

Приложение
к письму Банка России
«О реализации сценария
операций В2В»

Ответы Банка России на вопросы кредитных организаций

№ п/п	Вопрос	Ответ
1	У банков нет однозначного понимания о возможности нерезидента Российской Федерации выступать в качестве отправителя или получателя В2В-перевода. В случае если нерезиденты могут выступать отправителями и (или) получателями переводов, необходимо урегулирование ряда вопросов, связанных с осуществлением В2В-переводов с учетом требований валютного законодательства	Стандартом ОПКЦ СБП, определяющим особенности взаимодействия в рамках сценария операций В2В ¹ (далее – Стандарт СБП по операциям В2В), перевод денежных средств в СБП ² с участием юридических лиц – нерезидентов в сценарии В2В не предусмотрен
2	Ввиду отсутствия в момент совершения перевода у кредитной организации отправителя достаточной информации о получателе денежных средств, а также ограниченного нормативно времени на совершение перевода с точки зрения осуществления контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ допустимы следующие риски:	В СБП предусмотрены механизмы снижения рисков при переводе денежных средств с учетом следующего. Проверка выполнения требований законодательства Российской Федерации в области валютного контроля и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уже выполняется кредитными

¹ Стандарт ОПКЦ СБП «Протокол и основные функциональные требования (В2В)», v.1.0.

² Система быстрых платежей Банка России.

№ п/п	Вопрос	Ответ
	<p>Отсутствие возможности отказать в исполнении перевода на высокорискового клиента, в том числе фигуранта «Платформы ЗСК», по причине отсутствия данных о получателе перевода, а также необходимости запроса у перевододателя документов и пояснений о характере взаимоотношений с контрагентом и анализа полученных сведений, что увеличивает риски использования услуги СБП недобросовестными хозяйствующими субъектами в целях проведения подозрительных операций, в том числе направленных на обналичивание или транзит денежных средств.</p> <p>Мгновенное осуществление платежей СБП не позволит банку исполнить требования пункта 5 статьи 7.5 Закона № 115-ФЗ³, в соответствии с которым банк приостанавливает операцию с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена, в случае если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или распространением оружия</p>	<p>организациями по другим обязательным сценариям СБП. В частности, по платежам между физическими лицами (С2С), между физическими и юридическими лицами (С2В, В2С) кредитными организациями должен быть реализован функционал, позволяющий выполнять проверку.</p> <p>В целях реализации проверки кредитной организацией в системах дистанционного банковского обслуживания в рамках процедур инициирования перевода денежных средств с использованием СБП до подтверждения совершения перевода может быть реализован функционал, обеспечивающий взаимодействие со своим клиентом – плательщиком для уточнения необходимой информации и принятия решения о возможности совершения операции.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что информация о получателе средств, в том числе идентификационном номере налогоплательщика (ИНН), направляется в банк плательщика в рамках запроса данных функциональной ссылки СБП для В2В, что позволит банку плательщика проводить комплекс мероприятий в целях принятия решения о возможности совершения операции в пользу высокорискового получателя – фигуранта «Платформы ЗСК».</p>

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

№ п/п	Вопрос	Ответ
	<p>массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организаций или физического лица.</p> <p>Мгновенное осуществление платежей СБП не позволит банку исполнить требования пункта 10 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, в соответствии с которым банк приостанавливает операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, в случае если хотя бы одной из сторон является:</p> <p>юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организаций или лица;</p> <p>физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ. Сервис СБП для В2В позволяет юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</p>	<p>Проверка на возможность совершения операции для сценария В2В выполняется участником СБП в течение таймаутов в соответствии со Стандартом СБП по операциям В2В, при этом в случае отрицательного результата указанной проверки или несоблюдения таймаутов операция прерывается.</p> <p>Отмечаем, что система контроля в кредитной организации должна позволять удостовериться в допустимости проведения операции до ее совершения и независимо от способа перевода денежных средств. В частности, в целях минимизации времени проверки кредитными организациями может быть обеспечено в своих автоматизированных системах поддержание в актуальном состоянии баз данных о своих клиентах, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентами (например, с применением маркировок о наличии ограничений).</p> <p>В отношении действий при проведении платежа при участии подсанкционного лица пояснения направлены в Ассоциацию банков России письмом Департамента национальной платежной системы Банка России от 29.09.2023 № 45-19/3507</p>

№ п/п	Вопрос	Ответ
	<p>осуществлять мгновенные переводы, что не позволит банку провести онлайн-контроль платежей до момента исполнения распоряжения клиента о проведении операции, в части выявления операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, и принять меры в отношении данных операций, предусмотренные пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ</p>	
3	<p>Иные сложности в части функционирования сервиса СБП для В2В:</p> <p>Отсутствие функционирующей претензионной модели взаимодействия между участниками процесса</p> <p>Отсутствие функционала возврата</p>	<p>Взаимодействие участников СБП в процессе претензионной работы по операциям В2В обеспечивается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.</p> <p>В соответствии со статьей 854 Гражданского кодекса Российской Федерации без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается только по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации или предусмотренных договором между банком и клиентом. В иных случаях возврат плательщику перечисленной суммы денежных средств может быть осуществлен только с согласия получателя средств.</p> <p>Порядок возврата денежных средств по инициативе получателя определяется кредитной организацией самостоятельно с учетом норм</p>

