



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«23» декабря 2021 г.

№ 6030-У

г. Москва



**О внесении изменений в Положение Банка России
от 24 сентября 2020 года № 732-П
«О платежной системе Банка России»**

На основании части 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 27, ст. 3538), статьи 82³ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2011, № 27, ст. 3873) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 17 декабря 2021 года № ПСД-31):

1. Внести в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 ноября 2020 года № 60810, 26 мая 2021 года № 63632, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.2:

абзац второй после слов «выполнение процедур приема к исполнению» дополнить словами «поступивших в Банк России»;

в абзаце четвертом слова «Банком России» исключить.

1.2. Первое предложение абзаца второго пункта 1.3 после слов «ОПКЦ внешней платежной системы» дополнить словами «(далее – ОПКЦ СБП)».

1.3. Абзац третий пункта 2.3 дополнить словами «, которая открыла (который открыл) ей банковский счет в валюте Российской Федерации».

1.4. В пункте 3.1 слова «ОПКЦ внешней платежной системы» заменить словами «ОПКЦ СБП».

1.5. В пункте 3.3:

абзац второй после слов «территориальными органами,» дополнить словами «международными финансовыми организациями,»;

в абзаце третьем слова «ОПКЦ внешней платежной системы» заменить словами «ОПКЦ СБП»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Участники СБП, являющиеся кредитными организациями (их филиалами), международными финансовыми организациями, имеют возможность доступа к услугам по трансграничному переводу денежных средств, предусмотренному пунктом 13 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872), с использованием сервиса быстрых платежей (далее – ТПСБП). В случае использования ТПСБП договор об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренный частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872), заключенный прямым участником – кредитной организацией (ее филиалом) или международной

финансовой организацией с ОПКЦ СБП, применяется также в части предоставления доступа к ТПСБП.

Доступ к ТПСБП предоставляется косвенным участникам, являющимся иностранными банками (иностранными кредитными организациями), иностранными центральными (национальными) банками (далее – косвенные участники с доступом к ТПСБП), через прямых участников, являющихся участниками СБП и имеющих доступ к ТПСБП, в случае включения в договор счета условий о предоставлении им доступа к ТПСБП.».

1.6. В пункте 3.5:

абзац первый после слов «(присоединением к другой кредитной организации),» дополнить словами «либо если принятие решения о реорганизации в указанных формах предусмотрено планом участия Банка России или планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства,»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Обязанность использования сервиса быстрых платежей для обеспечения возможности осуществления платежей своими клиентами – физическими лицами не распространяется на кредитные организации, указанные в абзаце первом настоящего пункта, если кредитной организацией ее клиентам – физическим лицам открыты счета только по вкладу (депозиту) и (или) установленный законодательством Российской Федерации режим ведения открытых банковских счетов клиентов – физических лиц не предполагает осуществление расходных операций по распоряжению владельцев таких счетов.».

1.7. В абзаце пятом пункта 3.6 слова «ОПКЦ внешней платежной системы» заменить словами «ОПКЦ СБП».

1.8. В пункте 3.7:

в абзаце втором слова «Справочнике банковских идентификационных кодов в платежной системе Банка России (далее – Справочник БИК)» заменить словами «Справочнике БИК»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Информация о косвенном участнике включается в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России на основании информации, полученной Банком России от прямого участника.».

1.9. В абзаце третьем пункта 3.8 слова «банковского идентификационного кода (далее – БИК)» заменить словом «БИК».

1.10. В абзацах девятом и десятом пункта 3.10, пунктах 3.12, 3.13 слова «ОПКЦ внешней платежной системы» заменить словами «ОПКЦ СБП».

1.11. Пункт 3.14 изложить в следующей редакции:

«3.14. Для направления обращений, заявлений, информационных сообщений, претензий в соответствии с настоящим Положением при осуществлении действий в отношении нескольких или всех счетов участника платежной системы определяется подразделение Банка России, обслуживающее участника платежной системы Банка России (далее – подразделение Банка России, обслуживающее участника), информация о котором включается в договор счета и нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России.

