

**Ответы на вопросы, поступившие в Оргкомитет от участников к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 1-2 февраля 2018г. в ОПК «БОР» и адресованные первому заместителю Председателя Банка России Скоробогатовой О.Н.**

**Вопрос 1: В конце 2017 года Президент подписал закон, предусматривающий правовые основы удаленной идентификации клиента банка - физлица с использованием его биометрических данных и сведений о нем, содержащихся в ЕСИА.**

**Как Банк России оценивает временные перспективы полноценного внедрения обозначенного способа идентификации клиента банками? Каковы возможные новые инициативы регулятора в обозначенной сфере? Предполагается ли расширение перечня пользователей удаленной идентификации в будущем, кроме банков?**

Ответ: Механизм удаленной идентификации позволит физическим лицам получать финансовые услуги дистанционно в любом банке. Реализация указанного механизма является одной из ключевых задач для перевода финансовых услуг в цифровую среду, развития эффективных и безопасных решений в этой области. Он будет способствовать повышению финансовой доступности, развитию конкуренции и снижению издержек на финансовом рынке.

В настоящее время ведется разработка единой биометрической системы, а также оснащение банковских офисов необходимым оборудованием для сбора биометрических персональных данных и доработка банковских информационных систем. Механизм удаленной идентификации будет внедрен в июле 2018 г.

Ряд нормативных актов (например, порядок обработки и передачи биометрических персональных данных, порядок регистрации физических лиц в ЕСИА и состав необходимых сведений) будут выпущены до вступления закона в силу (конец июня 2018 года), что позволит рынку подготовиться к широкомасштабному запуску данного механизма.

Реализация механизма удаленной идентификации на первом этапе только для банковского сектора позволит оценить эффективность его применения и возможность распространения для других участников финансового рынка и их клиентов.

Следующим этапом будет обеспечена возможность дистанционного предоставления услуг некредитными финансовыми организациями, а также государственных и иных услуг.

Вопрос 2: Какие нормативные акты Банк России планирует принять в рамках реализации требований проекта изменений в отдельные законодательные акты РФ в части противодействия хищению денежных средств с банковских счетов и в какие сроки планируется введение в действие указанных изменений?

Ответ: В рамках реализации требований проекта федерального закона № 296412-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части противодействия хищению денежных средств)» Банк России планирует принять следующие нормативные акты:

Указание Банка России «Об установлении Банком России обязательных признаков и требованиях к установлению кредитными организациями дополнительных признаков совершения перевода денежных средств без согласия клиента»;

Указание Банка России «О порядке проведения мероприятий по противодействию совершению переводов денежных средств без согласия клиента»;

Указание Банка России «О порядке и объеме информации, содержащейся в базе данных о случаях совершения (попытках совершения) перевода денежных средств без согласия клиента».

Введение в действие указанных нормативных актов - не позднее срока вступления в силу указанного федерального закона.

Кроме того, в 2019 г. Банк России планирует выпустить нормативный акт, устанавливающий обязательность применения кредитными и некредитными финансовыми организациями национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый набор организационных и технических мер».

**Вопрос 3:** **Какова стратегия Банка России в вопросе внедрения систем мгновенных платежей физлиц (real time payment)?**

Ответ: Планируется внедрение системы быстрых платежей, которая позволит потребителям финансовых услуг проводить платежи и переводы в режиме реального времени, 365/24/7 с использованием номера мобильного телефона и, в перспективе, иных простых идентификаторов получателей средств. Предполагается, что данные функции будут реализованы через приложения банков-участников системы.

Платформа позволит осуществлять переводы между физическими лицами, в том числе между счетами одного физического лица в разных банках, переводы физических лиц в адрес юридических лиц за товары и услуги, оплату счетов.

Также будет обеспечена возможность реализации дополнительных инновационных сервисов (например, упрощенное выставление счетов при покупке в интернет-магазинах без введения реквизитов, перевод средств в мессенджерах и социальных сетях, разделение общего счета при совместных покупках, защита от рисков при проведении сделок).

К настоящему моменту Ассоциацией развития финансовых технологий (Ассоциацией ФинТех) подготовлены требования к реализации пилотного проекта по созданию платформы быстрых платежей. С января 2018 г. начнется разработка соответствующего прототипа, который планируется завершить к середине 2018 г.

В пилотном проекте примет участие несколько банков-участников Ассоциации ФинТех, а на этапе внедрения промышленного решения к системе смогут подключиться все банки.

**Вопрос 4: Как Банк России оценивает перспективы использования технологии блокчейн для банковского обслуживания? Каким образом банки могут ознакомиться с текущим статусом пилотных проектов, запущенных Ассоциацией ФинТех на базе Мастерчейн?**

Ответ: В настоящее время Банк России изучает технологию распределенных реестров совместно с участниками финансового рынка на базе Ассоциации ФинТех, которая ведет пилотные проекты с целью оценки эффективности технологии и целесообразности ее применения в российском финансовом секторе.

Необходимо прежде всего определение бизнес-процессов, в которых использование распределенных реестров будет иметь наибольший положительный эффект. Для этого в рамках Ассоциации ФинТех была разработана платформа «Мастерчейн». Сейчас на основе этой платформы пилотируются такие сценарии, как учет электронных закладных, цифровые аккредитивы, цифровые банковские гарантии.

Проекты реализуются участниками Ассоциации ФинТех. После пилотирования в ограниченной среде наиболее успешные их них будут доступны для всего рынка.

**Вопрос 5: 13 января 2018 года в ЕС вступила в силу пересмотренная директива о платежных услугах PSD2. Ключевое изменение предполагает создание банками доступа к платежным данным клиента третьих лиц через API, что будет способствовать развитию конкуренции на рынке.**

**Планируется ли в перспективе введение подобных изменений в российское законодательство?**

Ответ: Открытые API активно развиваются в разных странах. Ключевыми инициативами в данной сфере являются Вторая платежная директива в ЕС (PSD2) и внедрение Open API в Великобритании.

Для обеспечения динамичного развития финансовых сервисов, повышения конкуренции, а также защиты прав и интересов всех участников финансового рынка, включая потребителей, финансовые организации и финтех-компании, Банк России планирует реализовать ряд мероприятий по развитию и внедрению принципов открытых API на финансовом рынке Российской Федерации.

По инициативе Банка России в Ассоциации ФинТех, учрежденной в декабре 2016 г. совместно с крупнейшими российскими финансовыми организациями, было открыто отдельное направление деятельности - развитие открытых API.

По соответствующему направлению деятельности планируется определение подходов, проведение пилотных проектов, разработка стандартов и методических документов по применению открытых API участниками финансового рынка, а также предложений по регулированию в данной сфере в России.

**Вопросы кредитных организаций**

**Вопрос 1: В соответствии с п.1 ст. 14 ФЗ № 161[[1]](#footnote-1) банки вправе на основании договора привлекать банковских платежных агентов для принятия от физического лица наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов.**

**Может ли банк во исполнение указанной нормы привлекать банковских платежных агентов для приема выручки от физического лица, выступающего в качестве уполномоченного представителя юридического лица?**

Ответ: Оказание услуги по приему наличных денежных средств от представителя юридического лица является кассовым обслуживанием организаций, осуществляемым кредитной организацией. При этом Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» возможность привлечения кредитной организацией банковского платежного агента для участия в осуществлении кассового обслуживания клиента - юридического лица не предусмотрена.

**Вопрос 2: Правомерно ли осуществление банком операций по приему наличных денежных средств юридических лиц через банкоматы при отсутствии счета, и перевод денежных средств для зачисления на их расчетные счета в другой кредитной организации?**

**Обязательно ли обеспечивать соблюдение совокупности следующих условий:**

* **между кредитной организацией, в которой юридическому лицу открыт счет и самим юридическим лицом заключен договор на расчетно-кассовое обслуживание;**
* **между кредитной организацией, в которой юридическому лицу открыт счет, и банком, являющимся владельцем банкомата, заключен договор, во исполнение которого банк осуществляет кассовое обслуживание юридического лица, принимая наличные денежные средства юридического лица с последующим переводом денежных средств для зачисления на их расчетные счета в кредитной организации?**

Ответ: В соответствии с письмом Банка России от 17 мая 2014 года №01- 29/3816 кредитные организации могут принимать от юридических лиц наличные деньги, сумки с наличными деньгами и осуществлять перевод денежных средств кредитной организации для зачисления соответствующих сумм на банковские счета клиентов в рамках выполнения договоров, на основании которых осуществляются инкассация наличных денег и кассовое обслуживание.

