

Проект

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«__» _____ 2021 г.

№ ____-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

**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, № 31, ст. 4423), 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 _____ 2021 года № ПСД-__):

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:

в абзаце втором после слов «процедур приема к исполнению распоряжений» дополнить словами «, поступивших в Банк России»;

в абзаце четвертом слова «Банком России» исключить.

1.2. В абзаце втором пункта 1.3 после слов «ОПКЦ внешней платежной системы» дополнить словами «(далее – ОПКЦ СБП)».

1.3. Абзац третий пункта 2.3 дополнить словами «и имеет 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 «или его территориальными органами,» дополнить словами «международными финансовыми организациями»;

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

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«Доступ к услугам по трансграничному переводу денежных средств, предусмотренному частью 13 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», с использованием сервиса быстрых платежей (далее – ТПСБП) предоставляется косвенным участникам, являющимся иностранными банками (иностранными кредитными организациями), иностранными центральными (национальными) банками, имеющим доступ через прямого участника – кредитную организацию (ее филиал), являющуюся участником СБП (далее – косвенный участник с доступом к ТПСБП).

Для предоставления доступа к ТПСБП в 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», заключенный прямым участником – кредитной организацией с ОПКЦ СБП, включаются условия о предоставлении доступа к ТПСБП.».

1.6. В абзаце первом пункта 3.5 после слов «(присоединением к другой кредитной организации)» дополнить словами «, и кредитных организаций, в отношении которых утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства и отсутствует решение Совета директоров Банка России о гарантировании непрерывности деятельности такой кредитной организации в течение срока реализации указанного плана, либо утвержден план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства при условии, что в указанном плане не предусматривается прогнозная величина собственных средств (капитала) кредитной организации, которая должна быть достигнута на последнюю отчетную дату, указанную в перспективном балансе».

1.7. Абзац пятый пункта 3.6 изложить в следующей редакции:

«Кредитные организации, определенные абзацем первым пункта 3.4 и абзацем первым пункта 3.5 настоящего Положения, обязаны обеспечивать в соответствии с договором между участником СБП и ОПКЦ СБП, заключенным в соответствии с частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», возможность использования сервиса быстрых платежей своими клиентами – физическими лицами с применением мобильного приложения, программное обеспечение для которого предоставляется ОПКЦ СБП (далее – мобильное приложение СБП), при осуществлении платежей по банковским счетам физических лиц в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.».

1.8. В абзаце втором пункта 3.7 слова «в Справочнике банковских идентификационных кодов в платежной системе Банка России (далее – Справочник БИК)» заменить словами «в Справочнике БИК».

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, в пунктах 3.12, 3.13 слова «ОПКЦ внешней платежной системы» заменить словами «ОПКЦ СБП».

1.11. В пункте 3.14:

в абзаце первом слова «на бумажном носителе, предусмотренных настоящим Положением и предназначенных для осуществления» заменить словами «, направление которых предусмотрено настоящим Положением при осуществлении»;

абзац второй дополнить текстом следующего содержания:

«Иные клиенты Банка России направляют обращения, заявления, информационные сообщения, претензии, получают информационные сообщения, ответы Банка России электронным способом в соответствии с договором банковского счета, в том числе с использованием личного кабинета, а при невозможности такого направления - на бумажном носителе.».

1.12. Пункт 3.17 изложить в следующей редакции:

«Кредитные организации – участники СБП обязаны обеспечивать использование сервиса быстрых платежей своими клиентами по всем операциям, реализованным в соответствии с договором об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, заключенным с ОПКЦ СБП, предусмотренным частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». При невозможности осуществления отдельных видов операций, в том числе по причине прекращения обслуживания клиентов

(физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей), принятия решения о ликвидации или о прекращении деятельности в результате реорганизации, кредитные организации – участники СБП обязаны направлять обращение в ОПКЦ СБП для актуализации перечня осуществляемых видов операций в соответствии с предусмотренным настоящим пунктом договором.».

