

**Сводная таблица замечаний и предложений по проекту указания Банка России
«О порядке указания кода вида дохода в распоряжениях о переводе денежных средств» (далее – проект),
поступивших в ходе публичного обсуждения в целях оценки регулирующего воздействия**

№ п/п	Структурная единица проекта	Содержание предложения или замечания	Автор замечаний или предложений (наименование и место нахождения юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, контактные данные (адрес электронной почты, телефон))	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5	6
1	Абзац 4 пункта 2 проекта	Предлагаем содержание кода «3» изложить в следующей редакции: «При переводе денежных средств, являющихся видами доходов, на которые в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Федеральный закон № 229-ФЗ) может быть обращено взыскание.», поскольку формулировка вида дохода, указанного в четвертом абзаце п. 2 проекта Указания Банка России не позволяет однозначно определить исключение, указанное в части второй ст. 101 Федерального закона № 229-ФЗ, а именно:	ООО МИБ «ДАЛЕНА» г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 17, стр. 1 l.ermolaeva@dalena.ru тел. (495) 673 10 10, вн. 105	Учтено	

1	2	3	4	5	6
		взыскание с доходов, указанных в п. 1 и 4 части первой ст. 101 Федерального закона № 229-ФЗ.			
2	Пункт 3 проекта	Дополнить следующей фразой: «в банковском ордере, перечень реквизитов и форма которого установлены Указанием Банка России от 24.12.2012 № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера» в дополнительном реквизите, установленном банком», поскольку на текущие счета сотрудников банка зачисляются пособия, выплачиваемые за счет ФСС (оплата больничных листов, пособий по уходу за детьми), на основании банковского ордера/многостраничного банковского ордера.	ООО «ХКФ Банк», г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1 Elena.V.Starodubtseva@ homecredit.ru тел. (495) 785 82 25, вн. 2785	Учтено	
3		Для выполнения новых норм Федерального закона № 229-ФЗ в части исполнения банками требований о взыскании денежных средств с банковского счета должника – гражданина или об их аресте с учетом ограничений на взыскание отдельных видов доходов, установленных статьями 99 и 101 Федерального закона № 229-ФЗ, на стороне банков потребуется реализовать новый процесс взыскания средств со счетов физических лиц. Для однозначности трактовки новых норм, применения банками единых правил взыскания и	АО «Альфа-Банк», г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27 Promanenko@alfabank.ru тел. (495) 974 25 15, вн. 0113186	Принято к сведению	Порядок расчета суммы денежных средств на счете, на которую может быть обращено взыскание или наложен арест, с учетом требований, предусмотренных статьями 99 и 101 Федерального закона № 229-ФЗ, на основании части 4 ¹ статьи 70 и части 3 ¹ статьи 81 Федерального закона № 229-ФЗ будет установлен Минюстом России по согласованию с Банком России, в связи с чем отсутствует необходимость в предлагаемых рекомендациях.

1	2	3	4	5	6
		<p>минимизации риска неправомерного списания средств считаем необходимым разработать и опубликовать официальные рекомендации/указания для банков о порядке взыскания средств со счетов физических лиц. Как вариант, предлагаем организовать рабочую группу из представителей Банка России и кредитных организаций для совместной проработки указанных рекомендаций.</p>			
4		<p>В соответствии с требованиями Федерального закона № 12-ФЗ «Банк или иная кредитная организация, осуществляющие обслуживание счетов должника, обеспечивает соблюдение требований, предусмотренных статьями 99 и 101 настоящего Федерального закона, на основании сведений, указанных лицами, выплачивающими должнику заработную плату и (или) иные доходы, в расчетных документах», без указания конкретного реквизита в распоряжении о переводе денежных средств, являющегося основополагающим для правильного определения вида дохода. С учетом изложенного просим обозначить в Указании зону ответственности: для лиц, выплачивающих доходы - ответственность за корректность указания кода вида дохода в</p>	<p>Банк ВТБ (ПАО), г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1 kupkinalv@vtb.ru</p> <p>ПАО Сбербанк, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19 OWDmitrieva@sberbank.ru</p> <p>тел. (495) 665 56 00, вн. 55714610</p>	Не учтено	<p>Федеральным законом № 229-ФЗ разграничены обязанности банков и лиц, выплачивающих гражданам доходы:</p> <p>банки обеспечивает соблюдение требований, предусмотренных статьями 99 и 101 Федерального закона № 229-ФЗ, на основании сведений, указанных лицами, выплачивающими гражданам доходы, в расчетных документах (часть 5² статьи 70);</p> <p>лица, выплачивающие гражданам доходы, обязаны указывать в расчетных документах соответствующий код вида дохода, а также сумму, взысканную по исполнительному документу (часть 5¹ статьи 70, часть 3 статьи 98).</p> <p>Банк России не наделен полномочиями по уточнению положений Федерального закона</p>