Согласно Положению Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» кредитные организации могут осуществлять кассовые операции по приему наличных денег с применением технических средств, в том числе банкоматов.

**Вопрос 3: Вправе ли банк не исполнять исполнительные документы, поступившие к специальному счету 40821 поставщика, предназначенного для зачисления платы за жилое помещение и коммунальных платежей, учитывая, что денежные средства на таком счете до их распределения по расчетным счетам владельца счета и ресурсоснабжающих организаций включают в себя платежи граждан за коммунальные услуги, оказанные ресурсоснабжающими организациями и имеют специальное назначение, следовательно, не могут быть признаны денежными средствами владельца счета?**

Ответ: Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Закон № 86-ФЗ) Банк России не наделен правом толкования положений Федерального закона от 03.06.2009 № 1ОЗ-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее - Закон № 1ОЗ-ФЗ), а также Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее - Закон № 229-ФЗ).

Вместе с тем, законодательство Российской Федерации не устанавливает ограничений в отношении возможности обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете, открытом в соответствии со статьей 4 Закона № 103-ФЗ.

Специальный банковский счет поставщика является одним из видов банковских счетов, открываемых на основании договора банковского счета, в связи с чем к нему применяются требования, установленные главой 45 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ).

Общая норма, содержащаяся в пункте 2 статьи 854 ГК РФ, предусматривает, что без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

В соответствии с Законом № 229-ФЗ банк или иная кредитная организация может не исполнить исполнительный документ только в случае отсутствия на счетах должника денежных средств либо в случае, когда на денежные средства, находящиеся на указанных счетах, наложен арест или когда в порядке, установленном законом, приостановлены операции с денежными средствами, либо в иных случаях, предусмотренных федеральным законом (часть 8 статьи 70 Закона № 229-ФЗ).

**Вопрос 4: Каким документом возможно оформлять прием наличных от юридических лиц в оплату комиссионного вознаграждения банка напрямую на счет доходов банка, минуя свой расчетный счет: приходным кассовым ордером, объявлением на взнос наличными либо иным документом?**

Ответ: Прием наличных денег за оказанную кредитной организацией услугу, в том числе оплата комиссионного вознаграждения, в соответствии с Указанием Банка России от 30 июля 2014 года № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления» оформляется приходным кассовым ордером 0402008.

**Вопрос 5:** **Являются ли платежными агентами в понимании Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» организации, одновременно осуществляющие деятельность по непосредственному приему платежей от физических лиц за оказанные им третьим лицом (поставщиком) услуги (поставленные товары и т.п.) и деятельность по оказанию таким физическим лицам иных сопутствующих услуг (консультация о порядке оказания услуги, информирование о продукте, подбор и продвижение товара и др.)?**

**Например, турагент, который помимо непосредственного приема платежей от физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 24.11.1996 № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» по поручению туроператора осуществляет продвижение и реализацию туристского продукта?**

Ответ: Как было отмечено ранее, Законом № 86-ФЗ Банк России не наделен правом толкования норм Закона № 103-ФЗ.

Вместе с тем, при решении рассматриваемого вопроса считаем возможным принимать во внимание имеющуюся судебную практику.

Так, например, в Постановлении от 04.06.2015 № 301-АД14-41 Верховный Суд Российской Федерации указал, что действие Закона № 103-ФЗ «…распространяется на отношения, связанные с оказанием платежным агентом единственной услуги – услуги по приему платежей с их последующей передачей поставщикам и иным субъектам, указанным в законе, а деятельность платежного агента заключается только в приеме денежных средств; юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), выступая в качестве платежного агента, не принимает участия в оказании услуг между плательщиком и поставщиком услуг и не оказывает иных самостоятельных услуг, кроме приема и передачи денежных средств».

1. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [↑](#footnote-ref-1)