Для направления обращений, заявлений, информационных сообщений, претензий, предусмотренных настоящим Положением, получения информационных сообщений, ответов Банка России кредитные организации (их филиалы), за исключением клиентов полевых учреждений Банка России, используют личный кабинет в порядке, определенном Банком России на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 27, ст. 3950) (далее – личный кабинет). Иные клиенты Банка России направляют обращения, заявления,

информационные сообщения, претензии, получают информационные сообщения, ответы Банка России электронным способом в соответствии с договором счета, в том числе с использованием личного кабинета, а при невозможности такого направления (получения) – на бумажном носителе.».

1.12. В пункте 3.17 слова «ОПКЦ внешней платежной системы» заменить словами «ОПКЦ СБП».

1.13. Главу 3 дополнить пунктом 3.18 следующего содержания:

«3.18. Кредитная организация (ее филиал) – прямой участник в случае несоблюдения косвенным участником правил платежной системы Банка России, установленных в соответствии с частью 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 27, ст. 3538), направляет в подразделение Банка России, обслуживающее счет прямого участника, обращение о приостановлении доступа к услугам по переводу денежных средств косвенному участнику не позднее десяти рабочих дней с даты получения прямым участником соответствующих сведений.

Предоставление доступа к услугам по переводу денежных средств косвенному участнику может быть возобновлено после устранения выявленных нарушений на основании обращения прямого участника в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника.».

1.14. В абзацах первом и втором пункта 4.4 слова «ОПКЦ внешней платежной системы» заменить словами «ОПКЦ СБП».

1.15. Пункт 4.8 изложить в следующей редакции:

«4.8. При осуществлении срочного перевода не применяются платежное поручение на общую сумму принятых к исполнению распоряжений, информация по которым указывается в реестре (далее – платежное поручение на общую сумму с реестром), распоряжение для исполнения с использованием сервиса быстрых платежей (далее – поручение для СБП), а также распоряжение для осуществления трансграничного

перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей (далее – поручение для ТПСБП).

При переводе денежных средств подразделениями Банка России (в том числе полевыми учреждениями Банка России), не использующими обмен сообщениями по каналам связи, применяются платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение, платежный ордер, банковский ордер на бумажном носителе.

Косвенные участники с непосредственным доступом направляют в Банк России для осуществления срочного или несрочного перевода платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, поручение банка.

При осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей ОПКЦ СБП передает Банку России поручение для СБП, поступившее от участника СБП, а при осуществлении ТПСБП – поручение для ТПСБП.

При осуществлении ТПСБП по распоряжениям косвенных участников с доступом к ТПСБП участник СБП, обслуживающий косвенного участника с доступом к ТПСБП, направляет в ОПКЦ СБП поручение для ТПСБП.».

1.16. Пункт 4.11 дополнить абзацем следующего содержания:

«между клиентом полевого учреждения Банка России и иным подразделением Банка России.».

1.17. Пункт 5.23 признать утратившим силу.

1.18. В пункте 5.28:

абзац первый после слов «поручения банка» дополнить словами «, поручения для ТПСБП»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Перевод денежных средств на основании поручения для ТПСБП осуществляется в соответствии со значениями БИК и номеров счетов прямых участников, являющихся участниками СБП.

Зачисление денежных средств на основании платежного поручения на банковский счет клиента Банка России – получателя средств, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом), иностранным банком (иностранной кредитной организацией), иностранным центральным (национальным) банком, Федеральным казначейством или его территориальным органом, физическим лицом, осуществляется по номеру банковского счета и идентификационному номеру налогоплательщика или коду иностранной организации такого клиента Банка России – получателя средств.».

1.19. В подпункте 5.30.3 пункта 5.30 слова «лицензией не являющейся» заменить словами «лицензией и не являющейся».

1.20. В подпункте 6.2.5 пункта 6.2:

абзац третий дополнить словами «, поручений для ТПСБП»;

абзац восьмой после слов «поручениях для СБП,» дополнить словами «поручениях для ТПСБП,».

1.21. Главу 7 дополнить пунктом 7.7 следующего содержания:

«7.7. В целях осуществления ТПСБП Банком России может быть заключен договор о взаимодействии с оператором иностранной платежной системы, предусмотренной пунктом 27 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2014, № 19, ст. 2317; 2019, № 31, ст. 4423) (далее соответственно – иностранная платежная система, оператор иностранной платежной системы).

В случае заключения договора о взаимодействии с оператором иностранной платежной системы в целях осуществления ТПСБП услуги платежного клиринга и расчетные услуги могут предоставляться участникам СБП и участникам иностранной платежной системы с участием не являющегося участником СБП иностранного банка (иностранной кредитной организации), иностранного центрального (национального) банка, выполняющего функции, предусмотренные частью 6 статьи 5 Федерального

закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) (далее – банк-посредник).

Обмен электронными сообщениями при осуществлении ТПСБП, в том числе для передачи информации о конверсионных операциях, о суммах комиссий за трансграничный перевод денежных средств, о реквизитах получателя средств, о лимитах трансграничных переводов денежных средств, определенных оператором иностранной платежной системы, осуществляется в соответствии с договором об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренным частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», заключенным участником СБП – кредитной организацией (ее филиалом) с ОПКЦ СБП.».

1.22. В приложении 1:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Банк России обеспечивает осуществление межбанковских переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей (далее – быстрые платежи) на основании поручений для СБП, поручений для ТПСБП, поступивших от ОПКЦ СБП.»;

в абзаце первом пункта 2 слово «Перевод» заменить словами «Межбанковский перевод»;

в пункте 3:

в абзаце девятом подпункта 3.2, абзаце втором подпункта 3.4 слова «ОПКЦ внешней платежной системы» заменить словами «ОПКЦ СБП»;

дополнить подпунктом 3.5 следующего содержания:

«3.5. Предоставление сервиса быстрых платежей косвенному участнику с доступом к ТПСБП приостанавливается:

при обращении участника СБП, клиентом которого является косвенный участник с доступом к ТПСБП, в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, о приостановлении предоставления сервиса

быстрых платежей данному косвенному участнику, в том числе в связи с выявленным участником СБП несоблюдением косвенным участником с доступом к ТПСБП правил платежной системы Банка России, установленных в соответствии с частью 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

в связи с выявленным Банком России несоблюдением косвенным участником с доступом к ТПСБП правил платежной системы Банка России, установленных в соответствии с частью 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

О приостановлении предоставления сервиса быстрых платежей косвенному участнику с доступом к ТПСБП Банк России информирует участника СБП путем направления ему Справочника БИК.

Предоставление сервиса быстрых платежей косвенному участнику с доступом к ТПСБП возобновляется после устранения причин приостановления на основании обращения участника СБП по результатам их устранения.

При заключении договора о взаимодействии с оператором иностранной платежной системы осуществление ТПСБП на основании распоряжений одного, нескольких или всех участников данной иностранной платежной системы приостанавливается, возобновляется и прекращается при обращении оператора иностранной платежной системы в соответствии с договором о взаимодействии.»;

пункты 4 и 5 изложить в следующей редакции:

«4. Сбор, накопление, хранение, обновление и передача данных о клиентах участников СБП, клиентах иностранных банков (иностраных кредитных организаций) при осуществлении ТПСБП осуществляются ОПКЦ СБП в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2021, № 27, ст. 5159).

5. Участник СБП может направить в ОПКЦ СБП составленный на основании запроса плательщика – клиента участника СБП запрос информации о банке получателя быстрого платежа или запрос информации о получателе быстрого платежа.

При получении запроса информации о банке получателя быстрого платежа ОПКЦ СБП выполняет поиск банка получателя быстрого платежа.

При получении запроса информации о получателе быстрого платежа ОПКЦ СБП выполняет поиск получателя быстрого платежа с использованием данных о клиентах участников СБП, а при отсутствии указанных сведений запрашивает информацию о реквизитах получателя быстрого платежа в банке получателя.

При отрицательном результате поиска банка получателя, получателя быстрого платежа ОПКЦ СБП направляет уведомление об их отсутствии участнику СБП, направившему запрос информации о банке получателя быстрого платежа, запрос информации о получателе быстрого платежа.

Распоряжение плательщика об осуществлении быстрого платежа с указанием информации о получателе быстрого платежа может поступить в банк плательщика с применением мобильного приложения СБП.

