



Личный кабинет

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

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

Вице-президенту
Ассоциации банков России

А.А. Войлукову

ИНН 7702077663

От 21.07.2022 № 45-20/2879

на № 02-05/361 от 27.04.2022

Уважаемый Алексей Арнольдович!

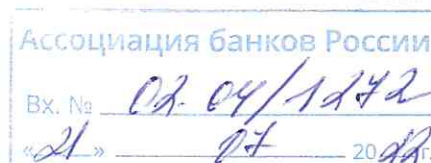
В связи с письмом Ассоциации банков России от 27.04.2022 № 02-05/361, содержащим вопросы, замечания и предложения кредитных организаций в части применения отдельных положений Федерального закона № 417-ФЗ¹ об обмене информацией с ГИС ГМП², направляем ответы на вопросы, относящиеся к компетенции Департамента национальной платежной системы Банка России.

Одновременно отмечаем, что Банк России в соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ³ не наделен полномочиями по официальному разъяснению положений Федерального закона № 210-ФЗ⁴, в связи с чем предлагаем направить аналогичные письма в адрес Минюста России, представляющего Правительство Российской Федерации при внесении проекта Федерального закона № 417-ФЗ на рассмотрение органами законодательной власти, а также в Федеральное казначейство, осуществляющее деятельность по эксплуатации ГИС ГМП, в том числе по обеспечению доступа к ГИС ГМП⁵.

Приложение: 1 файл.

Заместитель директора
Департамента национальной
платежной системы

Э.А. Егиянц



¹ Федеральный закон от 21.12.2021 № 417-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (не вступил в силу).

² Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах.

³ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁴ Федеральный закон от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».

⁵ Приказ Казначейства России от 30.11.2012 № 19н «Об утверждении Порядка ведения Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах».

№	Вопрос	Ответ
1.	<p>Какое событие следует считать моментом «приема к исполнению распоряжения о переводе денежных средств» в рамках Закона № 417-ФЗ: прием распоряжения кредитной организацией, списание средств со счета плательщика, получение подтверждения из Банка России о приеме платежного поручения к исполнению, получение транзакционных документов?</p>	<p>Общий порядок приема к исполнению распоряжений установлен Положением Банка России № 762-П¹, в соответствии с пунктом 2.12 которого распоряжение считается принятым банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для данного вида распоряжений, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. При этом банки могут дополнительно устанавливать, в том числе в договорах, иные процедуры приема распоряжений к исполнению и порядок их выполнения (пункты 1.8, 2.2, 2.3 Положения Банка России № 762-П).</p>
2.	<p>В рамках текущей работы кредитными организациями периодически проводится техническое обслуживание информационных систем и иные плановые работы, при этом обмен информацией с внешними системами может быть приостановлен на период проведения технических работ. В этом случае банк не сможет в установленные сроки направить информацию в ГИС ГМП. Должен ли банк в целях исполнения требования Закона № 417-ФЗ в вышеуказанных случаях приостановить прием распоряжений по переводу денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации на период проведения технических работ?</p>	<p>Обязанность кредитной организации направлять в ГИС ГМП информацию об уплате платежей в бюджетную систему Российской Федерации была предусмотрена положениями Федерального закона № 210-ФЗ и до внесения в него изменений Федеральным законом № 417-ФЗ.</p> <p>Банк обязан обеспечить прием к исполнению и исполнение распоряжений плательщиков о переводе денежных средств, в том числе переводов денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации, поступивших в банк в пределах времени операционного обслуживания, с соблюдением сроков перевода, установленных законодательством Российской Федерации. В этой связи проведение технических работ в программных комплексах банков рекомендуется планировать на период вне установленного времени операционного обслуживания клиентов.</p> <p>В случае отсутствия возможности своевременного направления в ГИС ГМП вышеуказанной информации по причине недоступности ГИС ГМП или СМЭВ, банку целесообразно фиксировать такие факты во избежание необоснованного наложения штрафов за невыполнение требований законодательства по независимым от банка причинам.</p>
3.	<p>Какой перечень реквизитов не подлежит контролю при приеме к исполнению распоряжения, в котором указан УИН, в том числе при оплате за третье лицо?</p>	<p>Банки при приеме к исполнению распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации обеспечивают контроль наличия значений, количества и доступности</p>

¹ Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

	<p>символов в реквизитах распоряжения, включая реквизит 22 «Код», предназначенном, в том числе, для указания УИН, с учетом требований нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ² Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России³.</p> <p>Закондательство Российской Федерации, в том числе Федеральный закон № 210-ФЗ, не содержит положений, определяющих действия банка в случае отсутствия необходимой информации в ГИС ГМП или несоответствия информации, представленной плательщиком или указанной в исполнительном документе, информации, содержащейся в ГИС ГМП.</p> <p>В связи с этим в настоящее время Банком России и Минфином России совместно с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти проводится работа по выработке общей позиции по указанному вопросу, после чего она будет доведена до сведения кредитных организаций.</p>	<p>В целях исполнения требований Федерального закона № 417-ФЗ Банк России совместно с Минфином России и по согласованию с Федеральным казначейством прорабатывает проект разъяснений о порядке работы банков с информацией, необходимой для уплаты платежей в бюджет, полученной из ГИС ГМП на основании УИН, указанного в распоряжении о переводе денежных средств.</p>
4.	<p>Что должен сделать банк в случае получения от ГИС ГМП ответа:</p> <ol style="list-style-type: none"> об отсутствии начисления, в том числе по исполнительным документам; содержащего реквизиты получателя средств, отличные от заявленных плательщиком в представленном распоряжении; содержащего реквизиты получателя средств, отличные от заявленных плательщиком в представленном распоряжении и отказа плательщика в изменении реквизитов получателя в ранее представленном распоряжении; содержащего данные плательщика, отличные от данных плательщика, предоставившего распоряжение; несовпадающего с информацией, указанной в исполнительном документе или документе, оплата которого осуществляется из очереди неисполненных в срок распоряжений (из картотеки)? 	<p>Для возможности реализации новых требований в установленный законодательством срок кредитные организации просят Банк России и Казначейство России разработать рекомендации (разъяснения) по практическому применению заявленных изменений в законодательстве и оперативно довести их до банков.</p>

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

³ Приказ Минфина России от 12.11.2013 № 107н «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации».