

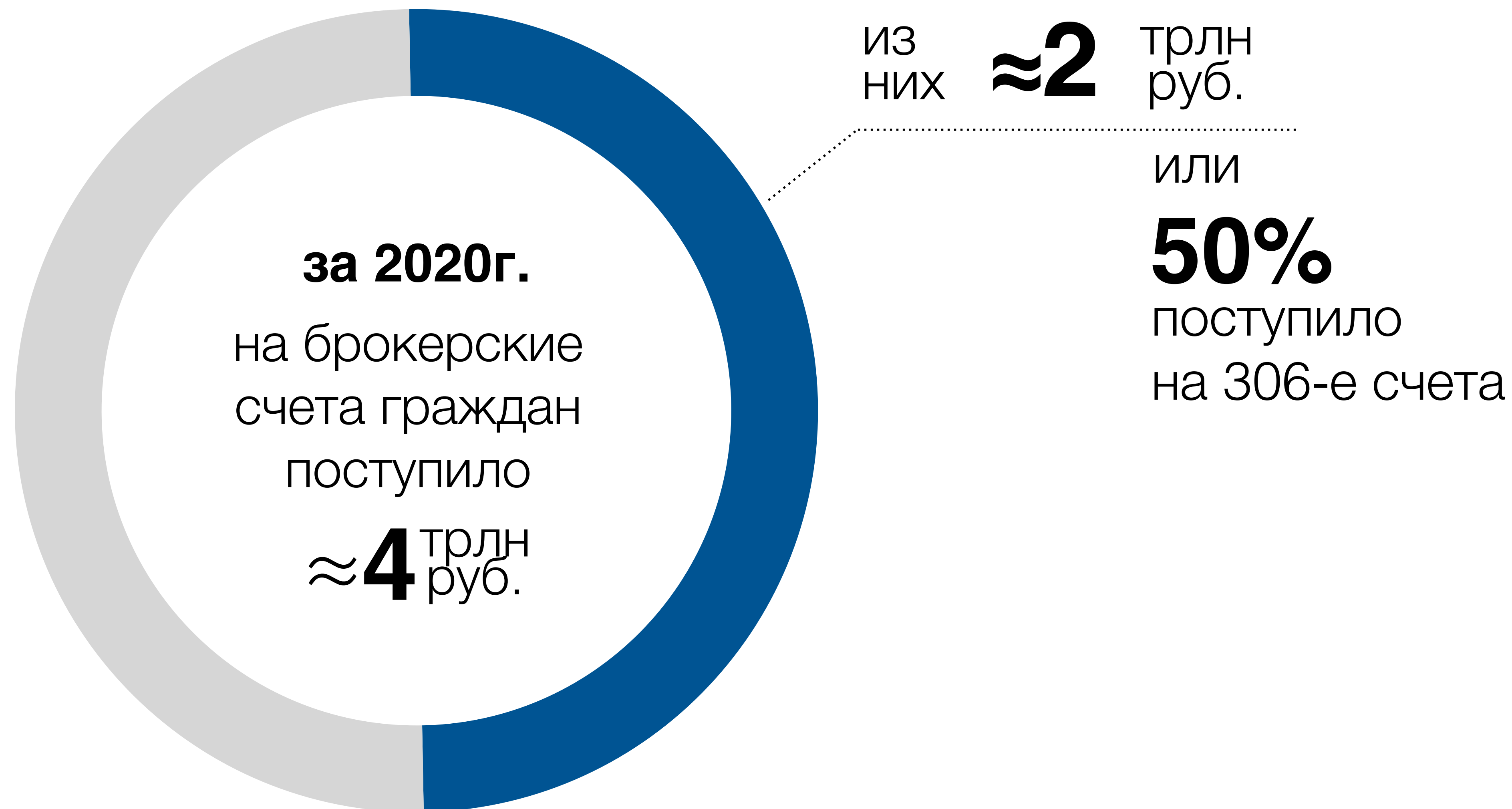
Система быстрых платежей на фондовом рынке:

практика применения и новые возможности

31 марта 2021г.

