



**Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)**

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 20.06.2022 № 01-05/552

На № _____ от _____

Первому заместителю
Председателя Банка России

О.Н. Скоробогатовой

Уважаемая Ольга Николаевна!

В Ассоциацию банков России обращаются кредитные организации по вопросам проведения переводов денежных средств в иностранной валюте.

Члены Ассоциации сообщают, что в последнее время процедуры комплаенса в иностранных банках - корреспондентах российских кредитных организаций, участвующих в проведении переводов иностранной валюты, стали занимать существенно больше времени. Это отчасти обусловлено необходимостью проведения иностранными банками - корреспондентами дополнительных проверок в связи с санкционными ограничениями и ужесточением контроля на фоне обострения геополитической ситуации. Кроме того, за счет перераспределения потока валютных переводов внутри российской банковской системы возросла нагрузка на ряд иностранных банков - корреспондентов, через которые российские банки, не попавшие под санкции, стали проводить большой объем операций переводов в иностранной валюте.

Одновременно открытие российскими кредитными организациями новых корреспондентских счетов для перераспределения потоков переводов на данный момент фактически невозможно (в том числе в банках, которые зарегистрированы в «дружественных» юрисдикциях). При этом некоторые кредитные организации сталкиваются с закрытием уже существующих корреспондентских счетов.

С учетом данных фактов процесс перевода денежных средств в иностранной валюте на практике может занимать до 2 недель и даже более (в зависимости от привлекаемых банков-корреспондентов, сумм операций, назначения платежа, отправителя/получателя средств и прочих параметров перевода).

При этом в соответствии с пунктом 5 статьи 5 Закона № 161-ФЗ¹ «перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета». Таким образом, кредитные организации могут столкнуться с претензиями со стороны регулятора и/или клиентов в связи с нарушением сроков проведения перевода денежных средств.

В этой связи просим Вас рассмотреть возможность уточнить нормы законодательства и изложить пункт 5 статьи 5 Закона № 161-ФЗ в следующей редакции: «5. Перевод денежных средств **в рублях в рамках национальной платежной системы**, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета».

¹ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Учитывая, что вопросы рассмотрения, подготовки и внесения изменений в Закон № 161-ФЗ потребуют значительного времени, предлагается также рассмотреть возможность выпуска информационного письма или разъяснения Банка России об особенностях осуществления переводов денежных средств в иностранной валюте в текущих условиях и неприменении мер воздействия за нарушение сроков проведения валютных переводов.

Такие меры позволят снизить правовые риски для российских кредитных организаций и отразить текущую практику в нормативном правовом регулировании.

A handwritten signature in blue ink, consisting of several cursive strokes, positioned above a printed name.

Г.И. Лунтовский