№ п/п	Вопрос	Ответ
		<p>статьи 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».</p> <p>При этом возврат денежных средств может быть осуществлен в рамках новой операции В2В либо путем осуществления перевода денежных средств вне рамок СБП. Порядок возврата денежных средств может быть урегулирован в рамках заключенного между юридическими лицами договора.</p> <p>Расширение применяемого в настоящее время в СБП диспутного процесса в целях обеспечения взаимодействия в рамках претензионной работы для операций В2В будет рассмотрено в дальнейшем в ходе проводимой работы по совершенствованию регулирования в СБП с учетом мнения и практики осуществления участниками платежного рынка переводов по операциям В2В</p>
	<p>Формат указания НДС при осуществлении переводов (должна указываться сумма НДС в рублях, а не процент от суммы перевода)</p>	<p>В соответствии со Стандартом СБП по операциям В2В при осуществлении перевода денежных средств по операциям В2В предусмотрена возможность указания суммы НДС в рублях в ЭБД {297} поручения для СБП (M05), в том числе путем самостоятельного указания плательщиком в приложении банка плательщика (требование 1025 Стандарта СБП по операциям В2В)</p>
	<p>Процедура осуществления контроля со стороны банка за назначением платежа</p>	<p>В соответствии с пунктом 2.5 Стандарта СБП по операциям В2В в рамках регистрации участником СБП платежной ссылки</p>

№ п/п	Вопрос	Ответ
		<p>(QR-кода) указание значения ЭБД {34} «Назначение платежа» в поручении для СБП (M05) является условным.</p> <p>В целях обеспечения заполнения поля «Назначение платежа» рекомендуем кредитным организациям, обслуживающим юридических лиц, организовать с ними взаимодействие, направленное на заполнение поля «Назначение платежа», в частности в рамках договорных отношений между ними, а также путем автозаполнения данного поля с функцией редактирования отправителем перевода.</p> <p>Банком России совместно с АО «НСПК»⁴ будет проработан вопрос установления требования об обязательном заполнении реквизита «Назначение платежа» в рамках операций В2В</p>
	<p>Риск, связанный с возможным нарушением очередности проведения платежей (пункт 2 статьи 855 ГК РФ). Документы по переводам В2В проводятся без анализа очередности, учитывается только доступный остаток по счету для перевода</p>	<p>Исходя из требований пункта 2.10 Положения Банка России № 762-П⁵ прием к исполнению распоряжений плательщиков о переводе денежных средств с использованием СБП должен осуществляться кредитными организациями при условии достаточности денежных средств на счете плательщика и с учетом требований части 1 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации (в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность)</p>

⁴ Выполняет функции операционного центра, платежного клирингового центра.

⁵ Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

№ п/п	Вопрос	Ответ
Б/н	<p>Ряд кредитных организаций отмечают, что основной проблемой для них является очень высокая стоимость услуг на работу вендоров. Для небольших банков с незначительным числом клиентов, использующих СБП, условия, предложенные вендорами, делают услугу СБП для B2B дорогостоящей. Кроме того, кредитные организации не имеют рычагов влияния ни на стоимость доработок вендоров, ни на возможность оценки выставяемой стоимости услуг. Также у кредитных организаций нет альтернативы выбора подрядчика, который предоставляет программное обеспечение, так как смена вендора влечет значительные финансовые и временные затраты, а также требует перестройки налаженных процессов. При этом за Банком России установлено право ограничения максимальной стоимости услуг для клиентов (отправителей и получателей переводов СБП), что в ряде случаев не позволяет банкам устанавливать стоимость услуг на сервисы СБП для клиентов с учетом реально понесенных банком стоимостных затрат на реализацию и поддержание работы сервисов СБП.</p> <p>Отдельные банки самостоятельно прорабатывают техническое задание, используя внутренние ресурсы для запуска сервиса СБП для B2B, и с учетом всех рисков среди проблем указали, что не в полной</p>	<p>Ввиду наличия более 12 месяцев до вступления в силу норм Положения Банка России № 732-П об обязательном использовании СБП для обеспечения возможности осуществления платежей своими клиентами – юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями) в пользу юридических лиц (индивидуальных предпринимателей)⁶ кредитным организациям был предоставлен подготовительный период для обеспечения выполнения требований нормативных актов Банка России</p>

⁶ За исключением платежей по поручению или в пользу юридических лиц, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства.

№ п/п	Вопрос	Ответ
	<p>мере детализирована документация, описываются не все сценарии использования сервиса.</p> <p>Ввиду наличия повышенных рисков операционных ошибок при запуске новой технологии сервиса СБП для В2В, а также большого объема неурегулированных вопросов в части соблюдения законодательства Российской Федерации предлагается ввести мораторий на применение штрафных санкций к кредитным организациям из-за несоблюдения законодательства о национальной платежной системе как в части сроков реализации сервиса СБП для В2В, так и в части реализации регуляторных рисков на срок не менее 12 месяцев, то есть до 1 апреля 2025 года</p>	