НАУФОР

ВАЖНОСТЬ РЕАЛИЗАЦИИ СЕРВИСОВ СБП ДЛЯ 306-Х СЧЕТОВ*



*по результатам ежегодного опроса НАУФОР

306-Е СЧЕТА: ОСНОВНЫЕ ОТЛИЧИЯ



Брокерские компании - НФО

денежные средства клиентов, переданные ими брокеру на основании договоров с клиентами, должны находиться на отдельном «специальном брокерском счете» на основании 39-ФЗ



Банки с брокерской лицензией

открывают балансовые счета 30601 для учета средств по брокерским операциям на основании Указания № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

306-Е СЧЕТА В СБП: РЕАЛИЗАЦИЯ

1

декабрь 2020г:
новая редакция
Указания
платежной
системе Банка
России,
позволяющая
такие переводы

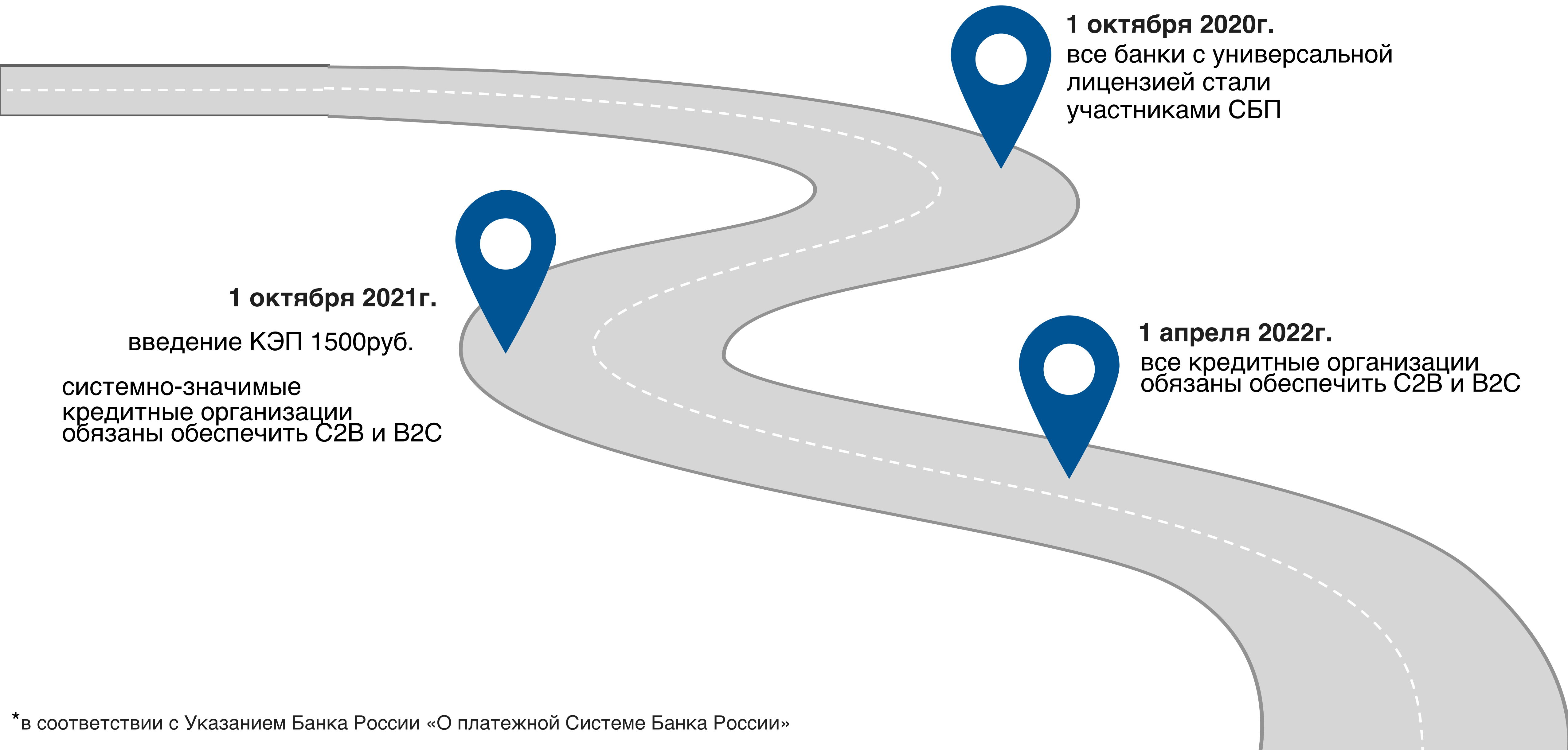
январь 2021г:
разъяснения
Банка России о
порядке
организации
взаимодействия
банка-брокера с
ОПКЦ НСПК

2

3

тарификация -
аналогична
действующим
тарифам на переводы
на счета
проф.участников и
УК ПИФ

