



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Вице-Президенту
Ассоциации банков России
(Ассоциации «Россия»)

А.А. Войлукову

От 17.01.2023 № 45-19/116

asros@asros.ru

на 02-05/1233 от 14.12.2022

О вопросах кредитных организаций

Уважаемый Алексей Арнольдович!

Департамент национальной платежной системы Банка России рассмотрел Ваш запрос от 14.12.2022 № 02-05/1233 (вх. № 686858 от 14.12.2022, далее – запрос) и сообщает следующее.

Банк России не наделен полномочиями по разъяснению требований Постановлений Правительства Российской Федерации, указанных в запросе¹.

Вместе с тем считаем возможным высказать совместную позицию Департамента национальной платежной системы, Департамента финансового мониторинга и валютного контроля и Департамента регулирования бухгалтерского учета в отношении изложенных в запросе вопросов кредитных организаций (прилагается).

Приложение: 1 файл.

Директор Департамента
национальной платежной
системы

А.С. Бакина

¹ Постановления Правительства Российской Федерации от 18.10.2022 Президент Российской Федерации от 18.10.2022 Президент Российской Федерации от № 851 соответственно).



«О мерах по реализации Указа
Постановления Правительства
по реализации Указа
зления Правительства № 1300 и
Ассоциация банков России

Вх. № 02-04/55
«17» 01 2023 г.

№№	Вопрос	Ответ
1	Следует ли применять меры по блокированию (замораживанию) безналичных денежных средств, указанные в Постановлении № 1850, к переводам денежных средств с использованием СБП?	Обязанность организаций, находящихся под юрисдикцией Российской Федерации, в том числе кредитных организаций, применять специальные экономические меры, определенные Постановлениями Правительства Российской Федерации № 1300 и № 851, подлежит исполнению всеми указанными организациями независимо от способа совершения операций подсанкционными лицами либо в пользу подсанкционных лиц, в том числе и при осуществлении операций по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей Банка России (далее – СБП).
2	Следует ли относить переводы денежных средств с использованием СБП к категории сделок/платежей, по которым должен быть установлен запрет согласно Постановлению № 851?	<p>В этой связи рекомендуем кредитным организациям организовать систему контроля таким образом, чтобы до проведения операции по переводу денежных средств с использованием СБП кредитная организация могла удостовериться в том, что данная операция разрешена. В частности, в целях соблюдения установленных законодательством требований и сохранения положительного клиентского опыта при совершении операций с использованием СБП рекомендуем:</p> <ul style="list-style-type: none"> • информировать клиентов о наличии действующих ограничений, установленных запретов или особых порядков в отношении операций с подсанкционными лицами, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств, • размещать в банковском приложении плательщика краткое изложение действующих мер; • в банковском приложении плательщика предоставить ему возможность указать информацию, необходимую кредитной организации для принятия решения: <ul style="list-style-type: none"> • о наличии связи перевода денежных средств с действием специальных экономических мер; • о наличии или об отсутствии разрешения компетентного органа на проведение операции (сделки) для проведения кредитной организацией контроля наличия указанного разрешения, в случае если операция (сделка) подпадает под разрешительный порядок. <p>В случае выявления кредитной организацией наличия указанной связи и при отсутствии у кредитной организации информации о наличии необходимого разрешения, в банковском приложении плательщика должна отображаться ошибка и перевод денежных средств не должен осуществляться.</p>
3	Допускается ли производить зачисление/отправку денежных средств с использованием СБП в случае совпадения имени получателя/отправителя/лица,	Рекомендуем кредитным организациям самостоятельно определять порядок своих действий в целях соблюдения требований, установленных Постановлениями

	<p>указанного в назначении платежа, со списком подсанкционных лиц в условиях отсутствия односторонней информации о принадлежности лица к подсанкционному? Возможно ли считать проверку данных, указанных в платежном сообщении, применением достаточных мер для установления принадлежности лица к подсанкционному?</p>	<p>Правительства № 1300 и № 851, и предпринимать все возможные действия для получения необходимой информации.</p> <p>В случае совпадения имени получателя со списком подсанкционных лиц в условиях отсутствия у банка плательщика однозначной информации о его принадлежности к этому списку решение о возможности осуществления перевода денежных средств через СБП в пользу указанного получателя должно приниматься банком плательщика на основании подтверждения, полученного от банка, обслуживающего получателя денежных средств, в рамках информационного обмена, предшествующего переводу через СБП.</p> <p>Также в целях сохранения положительного клиентского опыта при совершении операций с использованием СБП рекомендуем в банковском приложении плательщика предоставить плательщику возможность указать информацию, необходимую кредитной организации для принятия решения о возможности осуществления операции.</p>
4	<p>На каких счетах в целях исполнения положений Постановления № 1850 следует блокировать (замораживать) безналичные денежные средства, поступившие клиенту от подсанкционного лица или направленные клиентам 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?</p>	<p>Представляется целесообразным вести учет заблокированных безналичных денежных средств, принадлежащих подсанкционным лицам или плательщиком/получателем которых являются подсанкционные лица, на банковских счетах, которые использовались или должны были использоваться для их учета до введения специальных экономических мер, поскольку Постановления Правительства № 1300 и № 851 не содержат требований в отношении открытия специальных счетов для учета указанных денежных средств или их перевода на такие счета.</p>
5	<p>В случае исключения лица, участвующего в переводе, из санкционного перечня или предоставления Банком России временного разрешения о неприменении специальных экономических мер (п. 4 Постановления № 1850), ранее заблокированные денежные средства должны возвращаться отправителю при поступлении средств от подсанкционного лица или при отправке средств в пользу подсанкционного лица?</p>	<p>В случае исключения лица, в отношении которого применялись специальные экономические меры, из санкционного списка или выдачи Министерством финансов Российской Федерации временного разрешения на неприменение специальных экономических мер в отношении такого лица в соответствии с п. 4 Постановления Правительства № 1300, ранее заблокированные безналичные денежные средства должны предоставляться в распоряжение указанного лица.</p>