



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
УКАЗАНИЕ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

г. Москва
Регистрационный № 72532

от "06" марта 2023 г.

« 12 » января 2023 г.

№ 6358-У

**О внесении изменений в Положение Банка России
от 24 сентября 2020 года № 732-П
«О платежной системе Банка России»**

На основании части 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»¹, статьи 82³ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»² и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 года № ПСД-78):

1. Внести в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России»³ (далее – Положение Банка России № 732-П) следующие изменения:

1.1. Пункт 3.4 дополнить абзацем следующего содержания:

«с 1 апреля 2024 года – платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (за исключением платежей по поручению или в пользу

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 27, ст. 3538.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2011, № 27, ст. 3873.

³ Зарегистрировано Минюстом России 10 ноября 2020 года, регистрационный № 60810, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 марта 2021 года № 5756-У (зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2021 года, регистрационный № 63632), от 23 декабря 2021 года № 6030-У (зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2022 года, регистрационный № 67709), от 4 апреля 2022 года № 6115-У (зарегистрировано Минюстом России 6 апреля 2022 года, регистрационный № 68096).

юридических лиц, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства).».

1.2. Пункт 3.5 дополнить абзацами следующего содержания:

«Кредитные организации, определенные абзацем первым настоящего пункта, обязаны использовать сервис быстрых платежей для обеспечения возможности осуществления платежей своими клиентами – юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (за исключением платежей по поручению или в пользу юридических лиц, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства) в следующие сроки в зависимости от того, какой из них наступает позднее:

с 1 апреля 2024 года;

по истечении 9 месяцев с даты получения кредитной организацией универсальной лицензии на осуществление банковских операций;

по истечении 9 месяцев с даты включения кредитной организации в состав участников внешней платежной системы, ОПКЦ которой предоставляет операционные услуги, услуги платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей.

Обязанность использования сервиса быстрых платежей для обеспечения возможности осуществления платежей своими клиентами – юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями не распространяется на кредитные организации, указанные в абзаце первом настоящего пункта, если кредитной организацией ее клиентам – юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям открыты только счета по вкладу (депозиту) и (или) установленный законодательством Российской Федерации режим ведения открытых банковских счетов клиентов – юридических лиц или индивидуальных предпринимателей не предполагает осуществление расходных операций по распоряжению владельцев таких счетов.».

1.3. Пункт 3.6 изложить в следующей редакции:

«3.6. Кредитные организации, определенные абзацем первым пункта 3.5 настоящего Положения, обязаны обеспечивать возможность

использования сервиса быстрых платежей своими клиентами с применением как минимум одного ЭСП на основе программного обеспечения, установленного на техническом устройстве клиента (смартфоне или планшетном компьютере) и позволяющего клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения для осуществления переводов денежных средств (далее – мобильное приложение), а при отсутствии технической возможности предоставления мобильного приложения – другой системы дистанционного банковского обслуживания для осуществления переводов денежных средств с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (за исключением банкоматов).

Системно значимые кредитные организации, определенные абзацем первым пункта 3.4 настоящего Положения, обязаны обеспечивать возможность использования сервиса быстрых платежей своими клиентами с применением как минимум одного мобильного приложения, а при отсутствии технической возможности предоставления мобильного приложения – другой системы дистанционного банковского обслуживания для осуществления переводов денежных средств с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (за исключением банкоматов).

Системно значимые кредитные организации, определенные абзацем первым пункта 3.4 настоящего Положения, обязаны обеспечивать возможность использования сервиса быстрых платежей своими клиентами с применением всех предоставляемых ими мобильных приложений, а также других систем дистанционного банковского обслуживания для осуществления переводов денежных средств с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (за исключением банкоматов).

Кредитные организации, определенные абзацем первым пункта 3.4 и абзацем первым пункта 3.5 настоящего Положения, обязаны обеспечивать в соответствии с договором между участником СБП и ОПКЦ СБП, заключенным в соответствии с частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», возможность использования сервиса быстрых платежей

своими клиентами – физическими лицами с применением мобильного приложения, программное обеспечение для которого предоставляется ОПКЦ СБП (далее – мобильное приложение СБП), при осуществлении платежей по банковским счетам физических лиц в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.».

1.4. Пункт 4.12 дополнить абзацем следующего содержания:

«После включения в Справочник БИК информации о запланированном закрытии полевого учреждения Банка России прием распоряжений о переводе денежных средств в пользу такого полевого учреждения Банка России и его клиентов не осуществляется.».

1.5. Абзац первый пункта 5.31 дополнить предложением следующего содержания: «При этом кредитная организация предоставляет своим клиентам, использующим систему дистанционного банковского обслуживания для осуществления переводов денежных средств, возможность получения информации о зачислении денежных средств на открытые им банковские счета в режиме реального времени.».

1.6. Пункт 6.4 дополнить абзацем следующего содержания:

«Клиентам Банка России, являющимся участниками обмена, Банк России дополнительно направляет уведомление в электронном виде об установлении отдельного графика функционирования платежной системы Банка России в выходные, нерабочие праздничные дни, нерабочие дни в соответствии с законодательством Российской Федерации.».