СРОКИ РЕАЛИЗАЦИИ С2В И В2С БАНКАМИ

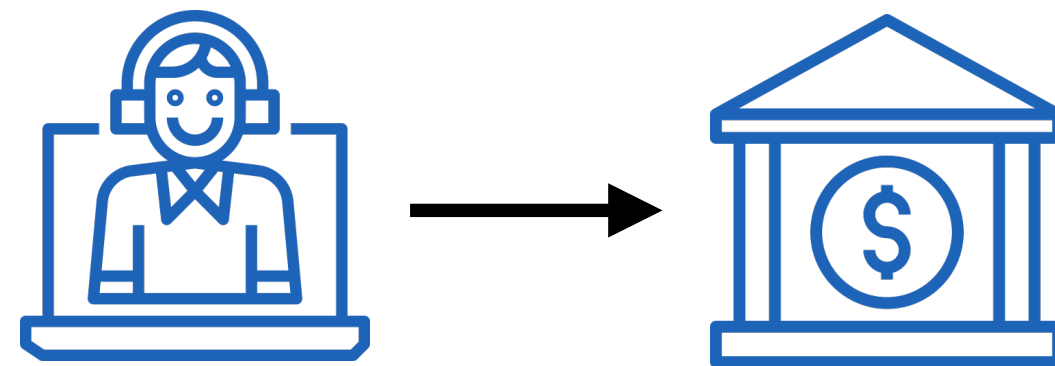


* в соответствии с Указанием Банка России «О платежной Системе Банка России»

РЕАЛИЗАЦИЯ БАНКАМИ С2В И В2С

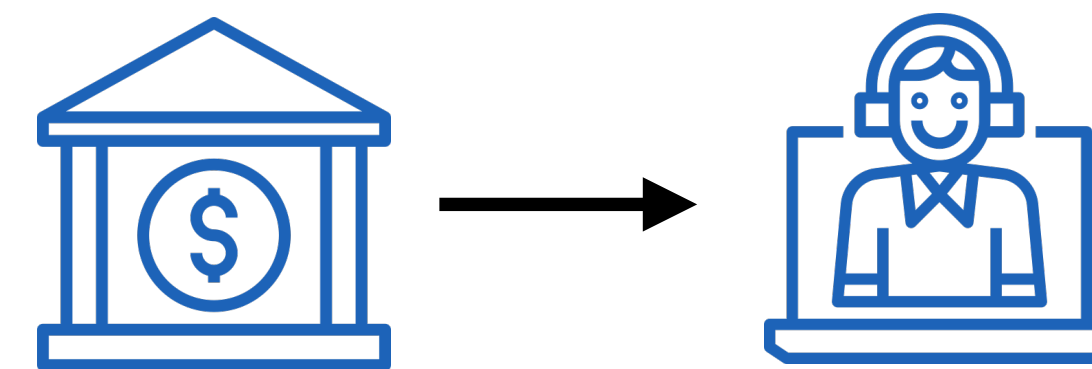
46

Банков, реализовавших функционал С2В
(пополнение счетов у проф.участников)



26

Банков, реализовавших функционал В2С
(перевод от брокеров и УК клиентам)



СООТВЕТСТВИЕ 115-ФЗ И КУС



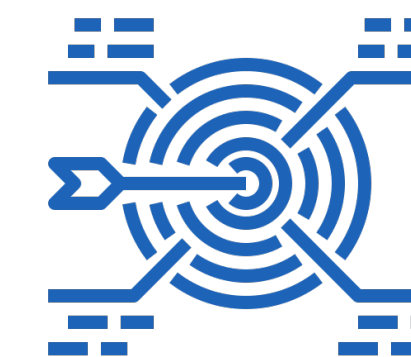
клиент в своем ЛК на сайте проф участника запрашивает платеж..



проф. участник



банк-эквайер



НСПК

Обработка платежа

- 1** платежная ссылка с уникальным идентификатором для передачи клиенту
- 2** НСПК подтверждает банку что платежная ссылка с данным идентификатором погашена
- 3** опционально: дополнительная проверка по номеру телефона, ФИО, паспортным данным

ВЗИМАНИЕ КОМИССИИ

Брокер (НФО)

Открывает два счета в банке - СБС и и собственный счет для списания комиссии. Комиссия может быть потом удержана с брокерского счета клиента (на основании 39-ФЗ, Указания Банка России от 7 декабря 2020 г. № 5652-У)

Доверительный управляющий

Открывает два счета в банке - счет ДУ и и собственный счет для списания комиссии. Комиссия может быть потом удержана из средств, переданных в ДУ (на основании 39-ФЗ)

