |   | 8399   | Распоряжение отложено по причине «не наступило время исполнения» | Распоряжение для исполнения в сервисе срочного или несрочного перевода, в которых указано исполнить «не ранее чем», отложено до наступления времени исполнения                            |
| <b>III. Вопросы по проекту Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее - Указание)</b> |   |  |  |   |
| 1   | Согласно п.1.24. Указания графа 3 строки реквизита 23 изложена в редакции: «Резервное поле. Указывается признак условий перевода, в том числе в виде кода». Просим уточнить, в каком нормативном акте Банка России можно ознакомиться с кодами для условий перевода и правилами заполнения реквизита 23 «Резервное поле».   | Согласно п.1.21.2 проекта Указания о внесении изменений в Положение Банка России № 383-П в случаях и порядке, предусмотренном договором с банком, указывается признак условий перевода и осуществляется контроль выполнения условий перевода.<br><br>Для осуществления условных платежей в платежной системе Банка России с 01.01.2019 заполнение реквизита 23 не требуется.<br>В дальнейшем в правилах ПС БР возможность использования реквизита может быть изменена. |  |   |
| 2   | Согласно п.1.4. Указания (новая редакция п. 2.10 Положения 383-П) вводится правило контроля достаточности средств для исполнения платежей для группы банковских счетов: «Достаточность денежных средств на всех банковских счетах, включенных в соответствии с договорами в группу банковских счетов, определяется при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика, включенном в указанную группу банковских счетов».<br>Вопросы:<br>2.1. Просим разъяснить правила применения новой нормы (ограничения, | 2.1. Новая норма вводится в соответствии с п.3 ст.847 ГК РФ и предназначена для предоставления правовой основы реализации банками сервисов пулов ликвидности для клиентов.   |  |   |

|  |   |
|--|---|
| <p>возможности), пояснить, чем обусловлен ввод нормы (уточнение существующей практики либо ввод новой нормы), а также следующие вопросы:</p> <p>2.2. Какие договоры могут содержать положения о включении банковских счетов в группу? Речь идет о договоре между банком и владельцами всех счетов, включенных в банковскую группу? Или речь идет о договорах между владельцами счетов без участия банка?</p> <p>2.2. Какие обязательные положения рекомендуется включить в такой договор, заключенный с банком?</p> <p>2.3. Допустимо ли исполнять распоряжение о переводе со счета, включенного в банковскую группу счетов, на котором отсутствуют денежные средства, за счет средств на другом счете, включенном в банковскую группу и/ или за счет средств на нескольких счетах, включенных в банковскую группу счетов?</p> <p>Примеры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- На счете плательщика, указанном в распоряжении о переводе средств, нет денежных средств. Возможно ли исполнить распоряжение за счет средств на другом счете, включенном в банковскую группу счетов? Возможно ли исполнить распоряжение за счет средств на других счетах, включенных в банковскую группу счетов?</li> <li>- На счете плательщика, указанном в распоряжении о переводе средств, недостаточно средств для исполнения платежа в полной сумме. Возможно ли исполнить распоряжение частично за счет средств плательщика, указанного в распоряжении, а недостающую сумму для исполнения платежа - за счет средств на другом счете, включенном в банковскую группу счетов?</li> </ul> <p>2.4. Каков порядок отражения операций в бухгалтерском учете, если распоряжение о переводе средств сформировано к счету из группы счетов, на котором отсутствуют денежные средства или / недостаточно денежных средств, исполнено за счет средств на другом счете, включенном в группу счетов?</p> <p>2.5. Будут ли внесены соответствующие изменения в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Платежах в пользу кредитных организаций и порядке его применения»?</p> | <p>2.2. Положения о включении банковских счетов может содержать договор банковского счета. Полагаем, что условиями договора должен предусматриваться также порядок исключения банковского счета из группы счетов.</p> <p>2.3. В соответствии с п.3 ст.847 ГК РФ банк исполняет распоряжение о списании средств при недостаточности денежных средств на банковском счете, если:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) этот счет включен в группу банковских счетов, в том числе принадлежащих разным лицам,</li> <li>и</li> <li>(2) на банковских счетах, включенных в указанную группу, достаточно денежных средств для исполнения распоряжения клиента.</li> </ol> <p>2.4.-2.5. В соответствии с пунктом 1.2 Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» основанием для открытия банковского счета является заключение договора счета соответствующего вида и представление до открытия счета всех документов и сведений, определенных законодательством Российской Федерации.</p> <p>При этом на основании статьи 846 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) банк обязан заключить договор</p> |
|--|---|

|   |  |   |
|---|--|---|
|   |  | <p>банковского счета с клиентом, обратившимся с просьбой открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, и не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, за исключением случаев, когда такой отказ выдан отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.</p> <p>Условия договорных взаимоотношений являются исключительной прерогативой банка и клиента.</p> <p>Согласно нормам, установленным пунктом 3 статьи 847 ГК РФ, банк исполняет распоряжение о списании денежных средств при недостаточности денежных средств на банковском счете, если этот счет включен в соответствии с договором банковского счета в группу банковских счетов и на всех банковских счетах, включенных в указанную группу, достаточно денежных средств для исполнения распоряжения клиента.</p> <p>Учитывая изложенное, по мнению ДРБУ, порядок исполнения распоряжений о переводе средств со счета, включенного в банковскую группу счетов, на котором отсутствуют денежные средства, за счет средств на другом счете, включенном в банковскую группу счетов, устанавливается условиями договора банковского счета.</p> <p>В связи с этим ДРБУ полагает, что внесение изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» не требуется.</p> |
| 3 | <p>Согласно п.4.3. Указания, зачисление денежных средств получателю осуществляется по двум реквизитам: номеру банковского счета получателя (либо идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета получателя средств) и иной информации о получателе средств:</p> <p>«4.3. В случае если иное не предусмотрено законодательством или договором, банк получателя средств устанавливает порядок зачисления де-</p> | <p>Согласно пункту 4.3 Положения Банка России №383-П, зачисление денежных средств получателю осуществляется по двум реквизитам, если иное не установлено законодательством или договором.</p> <p>Нормативные акты Банка России, в том числе формирующие Правила ПС БР, являются частью законодательства.</p> <p>Зачисление денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей будет осуществляться в соответствии Положением Банка</p>  |

нежных 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. Идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета получателя средств, используется при согласии получателя средств, которое может быть дано в договоре между получателем средств и обслуживающим его банком либо в виде отдельного сообщения или документа, составленного получателем средств в электронном виде или на бумажном носителе.» Просим пояснить порядок применения данной нормы при зачислении денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей (СБП).

Фактически, у банка получателя для зачисления суммы перевода получателю есть информация только о номере мобильного телефона получателя, указанная отправителем, то есть один идентификатор.

По процессу обмена сообщениями в СБП банк получателя в ответ на сообщение с номером мобильного телефона направляет маскированные Ф.И.О. получателя в банк отправителя (для подтверждения отправителем правильности маскированных Ф.И.О.). После этого подтверждения в банк получателя направляется сообщение, в котором из идентификаторов есть только номер мобильного телефона. В этом сообщении нет маскированных Ф.И.О. получателя, которые подтвердил отправитель. Все сообщения по этой цепочке информационного обмена содержат один и тот же уникальный ID операции, сформированный на первом шаге. Правильно ли мы понимаем, что банк получателя зачисляет средства, полученные с использованием СБП, по одному идентификатору - номеру мобильного телефона получателя, и этот порядок соответствует п. 4.3 Положения? Правильно ли мы понимаем, что «иной информацией о получателе средств» в этом процессе является только факт получения банком получателя сообщения от банка отправителя с номером телефона, которое банк отправителя направлял после подтверждения отправителем маскированных Ф.И.О. получателя?

России № 595-П в редакции Указания № 4949-У, находящегося на регистрации в Минюсте России:

|      |                                 |  |     |
|------|---------------------------------|--|-----|
| 12   | Информация о получателе средств | Указываются реквизиты пользователя – получателя средств  |     |
| 12.1 | ФИО получателя средств          | Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица – получателя средств. Заполняется в соответствии со строкой номера реквизита 16 приложения 1 к Положению Банка России № 383-П или указывается кодовое значение, определенно идентифицирующее получателя средств для плательщика и (или) банка получателя | 160 |
| 12.2 | Сч. №                           | Идентификатор счета получателя средств. Указывается номер счета получателя средств в соответствии со строкой номера реквизита 17 приложения 1 к Положению Банка России № 383-П или кодовое значение, однозначно идентифицирующее счет получателя средств для плательщика и (или) банка получателя              | 20  |