Информация о получателе быстрого платежа может поступить в банк плательщика от банка получателя по инициативе получателя средств, а также при осуществлении банком плательщика периодического перевода денежных средств в определенную дату и (или) период, при наступлении условий, определенных распоряжением или договором с клиентом банка плательщика.

Быстрый платеж может осуществляться кредитной организацией (ее филиалом) в случае совмещения данной кредитной организацией (ее филиалом) функций банка плательщика и плательщика, а также в пользу кредитной организации (ее филиала) в случае совмещения данной кредитной организацией (ее филиалом) функций банка получателя и получателя средств.

Распоряжение плательщика об осуществлении быстрого платежа может поступить в банк плательщика с участием оператора услуг информационного обмена, предусмотренного пунктом 33 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423), и ОПКЦ СБП в соответствии с договором об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренным частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», заключенным банком плательщика с ОПКЦ СБП.

5.1. Осуществление ТПСБП возможно через участника СБП с доступом к ТПСБП или через иностранную платежную систему.

5.2. При осуществлении ТПСБП из Российской Федерации участник СБП, являющийся банком плательщика, может направить ОПКЦ СБП составленный на основании запроса своего клиента – плательщика запрос информации о получателе быстрого платежа в банке получателя с указанием страны получателя быстрого платежа.

При получении запроса информации о получателе быстрого платежа ОПКЦ СБП выполняет проверку возможности осуществления ТПСБП в страну получателя быстрого платежа.

При отрицательных результатах проверки ОПКЦ СБП направляет участнику СБП, направившему запрос, уведомление об отсутствии возможности осуществления ТПСБП в страну получателя быстрого платежа.

При положительных результатах проверки ОПКЦ СБП перенаправляет запрос информации о получателе быстрого платежа в банке получателя участнику СБП – получателю для последующей передачи банку-посреднику, или банку получателя, или косвенному участнику с доступом к ТПСБП.

При отрицательных результатах поиска информации о получателе быстрого платежа ОПКЦ СБП перенаправляет участнику СБП,

направившему запрос, уведомление об отсутствии информации о получателе быстрого платежа в банке получателя.

При положительных результатах поиска информации о получателе быстрого платежа ОПКЦ СБП перенаправляет участнику СБП – банку плательщика информацию о получателе быстрого платежа в банке получателя.

5.3. При осуществлении ТПСБП в Российскую Федерацию участник СБП – плательщик перенаправляет в ОПКЦ СБП запрос информации о получателе быстрого платежа, поступивший от банка-посредника, или от банка плательщика, или от косвенного участника с доступом к ТПСБП.

При получении запроса информации о получателе быстрого платежа ОПКЦ СБП запрашивает информацию о реквизитах получателя быстрого платежа у участника СБП, являющегося банком получателя.

При отрицательных результатах поиска получателя быстрого платежа ОПКЦ СБП направляет участнику СБП, направившему запрос, уведомление об отсутствии информации о получателе быстрого платежа в банке получателя.

При положительных результатах поиска получателя быстрого платежа ОПКЦ СБП перенаправляет информацию о получателе быстрого платежа в банке получателя участнику СБП – плательщику для последующей передачи составителю запроса.

5.4. При обмене электронными сообщениями с участником СБП для предоставления доступа к ТПСБП ОПКЦ СБП перенаправляет участнику СБП для предоставления плательщику информацию о суммах комиссий за трансграничный перевод денежных средств, о курсе конверсии, установленном банком, международной финансовой организацией, определенным (определенной) договором о взаимодействии с оператором иностранной платежной системы, о лимитах трансграничных переводов денежных средств, определенных оператором иностранной платежной системы (при их наличии).»;

в пунктах 6 и 8 слова «ОПКЦ внешней платежной системы» заменить словами «ОПКЦ СБП»;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Банк России предоставляет ОПКЦ СБП информацию об участниках СБП, косвенных участниках с доступом к ТПСБП, содержащуюся в Справочнике БИК в соответствии с приложением 5 к настоящему Положению.»;

пункты 10–15 изложить в следующей редакции:

«10. ОПКЦ СБП при приеме к исполнению распоряжения участника СБП выполняет процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля, контроля дублирования и контроля значений реквизитов поступившего от участника СБП распоряжения (с учетом пункта 9 настоящего приложения), а также проверку предоставления и отсутствия приостановления сервиса быстрых платежей участнику СБП.

