



Личный кабинет

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

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

Президенту Ассоциации
банков России

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

От 19.07.2022 № 04-45-1/6788

на № 02-05/552 от 20.06.2022

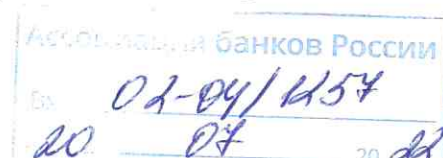
О предложении по регулированию срока
трансграничных переводов денежных средств

Уважаемый Георгий Иванович!

Банк России рассмотрел письмо Ассоциации банков России от 20.06.2022 № 02-05/552 с предложением по регулированию срока осуществления трансграничных переводов денежных средств в текущих условиях и сообщает следующее.

В соответствии со статьей 31 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» перевод денежных средств при осуществлении международных расчетов совершается в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Системный анализ положений статей 1, 3 и 5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ), по нашему мнению, позволяет сделать вывод о том, что участвующие в осуществлении трансграничных переводов денежных средств иностранные банки не являются операторами по переводу денежных средств в целях применения Федерального закона № 161-ФЗ. Соответственно, регулирование, предусмотренное Федеральным законом № 161-ФЗ для операторов по переводу денежных средств, на иностранные банки не распространяется.



С учетом изложенного требование о соблюдении срока осуществления перевода денежных средств, установленное частью 5 статьи 5 Федерального закона № 161-ФЗ, распространяется на операторов по переводу денежных средств, осуществляющих переводы денежных средств на территории Российской Федерации.

Таким образом, при осуществлении перевода денежных средств, в котором банк плательщика или банк получателя средств является иностранным банком, или с участием иностранного банка – посредника в переводе денежных средств (трансграничном переводе денежных средств) указанная норма Федерального закона № 161-ФЗ не применяется.

В связи с этим необходимость в издании информационного письма и внесении изменений в Федеральный закон № 161-ФЗ в отношении сроков осуществления перевода денежных средств отсутствует, так как соответствующий срок для трансграничных переводов денежных средств законодательством Российской Федерации не установлен.

Первый заместитель
Председателя Банка России

О.Н. Скоробогатова