

Ответы, предоставленные Департаментом национальной платежной системы ЦБ РФ, на вопросы и предложения, поступившие в Оргкомитет от участников к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 12 - 13 февраля 2015г. в ОПК «БОР»

(Информация с официального сайта Ассоциации региональных банков)

Вопрос 1

Просим Банк России рассмотреть вопрос об открытии корреспондентских счетов кредитных организаций в Банке России по расчетам в долларах США и евро для обеспечения бесперебойных расчетов кредитных организаций в случае блокировки их зарубежных корреспондентских счетов и для выполнения кредитными организациями своих обязательств по кредитным линиям, открытым иностранными финансовыми институтами, а также для регулирования ликвидности кредитных организаций.

[Ответ](#)

Вопрос 2

Необходимо ли устанавливать механизм взаимоотношений (процедуры блокирования и возврата денежных средств) между банком плательщика, со счета которого были мошенническим путем, списаны денежные средства, и банком получателя средств?

[Ответ](#)

Вопрос 3

Банк осуществляет прием платежей от физических лиц с привлечением банковского платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». По договору с поставщиком услуг банк принимает платежи в режиме реального времени (сотовая связь, Интернет и т.п.), в том числе через банковского платежного агента. При этом поставщик списывает сумму внесенного платежа из денежных средств, перечисленных банком поставщику ранее в счет аванса. Таким образом, принятые банковским платежным агентом от физического лица денежные средства в адрес поставщика и внесенные на его специальный банковский счет, должны быть направлены не на счет поставщика, а на счет банка. Режим работы специального счета не предусматривает возможность внесения банковским платежным агентом авансов в счет будущих платежей. Просим разъяснить, каким образом в этом случае будет осуществляться бухгалтерский учет операций.

Ответ

Вопрос 4

Вопрос по применению Положения от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»: Каким образом и кем в банк должны предоставляться сведения о получателе средств (обязательстве плательщика и основном договоре) согласно п.7.4, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, если взыскателем денежных средств является: юридическое/физическое лицо (путем предъявления исполнительного листа)/ следственные/ судебные/ налоговые/ таможенные и другие государственные органы, которые руководствуются в своей работе действующим законодательством Российской Федерации)? После внесения изменений в п.7.4 Положения №383-П обязаны ли банки продолжать руководствоваться письмом Банка России от 21.05.2013 №97-Т «По вопросам применения п. 7.4 Положения Банка России от 19.06.2012 №383-П»?

[Ответ](#)

Вопрос 5

Указанием Банка России от 17.07.2014 №3326-У были внесены изменения в Положение Банка России №385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в части дополнения плана счетов кредитных организаций балансовым счетом №30213 «Обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой».

Вопрос: Будут ли внесены изменения в расшифровки кодов при расчете нормативных показателей, предусмотренных Инструкцией Банка России от 26.04.2006 №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» в части расчета норматива текущей ликвидности Н15 для РНКО с целью включения в активы балансового счета 30213?

[Ответ](#)

Вопрос 6

НКО является оператором и расчётным центром платежной системы (далее - ПС). Переводы денежных средств в рамках ПС производятся в результате проведения взаиморасчетов между банками-участниками ПС на нетто-основе. Гарантийный фонд, как средство обеспечения исполнения обязательств участников, не сформирован.

Вопрос: Может ли к сделке, проведенной НКО в рамках взаиморасчетов по счёту банка-участника в день получения информации из ЦБ РФ об отзыве лицензии у этого участника, быть применена норма п. 10 ст. 189.40 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»: «Сделка, совершенная кредитной организацией-участником платежной системы, центральным платежным клиринговым контрагентом, расчетным центром платежной системы, по которой кредитная организация несет обязательства в результате определения платежных клиринговых позиций на нетто-основе в рамках платежной системы, при условии соответствия указанной сделки требованиям Федерального закона "О национальной платежной системе" не может быть признана недействительной по основаниям, предусмотренным настоящей статьей».