1.13. Главу 3 дополнить пунктом 3.18 следующего содержания:

«3.18. Кредитная организация (ее филиал) – прямой участник в случае несоблюдения косвенным участником правил осуществления перевода денежных средств в платежной системе Банка России направляет в подразделение Банка России, обслуживающее счет прямого участника, обращение о приостановлении предоставления услуг по переводу денежных средств косвенному участнику не позднее 10 рабочих дней с даты получения прямым участником соответствующих сведений.

Предоставление услуг 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 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 ТП СБП, направляет в ОПКЦ СБП поручение для ТПСБП.».

1.16. Пункт 4.11 дополнить новым абзацем следующего содержания: «между клиентом полевого учреждения Банка России и иным подразделением Банка России.».

1.17. Пункт 5.23 признать утратившим силу.

1.18. Пункт 5.28 изложить в следующей редакции:

«5.28. Перевод денежных средств осуществляется в соответствии со значениями номеров счетов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя, а также БИК банка плательщика, банка получателя, указанными в распоряжении (за исключением поручения банка, поручения для ТПСБП).

Перевод денежных средств на основании поручения банка осуществляется в соответствии со значениями БИК и номеров счетов банка-отправителя, банка-исполнителя.

Перевод денежных средств с единого казначейского счета (на единый казначейский счет) осуществляется в соответствии со значением БИК территориального органа Федерального казначейства и номера его единого казначейского счета.

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 его номеру банковского счета и идентификационному номеру налогоплательщика или коду иностранной организации.».

1.19. В подпункте 6.2.5 пункта 6.2:

абзац третий дополнить словами «, поручений для ТПСБП»;

в абзаце восьмом после слов «о предоставлении информации о поручениях для СБП» дополнить словами «, поручениях для ТПСБП».

1.20. 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» (далее – иностранная платежная система, оператор иностранной платежной системы).

При заключении договора о взаимодействии с оператором иностранной платежной системы для осуществления ТПСБП услуги платежного клиринга и расчетные услуги предоставляются участникам СБП

и участникам иностранной платежной системы при необходимости с участием банка, предусмотренного частью 6 статьи 5 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», отличного от участника СБП (далее – банк-посредник).

Обмен электронными сообщениями с участником СБП для предоставления доступа к ТПСБП, в том числе для передачи информации о конверсионных операциях, о суммах комиссий за трансграничный перевод денежных средств, о реквизитах получателя средств, осуществляется в соответствии с договором, заключенным участником СБП – кредитной организацией (ее филиалом) с ОПКЦ СБП 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».

1.21. В приложении 1:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«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 слова «Перевод денежных средств» заменить словами «Межбанковский перевод денежных средств»;

в пункте 3:

в абзаце девятом подпункта 3.2, в 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 связи с несоблюдением косвенным участником с доступом к ТПСБП порядка осуществления перевода денежных средств в платежной системе Банка России, выявленным участником СБП, клиентом которого является косвенный участник с доступом к ТПСБП, или Банком России.

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

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Сбор, накопление, хранение, обновление и передача данных о клиентах участников СБП, о клиентах косвенных участников с доступом к 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; 2020, № 17, ст. 2701).»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«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, сбор, накопление,

хранение и обновление которых выполнены согласно пункту 4 настоящего приложения, 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 получателя периодического перевода денежных средств в определенную дату и (или) период, при наступлении условий, определенных распоряжением или договором с клиентом банка получателя.

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 частью 33 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», и с участием 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 с ОПКЦ СБП.»;

дополнить подпунктами 5.1 - 5.2 следующего содержания:

«5.1. 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, являющемся иностранным банком (иностранной кредитной организацией), иностранным центральным (национальным) банком, с указанием страны получателя быстрого платежа.

При получении запроса информации о получателе быстрого платежа ОПКЦ СБП выполняет проверку возможности осуществления ТПСБП в страну получателя средств, при положительных результатах которой перенаправляет запрос участнику СБП – получателю, являющемуся кредитной организацией (ее филиалом), для последующей передачи банку-посреднику, являющемуся участником иностранной платежной системы, или косвенному участнику с доступом к ТПСБП, или банку получателя – иностранному банку (иностранной кредитной организации).

При отрицательных результатах проверки, предусмотренной абзацем вторым настоящего подпункта, ОПКЦ СБП направляет участнику СБП, направившему запрос, уведомление об отсутствии возможности осуществления ТПСБП в страну получателя средств или об отсутствии информации о получателе быстрого платежа в банке получателя.

При положительных результатах проверки ОПКЦ СБП перенаправляет участнику СБП – банку плательщика информацию о получателе быстрого платежа в банке получателя – иностранном банке (иностранной кредитной организации).

5.2. При осуществлении ТПСБП в Российскую Федерацию участник СБП – плательщик, являющийся кредитной организацией (ее филиалом), перенаправляет в ОПКЦ СБП запрос информации о получателе быстрого платежа на основании запроса плательщика – клиента иностранного банка (иностранной кредитной организации), поступивший от банка - посредника, являющегося участником иностранной платежной системы, или от косвенного участника с доступом к ТПСБП, или от банка плательщика.

На основании поступившего 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 у участника СБП, являющегося банком получателя.

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

При положительных результатах проверок ОПКЦ СБП перенаправляет информацию о получателе быстрого платежа в банке получателя участнику СБП – плательщику для последующей передачи плательщику – клиенту иностранного банка (иностранной кредитной организации).»;

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

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«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 (в том числе согласно пункту 9 настоящего приложения), а также проверку предоставления и отсутствия приостановления сервиса быстрых платежей участнику СБП.

При положительном результате выполнения процедур приема к исполнению распоряжений 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 подтверждения ОПКЦ СБП информации о получателе быстрого платежа в ответ на указанный запрос.

В случае выявления ОПКЦ СБП информации о том, что плательщик и получатель быстрого платежа находятся в одной кредитной организации (включая ее филиалы), распоряжение направляется в ОПКЦ СБП, при этом ОПКЦ СБП фиксирует факт предоставления участникам СБП услуги по запросу информации о получателе быстрого платежа или по запросу о банке получателя быстрого платежа, а также по оказанию операционных и платежных клиринговых услуг для перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, за исключением платежей физических лиц в пользу физических лиц, распоряжения по которым в ОПКЦ СБП могут не направляться, операционные и платежные клиринговые услуги не оказываются.

12. Платежная клиринговая позиция участника СБП, являющегося кредитной организацией (ее филиалом), 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 поручений для СБП, поручений для ТПСБП выполняет проверку предоставления и отсутствия приостановления сервиса быстрых платежей участнику СБП в соответствии со Справочником БИК, процедуры приема к исполнению распоряжений, в том числе проверку достаточности денежных средств. При осуществлении ТПСБП дополнительно проверяется отсутствие приостановления предоставления сервиса быстрых платежей косвенному участнику с доступом к ТПСБП.

Поручения для СБП, поручения для ТПСБП, по которым процедуры приема к исполнению распоряжений или проверки, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, завершились с отрицательным результатом, аннулируются Банком России, уведомление об отрицательном результате выполнения процедур приема к исполнению поручения для СБП, поручения для ТПСБП направляется в ОПКЦ СБП.

ОПКЦ СБП обеспечивает направление уведомления об отрицательном результате выполнения процедур приема к исполнению поручения для СБП, поручения для ТПСБП его составителю.»;

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:

в абзаце первом после слов «17.3. Сумма ликвидности для быстрых 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;

участника СБП – получателя, направляющего распоряжение 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 банка плательщика или банка-посредника, незамедлительно уменьшается на сумму исполненных поручений для ТПСБП;

участника СБП – получателя, являющегося банком получателя, незамедлительно увеличивается на сумму исполненных поручений для ТПСБП.»;

пункты 18 - 23 изложить в следующей редакции:

«18. Поручения для СБП, поручения для ТПСБП, контроль достаточности денежных средств по которым завершился с отрицательным результатом, аннулируются Банком России, уведомление об отрицательном результате приема к исполнению поручения для СБП, поручения для ТПСБП по причине недостаточности денежных средств направляется в ОПКЦ СБП.

ОПКЦ СБП обеспечивает в режиме реального времени направление уведомления об отрицательном результате приема к исполнению поручения для СБП, поручения для ТПСБП по причине недостаточности денежных средств участнику СБП - составителю.

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, поручения 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 5.29.4 пункта 5.29 настоящего Положения, устранение расхождений может быть проведено на основании поручений для СБП, 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 извещения об исполнении распоряжения участникам СБП.