УК ПИФ

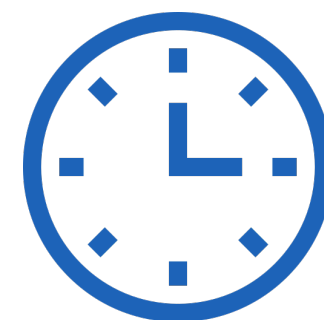
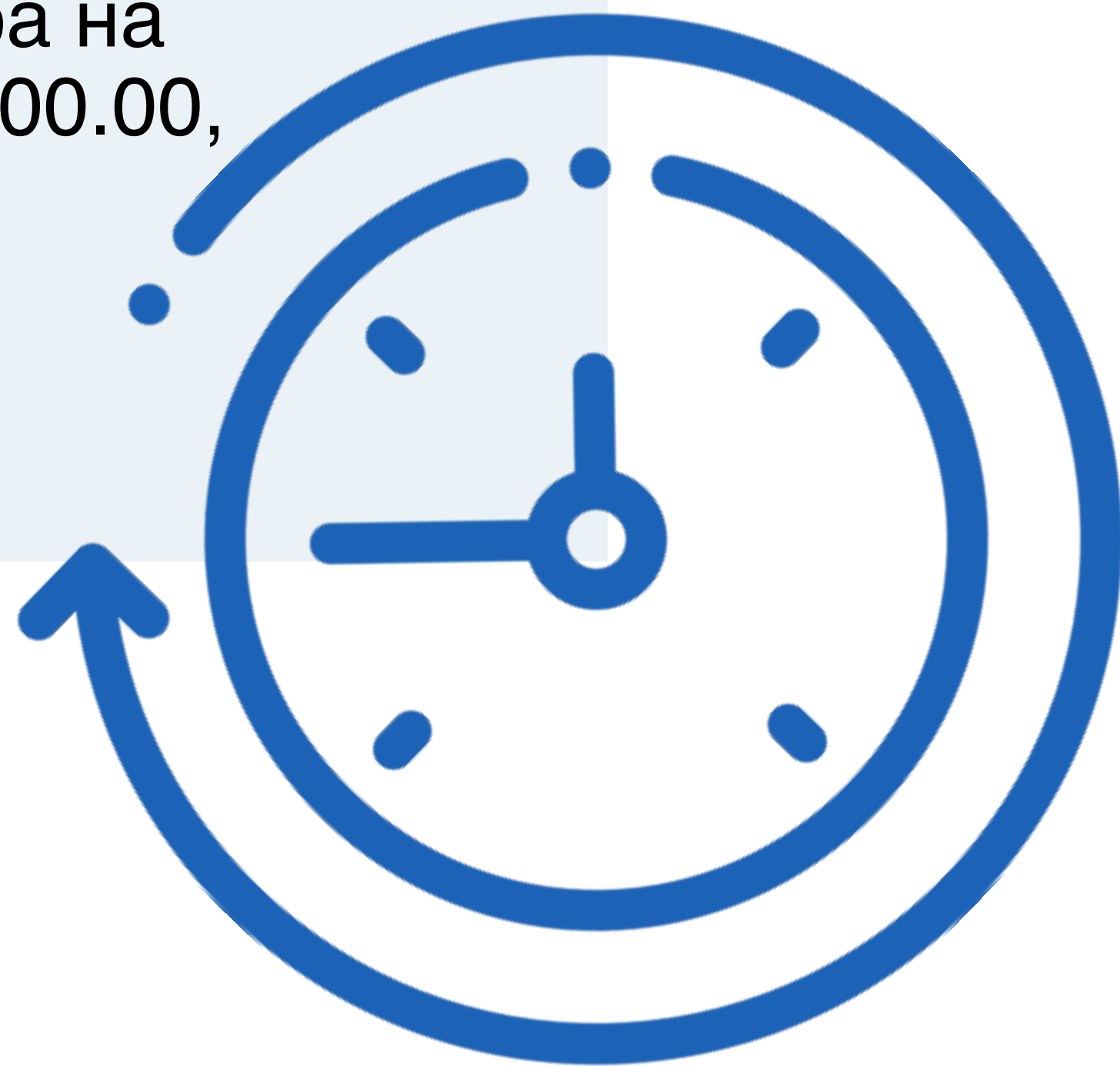
Открывает два счета в банке - участнике СПБ транзитный счет УК и собственный счет для списания комиссии. Комиссия на клиента не переключается.

Брокер - банк (306-е счета)

Может списывать комиссию из средств клиента на 306м счете («комиссионное вознаграждения по исполненным договорам» на основании Указания № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г.)

ПЛАТЕЖИ НА СБС ПОСЛЕ 21.00

Зачисление средств, поступивших для клиента брокера на СБС с 21.00 до 00.00, как правило, происходит на следующий рабочий день.



банк самостоятельно определяет продолжительность опер.дня (№ 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г.)



основание для отражения **в учете брокера** средств, полученных на СБС - «извещение о зачислении денежных средств», полученное от банка



порядок обмена документами вне операционного времени **определяется банком** в договорах по обслуживанию **клиентов**

Контактная информация

Екатерина Андреева
Вице-президент
andreeva@naufor.org

НАУФОР