1.7. В приложении 1:

в пункте 5:

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«Распоряжение плательщика об осуществлении быстрого платежа, информация о реквизитах перевода, переданных получателем средств плательщику в электронной форме и представленных в том числе в виде кода, могут поступить в банк плательщика с участием оператора услуг информационного обмена, предусмотренного пунктом 33 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной

платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423), и ОПКЦ СБП в соответствии с договором об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, заключенным банком плательщика с ОПКЦ СБП в соответствии с частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».);

дополнить абзацем следующего содержания:

«Системно значимые кредитные организации – участники СБП с 1 октября 2023 года должны обеспечивать возможность осуществления платежей физических лиц в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для оплаты товаров, работ и услуг с использованием реквизитов перевода, переданных получателем средств плательщику в электронной форме и представленных в виде кода, а также прием распоряжений плательщиков об осуществлении быстрого платежа с участием оператора услуг информационного обмена в соответствии с абзацем восьмым настоящего пункта.»;

подпункт 5.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если участник СБП с доступом к ТПСБП использует ТПСБП для осуществления трансграничных платежей по поручению или в пользу физических лиц – клиентов иностранного банка (иностранной кредитной организации), являющегося (являющейся) банком-корреспондентом участника СБП с доступом к ТПСБП, без включения такого иностранного банка (такой иностранной кредитной организации) в состав косвенных участников с доступом к ТПСБП, данный участник СБП с доступом к ТПСБП должен обеспечивать соблюдение своим корреспондентом – иностранным банком (иностранной кредитной организацией) положений, предусмотренных пунктом 4, подпунктами 5.2 и 5.3 настоящего пункта, пунктами 9, 11, 16, подпунктами 22.1, 22.3 и 22.4 пункта 22 настоящего приложения в отношении косвенных участников с доступом к ТПСБП, а также включение информации о таком иностранном банке (такой иностранной кредитной организации) в

нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России в соответствии с договором счета.»;

дополнить пунктом 25 следующего содержания:

«25. Косвенный участник с доступом к ТПСБП совместно с обслуживающим участником СБП с доступом к ТПСБП проводит разработку перечня мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности предоставления доступа к ТПСБП иностранного банка (иностранной кредитной организации), в том числе через другого участника СБП с доступом к ТПСБП.».

1.8. В пункте 4 приложения 5:

после подпункта 4.2.4 дополнить подпунктом 4.2.5 следующего содержания:

«4.2.5. В случае если место нахождения участника платежной системы расположено за пределами территории Российской Федерации, значение реквизита «Наименование» может не включаться в Справочник БИК или может заполняться в произвольном виде, представленном участником платежной системы в соответствии с договором счета.»;

абзац второй подпункта 4.4 признать утратившим силу;

подпункт 4.12 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если место нахождения участника платежной системы расположено за пределами территории Российской Федерации, реквизиты, предусмотренные подпунктами 4.7–4.11 настоящего пункта, могут не включаться в Справочник БИК или могут заполняться в произвольном виде, представленном участником платежной системы в соответствии с договором счета.»;

подпункт 4.17 признать утратившим силу;

подпункт 4.18 изложить в следующей редакции:

«4.18. В реквизите «Дата включения в Справочник БИК (в состав участников)» указывается дата, с которой участник платежной системы включен в состав участников платежной системы.

Для клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, реквизит «Дата включения в Справочник БИК (в состав участников)» может не заполняться.»;

подпункт 4.21 дополнить абзацем следующего содержания:

«закрытие полевого учреждения Банка России.».

1.9. В абзаце четвертом пункта 7 приложения 6 слово «после» заменить словами «в случае».

1.10. В пункте 2 приложения 7:

в абзаце третьем цифры «90» заменить цифрами «180»;

абзац шестой дополнить предложением следующего содержания:

«При этом общий срок сохранения счета с ограниченным режимом функционирования не должен превышать срок, установленный абзацем третьим настоящего пункта».

1.11. В приложении 16:

в пункте 2:

подпункт 2.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«Информация, подлежащая указанию в реквизитах, предусмотренных подпунктами 4.2, 4.7–4.11 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению, в отношении участника платежной системы, место нахождения которого расположено за пределами территории Российской Федерации, включается в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России, в том числе если она не включена в Справочник БИК в соответствии с подпунктами 4.2.5 и 4.12 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению.»;

подпункт 2.4 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если клиринговая организация является кредитной организацией, в параметрах участника платежной системы, имеющего тип «клиринговая организация», дополнительно указываются значения БИК и УИС такой кредитной организации.»;

дополнить подпунктом 2.11 следующего содержания:

«2.11. Для косвенного участника дополнительно указываются следующие реквизиты кредитной организации (ее филиала), являющегося прямым участником для косвенного участника:

БИК прямого участника;

номер корреспондентского счета (субсчета) прямого участника.»;

дополнить подпунктом 2.12 следующего содержания:

«2.12. Информация об иностранном банке (иностранной кредитной организации), в отношении которого (которой) участник СБП с доступом к ТПСБП использует ТПСБП в соответствии с абзацем вторым подпункта 5.1 пункта 5 приложения 1 к настоящему Положению (представляется в соответствии с договором счета, заключенным между Банком России и участником СБП с доступом к ТПСБП):

наименование;

код страны;

индекс;

тип населенного пункта;

наименование населенного пункта;

адрес;

БИК (СВИФТ);

наименование на английском языке;

информация о номере иностранного банка (иностранной кредитной организации).».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Абзацы седьмой и восьмой подпункта 1.7, абзацы второй – десятый подпункта 1.8, абзацы третий, четвертый, одиннадцатый – двадцать первый подпункта 1.11 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2023 года.

Абзац второй пункта 3.6 Положения Банка России № 732-П (в редакции настоящего Указания) действует до 1 октября 2023 года.

Абзац четвертый подпункта 1.3, подпункт 1.5, абзацы девятый и десятый подпункта 1.7 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 октября 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина