



Личный кабинет

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

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

Президенту
Ассоциации банков России

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

От 30.06.2023 № 04-45/5792
на № 02-05/482 от 30.05.2023

Об интеграции кредитных организаций
с ИС «Одно окно»

Уважаемый Георгий Иванович!

Банк России рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 30.05.2023 № 02-05/482 (далее – обращение) по отдельным вопросам интеграции кредитных организаций с информационной системой «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности (далее – ИС «Одно окно») и отмечает, что федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на основании части 5 статьи 47.1 Федерального закона № 164-ФЗ¹ устанавливать порядок взаимодействия с ИС «Одно окно», является Минфин России, в адрес которого, по имеющейся в Банке России информации, направлено аналогичное обращение.

При этом по вопросам 1 и 3 обращения в пределах своей компетенции полагаем возможным сообщить следующее.

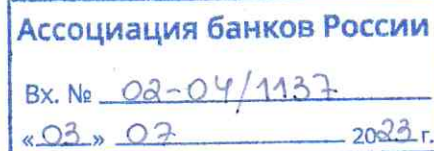
По вопросу 1.

Перевод денежных средств в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ² и Положением Банка России № 762-П³ осуществляется

¹ Федеральный закон от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности».

² Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

³ Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изменениями).



кредитными организациями на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее – распоряжение), составленных, в частности, клиентами или обслуживающим клиента банком от его имени.

Кредитные организации выполняют установленные процедуры приема распоряжений к исполнению в соответствии с главой 2, а также дополнительные процедуры приема к исполнению – пунктом 2.2 Положения Банка России № 762-П.

Между тем уведомление о распоряжении, предусмотренное приказом Минфина России № 142н⁴, несмотря на то что оно содержит информацию, необходимую для перевода денежных средств, и подписывается электронной подписью клиента кредитной организации, являющегося плательщиком, по нашему мнению, само по себе не может рассматриваться в качестве распоряжения. Соответственно, в отношении уведомления о распоряжении у кредитных организаций отсутствует необходимость выполнять установленные процедуры приема к исполнению в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 762-П.

При этом кредитные организации на основании пунктов 1.8, 2.3 и 4.3 Положения Банка России № 762-П самостоятельно определяют порядок осуществления перевода денежных средств при взаимодействии с ИС «Одно окно» после получения уведомления о распоряжении, включая порядок составления, приема к исполнению и исполнения распоряжения, во внутренних документах, которые не должны противоречить федеральным законам и нормативным актам Банка России, и доводят его до сведения клиентов посредством договоров.

По вопросу 3.

По мнению Банка России, положения части 6 статьи 47.1 Федерального закона № 164-ФЗ⁵ непосредственно предусматривают их применение в случае

⁴ Приказ Минфина России от 26.09.2022 № 142н «Об утверждении Порядка взаимодействия банков, иных кредитных организаций с информационной системой «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности».

⁵ Федеральный закон от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности».

осуществления перевода денежных средств (приема к исполнению распоряжения, составленного клиентом в результате взаимодействия с ИС «Одно окно», при условии достаточности денежных средств на банковском счете клиента для исполнения указанного распоряжения).

В свою очередь прием к исполнению распоряжений осуществляется кредитной организацией в рамках операционного времени, продолжительность которого (время начала и окончания) для соответствующих операций (служб или внутренних структурных подразделений, их совершающих) определяется кредитной организацией самостоятельно исходя из режима работы служб или внутренних структурных подразделений и конкретных условий проведения операций (пункт 1.3 части III приложения к Положению Банка России № 809-П⁶).

Первый заместитель
Председателя Банка России

О.Н. Скоробогатова

⁶ Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изменениями).