При положительном результате выполнения процедур приема к исполнению распоряжения ОПКЦ СБП передает поручение для СБП, поручение для ТПСБП в Банк России.

11. Участник СБП направляет распоряжение в ОПКЦ СБП при наличии информации о получателе быстрого платежа, а в случае направления участником СБП запроса информации о получателе быстрого платежа – при условии положительного результата поиска ОПКЦ СБП информации о получателе быстрого платежа.

В случае выявления информации о том, что плательщик и получатель быстрого платежа обслуживаются в одной кредитной организации (включая ее филиалы), участник СБП направляет распоряжение в ОПКЦ СБП, за исключением платежей физических лиц в пользу физических лиц. При этом ОПКЦ СБП фиксирует факт предоставления участнику СБП услуги по поиску информации о получателе быстрого платежа или по запросу информации о банке получателя быстрого платежа, а также по оказанию

операционных и платежных клиринговых услуг для перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей.

12. Платежная клиринговая позиция участника СБП, являющегося кредитной организацией (ее филиалом), международной финансовой организацией, определяется ОПКЦ СБП на индивидуальной основе в размере суммы каждого распоряжения для списания денежных средств с его корреспондентского счета (субсчета) с использованием сервиса быстрых платежей.

Платежная клиринговая позиция участника СБП, являющегося территориальным органом Федерального казначейства, определяется ОПКЦ СБП на индивидуальной основе в размере суммы каждого распоряжения для списания денежных средств с единого казначейского счета с использованием сервиса быстрых платежей.

13. Воспроизведение на бумажном носителе поручения для СБП, поручения для ТПСБП осуществляется в соответствии с Альбомом распоряжений.

14. В электронное сообщение, содержащее поручение для СБП, поручение для ТПСБП, включаются обязательные реквизиты, предусмотренные абзацами третьим – седьмым пункта 5 приложения 2 к настоящему Положению, позволяющие идентифицировать данное электронное сообщение в Банке России.

15. Банк России в отношении поступивших от ОПКЦ СБП распоряжений выполняет проверку предоставления и отсутствия приостановления сервиса быстрых платежей участнику СБП в соответствии со Справочником БИК, процедуры приема к исполнению распоряжений. При осуществлении ТПСБП дополнительно проверяется отсутствие приостановления предоставления сервиса быстрых платежей косвенному участнику с доступом к ТПСБП.

Распоряжения, по которым процедуры приема к исполнению распоряжений или проверки, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, завершились с отрицательным результатом, аннулируются Банком России, уведомления об отрицательном результате выполнения процедур приема к исполнению распоряжений направляются в ОПКЦ СБП.

ОПКЦ СБП обеспечивает направление уведомлений об отрицательном результате выполнения процедур приема к исполнению распоряжений их составителям.»;

абзац первый пункта 16 изложить в следующей редакции:

«16. Контроль достаточности денежных средств при осуществлении межбанковского перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей выполняется Банком России по каждому поступившему от ОПКЦ СБП поручению для СБП, поручению для ТПСБП однократно и незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению, предусмотренных пунктом 15 настоящего приложения.»;

в подпункте 17.3 пункта 17:

абзац первый после слова «платежей» дополнить словами «(за исключением осуществления ТПСБП)»;

дополнить подпунктами 17.3.1 и 17.3.2 следующего содержания:

«17.3.1. При осуществлении ТПСБП из Российской Федерации сумма ликвидности для быстрых платежей участника СБП – плательщика, обслуживающего плательщика, незамедлительно уменьшается на сумму исполненных поручений для ТПСБП, а сумма ликвидности для быстрых платежей участника СБП – получателя, направляющего распоряжение косвенному участнику с доступом к ТПСБП, банку получателя или банку-посреднику, незамедлительно увеличивается на сумму исполненных поручений для ТПСБП.