[Ответ](#)

Вопрос 7

Каковы перспективы развития единой универсальной, централизованной на федеральном уровне, многосервисной системы расчетов, позволяющей начинать и завершать расчетные операции в течение одного операционного дня? Предполагается ли в рамках системы БЭСП реализация механизма консолидации ликвидности (пул ликвидности)? Рассматривается ли вопрос использования Сервиса передачи через Банк России финансовых сообщений свободного формата (сообщения формата SWIFT) для обмена сообщениями по сделкам в иностранной валюте на территории России?

[Ответ](#)

Вопрос 8

Будет ли организовано технологическое/расчетное взаимодействие НСПК и ОРС? В частности, молено ли будет кредитной организации через НСПК включиться в ОРС?

Если это планируется, то когда это станет возможным?

[Ответ](#)

Вопрос 9

Международные платежные системы Visa и MasterCard выразили свое согласие перевести процессинг внутрироссийских операций по своим картам в НСПК. Остается не раскрытым вопрос, о перспективах интеграции сетей платежных систем «Золотая Корона» и УЖ с НСПК.

Вопрос: Ведется ли взаимодействие между ЦБ РФ, НСПК, и указанными российскими платежными системами в части организации взаимодействия?

[Ответ](#)

Вопрос 10

В соответствии с Указанием Банка России № 3493-У кредитные организации - участники значимых платежных систем международных платежных карт, операторы значимых платежных систем международных платежных карт обязаны до 31 марта 2015 года организовать взаимодействие с ОПКЦ НСПК, не позднее 1 апреля 2015 года получать услуги ОПКЦ НСПК. В настоящее время от НСПК кредитной организацией получена нормативно-техническая документация только по платежной системе MasterCard, а по системе Visa такой документации не представлено, что существенно затрудняет подготовку кредитной организацией к включению в НСПК к сроку, указанному в нормативном документе.

Вопрос: Когда НСПК предоставит нормативно-техническую документацию по платежной системе Visa?

Ответ

Вопрос 11

В соответствии с п. 12 ст. 76 НК РФ, при наличии решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации и переводов его электронных денежных средств в банке, а также по счетам лиц, указанных в пункте 11 настоящей статьи (налогового агента - организации и плательщика сбора - организации; индивидуальных предпринимателей - налогоплательщиков, налоговых агентов, плательщиков сборов; организаций и индивидуальных предпринимателей, не являющихся налогоплательщиками (налоговыми агентами), которые при этом обязаны представлять налоговые декларации в соответствии с частью второй НК РФ; нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, - налогоплательщиков, налоговых агентов) - банки не вправе открывать этой организации и этим лицам, счета, вклады, депозиты и предоставлять этой организации право использовать новые корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств. Буквальное толкование указанной выше нормы закона позволяет сделать вывод о том, что при наличии решений налогового органа о приостановлении операций по счетам, банк не вправе открывать счета, вклады, депозиты, как налогоплательщикам-организациям, так и лицам, перечисленным в п. 11 ст. 76 НК РФ. Однако, что касается права использования новых корпоративных электронных средств платежа для переводов электронных денежных средств, то такой запрет установлен только в отношении организаций.

Вопрос: Распространяется ли запрет, установленный п. 12 ст. 76 НК РФ, на предоставление права использовать новые корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств на лиц, перечисленных в п. 11 ст. 76 НК РФ.

[Ответ](#)

Вопрос 12

Какие шаги предпринимает Банк России для того, чтобы стратегия «Национальной системы платежных карт» не нанесла ущерба развитию действующих Российских платежным систем «Золотая Корона» и УЭК, их участникам?

[Ответ](#)

Вопрос 13

Согласно последних поправок в закон о национальной платежной системе все банки, эмитирующие платежные карты, должны организовать взаимодействие с НСПК до конца 1-го квартала 2015 года.

Вопрос: Насколько данное требование осуществимо по срокам и хватит ли ресурсов у НСПК, чтобы принять всех новых участников в указанный срок, существует ли какая-то очередность присоединения участников?

[Ответ](#)

Вопрос 14

Сохранится ли требование по отношению к банкам о внесении обеспечительного взноса в НСПК, если организация взаимодействия банка с НСПК не будет реализована в срок по причинам задержек со стороны НСПК?

[Ответ](#)

Вопрос 15

Есть ли типовой порядок действий и условия организации взаимодействия банков с НСПК, куда обращаться банкам для организации взаимодействия?

[Ответ](#)
