



**Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)**

**ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23  
[www.asros.ru](http://www.asros.ru)  
[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)  
т. 8-(495)-785-29-90

от 14.12.2022 № 02-05/1233

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Директору Департамента  
национальной платежной  
системы Банка России

А.С. Бакиной

Уважаемая Алла Станиславовна!

В Ассоциацию банков России обращаются кредитные организации по вопросам блокировки (замораживания) безналичных платежей подсанкционных лиц, совершенных через Систему быстрых платежей Банка России (далее – СБП).

Согласно пункту 1 изменений в Постановление № 1300<sup>1</sup>, утвержденных Постановлением № 1850<sup>2</sup>, в качестве специальных экономических мер определяется блокирование (замораживание) безналичных денежных средств, плательщиком или получателем которых являются подсанкционные лица. Согласно пункту 3 Постановления № 851<sup>3</sup> запрещается исполнение сделок, предусматривающих совершение платежей с участием и (или) в пользу лиц, находящихся под санкциями.

<sup>1</sup> Постановление Правительства РФ от 01.11.2018 № 1300 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. № 592».

<sup>2</sup> Постановления Правительства Российской Федерации от 18.10.2022 № 1850 «О внесении изменений в Постановление Правительства Российской Федерации от 01.11.2018 № 1300» (далее – Постановление № 1850).

<sup>3</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 11.05.2022 № 851 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 3 мая 2022 г. № 252» (далее – Постановление № 851).

В целях соблюдения положений вышеуказанных нормативных актов кредитные организации просят дать разъяснения по следующим вопросам:

1. Следует ли применять меры по блокированию (замораживанию) безналичных денежных средств, указанные в Постановлении № 1850, к переводам денежных средств с использованием СБП?

2. Следует ли относить переводы денежных средств с использованием СБП к категории сделок / платежей, по которым должен быть установлен запрет согласно Постановлению № 851?

3. Допускается ли производить зачисление/отправку денежных средств с использованием СБП в случае совпадения имени получателя/отправителя/лица, указанного в назначении платежа, со списком подсанкционных лиц в условиях отсутствия однозначной информации о принадлежности лица к подсанкционному? Возможно ли считать проверку данных, указанных в платежном сообщении, применением достаточных мер для установления принадлежности лица к подсанкционному?

Кредитные организации отмечают, что требования, установленные по срокам проведения быстрых платежей, не дают возможности для приостановки перевода с целью блокировочных действий, а также для проведения дополнительной идентификации лиц - участников операции для установления их принадлежности к санкционным спискам в момент проведения операции. С учетом технологических особенностей работы СБП применение вышеуказанных требований может привести к существенному увеличению процента отказа в быстрых платежах (примерно до 15%) в связи с совпадением только имени получателя/отправителя/деталей платежа с именами из санкционного перечня, если банкам не будет предоставлена возможность запросить дополнительные идентификаторы упомянутых лиц в момент проведения платежа.

4. На каких счетах в целях исполнения положений Постановления № 1850 следует блокировать (замораживать) безналичные денежные средства, поступившие клиенту от подсанкционного лица или направленные клиентом в

пользу подсанкционного лица? Правильно ли использовать в этих целях счет клиента банка или необходимо открыть внутренний счет специального назначения? Установлены ли требования к режиму такого счета?

5. В случае исключения лица, участвующего в переводе, из санкционного перечня или предоставления Банком России временного разрешения о неприменении специальных экономических мер (пункт 4 Постановления № 1850), ранее заблокированные денежные средства должны возвращаться отправителю при поступлении средств от подсанкционного лица или при отправке средств в пользу подсанкционного лица?

Просим Вас рассмотреть указанные вопросы кредитных организаций и направить ответы на них в адрес Ассоциации.



А.А. Войлуков