17.3.2. При осуществлении ТПСБП в Российскую Федерацию сумма ликвидности для быстрых платежей участника СБП – плательщика,

получившего распоряжение от косвенного участника с доступом к ТПСБП, банка плательщика или банка-посредника, незамедлительно уменьшается на сумму исполненных поручений для ТПСБП, а сумма ликвидности для быстрых платежей участника СБП – получателя, являющегося банком получателя, незамедлительно увеличивается на сумму исполненных поручений для ТПСБП.»;

пункты 18–23 изложить в следующей редакции:

«18. Распоряжения, контроль достаточности денежных средств по которым завершился с отрицательным результатом, аннулируются Банком России, уведомления об отрицательном результате приема к исполнению распоряжений по причине недостаточности денежных средств направляются в ОПКЦ СБП.

ОПКЦ СБП обеспечивает в режиме реального времени направление уведомлений об отрицательном результате приема к исполнению распоряжений по причине недостаточности денежных средств участникам СБП – составителям распоряжений.

19. Поручения для СБП, поручения для ТПСБП, по которым контроль достаточности денежных средств завершился с положительным результатом, исполняются с использованием сервиса быстрых платежей.

20. Перевод денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей является безусловным.

21. Исполнение поручения для СБП, поручения для ТПСБП подтверждается Банком России посредством направления ОПКЦ СБП извещения об исполнении поручения для СБП, поручения для ТПСБП, содержащего реквизиты исполненного поручения, дату операционного дня и время исполнения данного поручения.

Извещение об исполнении поручения для СБП, поручения для ТПСБП одновременно является уведомлением Банка России о положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению данного поручения.

В случае выявления расхождений информации об исполненных поручениях для СБП, поручениях для ТПСБП в извещениях, направленных ОПКЦ СБП в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, и в реестре исполненных распоряжений, направленном в завершающем сеансе платежной системы Банка России в соответствии с подпунктом 5.29.1 пункта 5.29 настоящего Положения, расхождения могут быть устранены на основании поручений для СБП, поручений для ТПСБП, составленных Банком России. В случае невозможности урегулирования расхождений с использованием сервиса быстрых платежей урегулирование может быть проведено с использованием сервиса срочного или несрочного перевода.

22. ОПКЦ СБП обеспечивает в режиме реального времени направление извещений об исполнении распоряжений участникам СБП.

Участник СБП, являющийся банком плательщика, обеспечивает в режиме реального времени доведение до плательщика информации о списании денежных средств; участник СБП, являющийся банком получателя, обеспечивает в режиме реального времени доведение до получателя средств информации о зачислении денежных средств.

Извещение об исполнении распоряжения, направленное ОПКЦ СБП участнику СБП, одновременно является уведомлением ОПКЦ СБП о положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению распоряжения.

22.1. При осуществлении ТПСБП из Российской Федерации участник СБП, обслуживающий косвенного участника с доступом к ТПСБП, обеспечивает в режиме реального времени доведение информации о зачислении денежных средств до косвенного участника с доступом к ТПСБП в целях последующего доведения данной информации в режиме реального времени до получателя средств. Косвенный участник с доступом к ТПСБП, являющийся банком получателя, обеспечивает в режиме реального времени предоставление денежных средств в распоряжение получателя средств.

При осуществлении ТПСБП в Российскую Федерацию участник СБП, обслуживающий косвенного участника с доступом к ТПСБП, обеспечивает в режиме реального времени доведение информации о списании денежных средств до косвенного участника с доступом к ТПСБП в целях последующего доведения данной информации в режиме реального времени до плательщика.

22.2. При осуществлении ТПСБП из Российской Федерации в соответствии с договором о взаимодействии с оператором иностранной платежной системы участник СБП – получатель обеспечивает в режиме реального времени доведение информации о зачислении денежных средств до банка-посредника или банка получателя в целях последующего доведения данной информации в режиме реального времени до получателя средств.

При осуществлении ТПСБП в Российскую Федерацию в соответствии с договором о взаимодействии с оператором иностранной платежной системы участник СБП – плательщик обеспечивает в режиме реального времени доведение информации о списании денежных средств до банка-посредника или банка плательщика в целях последующего доведения данной информации в режиме реального времени до плательщика.

22.3. При осуществлении ТПСБП косвенный участник использует банковский счет, открытый ему участником СБП в валюте Российской Федерации.