1	2	3	4	5	6
		<p>распоряжениях о переводе денежных средств лежит на лицах, выплачивающих гражданину доходы с ссылкой на КОАП РФ в части применяемых мер за нарушения.</p> <p>для банков, осуществляющих обслуживание счетов должника - банк, осуществляющий обслуживание счетов должника, обеспечивает соблюдение требований, предусмотренных статьями 99 и 101 настоящего Федерального закона, на основании кодов видов доходов (п.2 настоящего Указания), указанных лицами, выплачивающими должнику доходы, в реквизите 20 «Наз.пл» расчетного документа, в реестре (в случае перечислений доходов в рамках Договора/соглашения, предусматривающего передачу в банк отправителем выплат реестров для перечисления средств на счета получателей).</p> <p>Одновременно просим пояснить распространяются ли положения п. 2 и 3 Указания на операции переводов денежных средств физическими лицами в адрес физических лиц.</p>			<p>№ 229-ФЗ в указанной части.</p> <p>Проект распространяется на лиц, выплачивающих гражданам соответствующие доходы.</p>
5		<p>Обращаем внимание, что в целях выполнения требований Национальной системы платежных карт (далее - НСПК) Банком реализована схема по зачислению страховых выплат по обязательному</p>	<p>Банк ВТБ (ПАО), г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1 kupkinalv@vtb.ru</p>	<p>Не учтено</p>	<p>Коды вида дохода определены проектом, исходя из положений Федерального закона № 229-ФЗ, которыми предусмотрены следующие категории доходов граждан: обладающие полным</p>

1	2	3	4	5	6
		<p>социальному страхованию застрахованным лицам, выплачиваемых Фондом социального страхования Российской Федерации (далее - ФСС РФ) на карты МИР по технологии поступления от НСПК авторизационных сообщений. Согласно технологическому бюллетеню НСПК № 01.2017 от 08.02.2017 к вышеуказанным выплатам приведены допустимые значения кодов:</p> <p>0101 – ФСС РФ, Пособие по временной нетрудоспособности;</p> <p>0102 – ФСС РФ, Пособие по беременности и родам;</p> <p>0103 – ФСС РФ, Единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;</p> <p>0104 – ФСС РФ, Единовременное пособие при рождении ребенка;</p> <p>0105 – ФСС РФ, Ежемесячное пособие по уходу за ребенком;</p> <p>0106 – ФСС РФ, Пособие по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием;</p> <p>0109 – ФСС РФ, Оплата отпуска (сверх ежегодного оплачиваемого отпуска, установленного Законодательством Российской Федерации) на весь период лечения и</p>	<p>ПАО Сбербанк, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19 OWDmitrieva@sberbank. ru тел. (495) 665 56 00, вн. 55714610</p>		<p>исполнительным иммунитетом; обладающие частичным исполнительным иммунитетом; обладающие исполнительным иммунитетом по размеру удержания; не обладающие исполнительным иммунитетом.</p> <p>Для целей выполнения банками положений Федерального закона № 229-ФЗ, на которые направлен проект, отсутствует необходимость присвоения кода каждому виду дохода. Также реализация данного предложения увеличит риск ошибок в указании кодов лицами, выплачивающими гражданам соответствующие доходы.</p>

1	2	3	4	5	6
		<p>проезда к месту лечения и обратно. С учетом вышеизложенного просим отразить в Указании Банка России порядок указания кода вида дохода по указанной технологии.</p>			
6		<p>В КОАП РФ необходимо включить положения об ответственности лиц, выплачивающими должнику доходы за отсутствие кода/неверное указание кода вследствие чего произошло нарушение прав должника (излишний арест/взыскание средств по счету) и взыскателя (банком не были арестованы или удержаны средства в соответствии с Федеральным законом № 229-ФЗ).</p>	<p>ПАО Сбербанк, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19 OWDmitrieva@sberbank. ru тел. (495) 665 56 00, вн. 55714610</p>	<p>Принято к сведению</p>	<p>Предложение не касается проекта.</p>
7	<p>Пункт 2 проекта</p>	<p>Для возможности отнесения кредитными организациями реквизита 20 «Наз.пл.», в распоряжениях о переводе денежных средств, к разряду обязательных для заполнения, считаем целесообразным дополнить пункт 2 проекта Указания кодом вида дохода «4» - прочие платежи.</p>	<p>Банк ВТБ (ПАО), г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1 kupkinalv@vtb.ru ПАО Сбербанк, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19 OWDmitrieva@sberbank. ru тел. (495) 665 56 00, вн. 55714610</p>	<p>Учтено</p>	<p>Отсутствие кода вида дохода в распоряжении о переводе денежных средств является признаком для отнесения поступившего платежа к денежным средствам, в отношении которых Федеральным законом № 229-ФЗ не установлены ограничения по обращению взыскания или наложению ареста. При этом проект уточнен в части не указания кода вида дохода при осуществлении перевода денежных средств, в отношении которых Федеральным законом № 229-ФЗ не установлены ограничения по обращению взыскания или наложению ареста.</p>

1	2	3	4	5	6
8	Пункт 3 проекта	Для конкретизации порядка указания кода вида дохода при переводе средств с использованием реестров считаем целесообразным дополнить п. 3 абзацем: «При направлении вышеуказанного платежного поручения с приложением реестра в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям (согласно п.1.17. Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 383-П), код вида дохода указывается в реестре. Под каждый код вида дохода формируется отдельный реестр».	<p>Банк ВТБ (ПАО), г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1 kupkinalv@vtb.ru</p> <p>ПАО Сбербанк, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19 OWDmitrieva@sberbank. ru тел. (495) 665 56 00, вн. 55714610</p>	Не учтено	<p>Положением № 383-П не предусмотрено составление нескольких реестров к одному распоряжению о переводе денежных средств.</p> <p>В этой связи в реестр должны включаться платежи в рамках одного кода вида дохода с его указанием в распоряжении о переводе денежных средств.</p>
9	Пункт 3 проекта	В целях реализации положения ч. 3 ст. 98 Федерального закона № 229-ФЗ необходимо дополнить описанием порядка передачи отправителями выплат информации об удержаниях с доходов (по исполнительным документам) в платежных поручениях и реестрах - п.3 дополнить пунктом 3.1: «При переводе доходов, с которых лицами, выплачивающими гражданину заработную плату и (или) иные доходы, было проведено удержание по исполнительным документам, в реквизите «ХХ» отправителем указывается сумма произведенного удержания. При	<p>Банк ВТБ (ПАО), г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1 kupkinalv@vtb.ru</p> <p>ПАО Сбербанк, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19 OWDmitrieva@sberbank. ru тел. (495) 665 56 00, вн. 55714610</p>	Не учтено	<p>Порядок указания суммы, взысканной по исполнительному документу, не является предметом регулирования проекта.</p> <p>Соответствующие разъяснения, при наличии такой потребности, будут подготовлены и доведены Банком России до кредитных организаций после издания согласно части 4¹ статьи 70 и части 3¹ статьи 81 Федерального закона № 229-ФЗ Минюстом России нормативного правового акта, устанавливающего порядок расчета суммы денежных средств на счете, на которую может быть обращено взыскание, наложен</p>

1	2	3	4	5	6
		<p>направлении платежного поручения для перечисления доходов с приложением реестра¹ в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям (согласно п.1.17. Положения № 383-П), информация о произведенных удержаниях с дохода указывается в реестре по каждому получателю выплаты.». Так же, при переводе доходов платежным поручением на одного получателя просим определить реквизит «XX» в платежном поручении для указания суммы произведенного удержания с суммы начисленного дохода при переводе денежных средств.</p>			<p>арест, с учетом требований, предусмотренных статьями 99 и 101 Федерального закона № 229-ФЗ.</p>