Участник СБП, являющийся банком плательщика, обеспечивает в режиме реального времени доведение до плательщика информации о списании денежных средств, 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 или банка получателя в целях последующего доведения данной информации в режиме реального времени до получателя средств. Если косвенный участник с доступом к ТПСБП является банком получателя, то он обеспечивает в режиме реального времени круглосуточное, в том числе

в выходные, нерабочие праздничные дни в соответствии с законодательством страны его места нахождения, 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.

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.

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

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.».

1.22. 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».

1.23. В приложении 3:

в пункте 1:

в абзаце втором после слов «Претензия должна 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), в диспутной системе, предоставляемой ОПКЦ СБП в соответствии с договором между участником СБП и ОПКЦ СБП, заключенным в соответствии с частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», перевод денежных средств по результатам процесса досудебного урегулирования данных споров осуществляется на основании поручения для СБП, составленного Банком России.

В случае 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 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.»;

в абзаце седьмом пункта 8 после слов «Акт составляется» дополнить словами «на русском языке».

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

1.25. В приложении 5:

подпункт 4.19 пункта 4 дополнить абзацем следующего содержания:

«сервис быстрых платежей.»;

подпункт 4.21 пункта 4 дополнить абзацем следующего содержания:

«приостановление предоставления услуг по переводу денежных средств в качестве косвенного участника.».

1.26. В приложении 7:

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

абзац второй пункта 12 дополнить словами «, предусмотренное пунктом 4.2.3 приложения 5 к настоящему Положению».

1.27. В приложении 8 дополнить пункт 7 последним абзацем следующего содержания:

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

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

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

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

Пункты 1.13, 1.16 и абзацы четвертый и пятый пункта 1.25 настоящего Указания вступают в силу с 1 октября 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

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

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России» (далее – проект).

Разработка проекта осуществляется в соответствии с планами Банка России по развитию сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее – СБП).

Целью издания проекта является:

совершенствование СБП;

расширение доступности платежных услуг в СБП за счет косвенного участия в СБП иностранных банков (иностраных кредитных организаций);

реализация требований новой редакции положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств».

В рамках развития СБП проектом устанавливаются:

возможность осуществления трансграничного перевода денежных средств через СБП;

возможность косвенного участия в СБП для иностранных банков (иностраных кредитных организаций), иностранных центральных (национальных) банков с целью осуществления трансграничного перевода через СБП;

возможность участия в предоставлении услуг СБП операторов услуг информационного обмена;

особенности досудебного разрешения споров при осуществлении перевода денежных средств с использованием СБП;

замена сокращения «ОПКЦ внешней платежной системы» на сокращение «ОПКЦ СБП»;

возможность предоставления ОПКЦ СБП операционных услуг и услуг платежного клиринга участникам СБП для осуществления перевода денежных средств, если плательщик и получатель средств являются клиентами одного участника СБП.

В целях упорядочения требований нормативных актов Банка России проектом предусматривается:

приостановление предоставления услуг по переводу денежных средств косвенному участнику в случае несоблюдения им правил осуществления перевода денежных средств в платежной системе Банка России;

исключение из Положения № 732-П требования о выполнении подразделением Банка России контроля распоряжений, направляемых кредитной организацией, у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций для списания денежных средств с ее корреспондентского счета;

осуществление зачисления денежных средств на счет клиента Банка России, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом), Федеральным казначейством или его территориальным органом, физическим лицом, по его номеру банковского счета и идентификационному номеру налогоплательщика или коду иностранной организации;

применение банковского ордера при переводе денежных средств между клиентом полевого учреждения Банка России и иным подразделением Банка России;

исключение обязанности использования СБП кредитными организациями с универсальной лицензией, в отношении которых применяются меры по предупреждению банкротства, что позволяет избежать возложения излишних обязанностей на такие кредитные организации.

Действие проекта распространяется на кредитные организации (их филиалы).

Проект указания вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением отдельных требований, для которых проектом устанавливаются иные сроки вступления в силу.

Предложения и замечания к проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются по адресу e-mail: SVC_DNPS_PSBR_OM@cbr.ru с 23 августа по 6 сентября 2021 года включительно.