22.4. При осуществлении ТПСБП из Российской Федерации в случае невозможности выполнения участником СБП – получателем требований абзаца первого подпункта 22.1 и абзаца первого подпункта 22.2 настоящего пункта по причине возникновения инцидента на стороне иностранного банка (иностранной кредитной организации), иностранного центрального (национального банка) участник СБП – получатель осуществляет возврат денежных средств участнику СБП – плательщику на основании составленного им поручения для ТПСБП.

23. Извещения об исполнении распоряжений могут быть направлены Банком России участнику СБП в течение операционного дня по его запросу в виде реестра, содержащего информацию по исполненным распоряжениям с использованием сервиса быстрых платежей.».

1.23. В абзаце втором пункта 11 приложения 2 слова «Положением Банка России от 9 января 2019 года № 672-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 марта 2019 года № 54109» заменить словами «Положением Банка России от 23 декабря 2020 года № 747-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 февраля 2021 года № 62365».

1.24. В приложении 3:

в пункте 1:

абзац второй после слова «быть» дополнить словами «составлена на русском языке,»;

в абзацах одиннадцатом и двенадцатом слова «ОПКЦ внешней платежной системы» заменить словами «ОПКЦ СБП»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«В случае досудебного урегулирования споров между банком плательщика и банком получателя, являющимися участниками СБП, связанных с совершением (отказом от совершения) платежей плательщиком или получателем средств с использованием СБП (за исключением осуществления ТПСБП), с использованием автоматизированной системы, предоставленной ОПКЦ СБП в соответствии с договором об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренным частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», заключенным участником СБП с ОПКЦ СБП, перевод денежных средств по результатам

процесса досудебного урегулирования споров осуществляется на основании поручения для СБП, составленного Банком России.

Для урегулирования споров между банком плательщика и банком получателя при осуществлении ТПСБП, связанных с совершением (отказом от совершения) платежей плательщиком или получателем средств с использованием СБП, заявитель может направить претензию в Банк России.»;

в абзаце первом пункта 3 слова «десяти рабочих дней» заменить словами «тридцати календарных дней»;

пункт 4 дополнить абзацем следующего содержания:

«Срок рассмотрения претензии может быть однократно продлен на не более чем тридцать календарных дней при необходимости получения сведений по претензии у оператора иностранной платежной системы, с которым заключен договор о взаимодействии в целях осуществления ТПСБП.»;

в пункте 5:

в абзаце втором слова «ОПКЦ внешней платежной системы» заменить словами «ОПКЦ СБП»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае рассмотрения претензии при осуществлении ТПСБП в соответствии с договором о взаимодействии с оператором иностранной платежной системы в состав согласительной комиссии могут быть включены представители оператора иностранной платежной системы.»;

абзац седьмой пункта 8 после слова «составляется» дополнить словами «на русском языке».

1.25. В абзацах первом и втором пункта 1, пункте 4, абзаце втором пункта 5 приложения 4 слова «ОПКЦ внешней платежной системы» заменить словами «ОПКЦ СБП».

1.26. В пункте 4 приложения 5:

подпункт 4.19 дополнить абзацем следующего содержания:

«сервис быстрых платежей.»;

подпункт 4.21 дополнить абзацами следующего содержания:

«приостановление предоставления сервиса быстрых платежей косвенному участнику;

приостановление доступа к услугам по переводу денежных средств в качестве косвенного участника.».

1.27. В приложении 7:

абзац второй пункта 10 дополнить словами «для использования при осуществлении перевода денежных средств»;

абзац второй пункта 12 после слов «после чего указываются наименование» дополнить словами «в соответствии с подпунктом 4.2.3 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению».

1.28. Пункт 7 приложения 8 дополнить абзацем следующего содержания:

«0401036 – распоряжение для осуществления трансграничного перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей (поручение для ТПСБП).».

1.29. В абзаце первом пункта 6 приложения 11 слова «оформляется штампом» заменить словами «может оформляться штампом (при наличии)».

1.30. В абзаце третьем подпункта 3.5 пункта 3 приложения 16 слова «(указывается с учетом пункта 5.23 настоящего Положения)» исключить.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 апреля 2022 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункты 1.13, 1.16 и абзац шестой подпункта 1.26 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 октября 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина