



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23  
[www.asros.ru](http://www.asros.ru)  
[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)  
т. 8-(495)-785-29-90

от 30.05.2023 № 02-05/482

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Первому заместителю  
Председателя Центрального банка  
Российской Федерации

О.Н. Скоробогатовой

Уважаемая Ольга Николаевна!

Ассоциация банков России (далее – Ассоциация) в связи с получением обращений кредитных организаций просит Банк России разъяснить отдельные вопросы интеграции кредитных организаций с информационной системой «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности (далее – система «Одно окно»).

**1. Выполнение процедур принятия распоряжений к исполнению**

Положение Банка России от 29.06.2021г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 762-П) устанавливает мероприятия, проводимые кредитной организацией в целях приема распоряжения к исполнению, среди них:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

Как отмечают кредитные организации, при осуществлении взаимодействия с системой «Одно окно» есть особенности выполнения отдельных процедур в отношении получаемых от оператора системы «Одно окно» уведомлений о распоряжении – распоряжений о переводе денежных

средств, составленных клиентами в результате взаимодействия с системой «Одно окно».

1.1. В соответствии с п. 4.4.2 Форматов взаимодействия информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности с информационными системами участников (версия 1.0)<sup>1</sup> (далее – Форматы взаимодействия) кредитные организации получают от оператора системы «Одно окно» уведомление о распоряжении (информацию, необходимую для перевода денежных средств), которое сформировано клиентом кредитной организации и подписано его усиленной квалифицированной электронной подписью посредством системы «Одно окно». Форматы взаимодействия предусматривают, что оператор системы «Одно окно» передает в кредитную организацию в составе данных усиленную квалифицированную подпись клиента, которая была использована им в интерфейсе системы «Одно окно» при составлении уведомления о распоряжении. Отдельного подписания клиентом распоряжения о переводе денежных средств в интерфейсе канала дистанционного банковского обслуживания банка не осуществляется. При этом, как следует из п. 2.4 Положения № 762-П, удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде подписано и (или) удостоверено в соответствии с п. 1.26 Положения № 762-П.

В этой связи члены Ассоциации просят Банк России подтвердить, что проверка электронной подписи клиента осуществляется на стороне оператора системы «Одно окно», и, соответственно, получение кредитной организацией от оператора системы «Одно окно» электронной подписи клиента в составе

---

<sup>1</sup><https://myexport.exportcenter.ru/upload/iblock/815/3j50ib0r87qebz36nqalgpz64kc4olnh/%D0%A4%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%D1%82%D1%8B%20%D0%B2%D0%B7%D0%B0%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D0%B4%D0%B5%D0%B9%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%98%D0%A1%20%D0%9E%D0%B4%D0%BD%D0%BE%20%D0%BE%D0%BA%D0%BD%D0%BE.pdf>



данных к уведомлению о распоряжении приравнивается к положительному результату процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами.

1.2. Кредитные организации отдельно отмечают, что контроль целостности распоряжений не может быть произведен на стороне кредитных организаций, поскольку у оператора системы «Одно окно» отсутствует обязательство о передаче информации в неизменном виде, которое гарантировало бы целостность информации, предоставленной клиентом для формирования уведомления о распоряжении<sup>2</sup>. В то же время такие процедуры, как структурный контроль распоряжений и контроль значений реквизитов распоряжений, могут быть выполнены.

Контроль достаточности денежных средств клиента при принятии к исполнению распоряжения о переводе денежных средств, составленного клиентом в результате взаимодействия с системой «Одно окно», осуществляется кредитной организацией в обязательном порядке, что предусмотрено наряду с Положением № 762-П также в ч. 6 ст. 47.1 Федерального закона от 08.12.2003г. №164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» (далее – «Закон»), Приказом Минфина России от 26.09.2022г. № 142н «Об утверждении Порядка взаимодействия банков, иных кредитных организаций с информационной системой «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности» и Форматами взаимодействия<sup>3</sup>. Так, названной нормой закона установлено, что кредитная организация обязана при условии достаточности денежных средств на банковском счете клиента для исполнения указанного распоряжения

---

<sup>2</sup> По аналогии с требованием к деятельности банковских платежных агентов, операторов услуг информационного обмена, предусмотренным п. 1.10 Приложения № 1 к Положению Банка России от 04.06.2020 № 719-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»

<sup>3</sup> Указанные документы регламентируют порядок взаимодействия кредитных организаций с системой «Одно окно» и являются обязательными к исполнению (ч. 5 ст. 47.1 Закона, п. 2 Приказа Минфина России от 26.09.2022 № 142н)

незамедлительно направить информацию о таком переводе денежных средств в систему «Одно окно».

В связи с изложенным, просим подтвердить, что в отношении получаемых от оператора системы «Одно окно» уведомлений о распоряжении кредитная организация проводит только указанные ниже процедуры приема распоряжений к исполнению:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами в порядке, описанном в абз. 2 п. 1.1 настоящего письма;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

## **2. Уточнение распоряжения по инициативе оператора системы «Одно окно»**

Порядок взаимодействия кредитных организаций с системой «Одно окно» предусматривает возможность оператора системы «Одно окно» направить в кредитную организацию уточнение данных по ранее направленному в кредитную организацию уведомлению о распоряжении. При этом срок направления такого уточнения не ограничен ни Приказом Минфина России от 26.09.2022г. № 142н, ни Форматами взаимодействия, которыми устанавливается<sup>4</sup> такое право оператора системы «Одно окно». Помимо этого, не регламентированы правовые последствия для кредитной организации учета таких изменений на разных этапах исполнения распоряжения.

Ассоциация полагает, что порядок работы с уведомлениями об уточнении должен быть детально регламентирован и соотноситься с действующими нормами о переводе денежных средств. Так, поскольку время для принятия к исполнению распоряжения на основании полученного уведомления о распоряжении строго регламентировано в ч. 6 ст. 47.1 закона, а также с учетом того, что после принятия распоряжения к исполнению банк

---

<sup>4</sup> П. 9 Приказа Минфина России от 26.09.2022 № 142н, п. 4.4.2 Форматов взаимодействия.



производит списание денежных средств со счета клиента (наступает безотзывность перевода), предлагается ограничить время направления уточнения распоряжения оператором системы «Одно окно» - до получения от кредитной организации уведомления о принятии распоряжения к исполнению.

### **3. Учет операционного времени кредитной организации при взаимодействии с системой «Одно окно»**

В ч. 6 ст. 47.1 закона установлено, что кредитная организация в случае осуществления перевода денежных средств на основании распоряжения о переводе денежных средств, составленного клиентом в результате взаимодействия с системой «Одно окно», обязана незамедлительно направить информацию о таком переводе денежных средств в систему «Одно окно»: не позднее дня приема к исполнению указанного распоряжения, а при приеме его к исполнению после 21 часа по местному времени - не позднее дня, следующего за днем приема к исполнению указанного распоряжения. В п. 3.3 Форматов взаимодействия установлено аналогичное требование, а в уведомлении об исполнении распоряжения/уведомлении об уточнении информации о приеме распоряжения к исполнению указывается время совершения соответствующего действия – до или после 21 часа<sup>5</sup>.


С учетом правил, установленных п. 1.3 Положения Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», кредитная организация самостоятельно определяет продолжительность операционного дня, в том числе исходя из продолжительности рабочего дня сотрудников бухгалтерии. Как правило, операционный день в кредитных организациях заканчивается раньше 21 часа, в большинстве случаев в 18 часов.

Принимая во внимание изложенное, Ассоциация просит Банк России подтвердить, что кредитные организации осуществляют взаимодействие с оператором системы «Одно окно» в рамках продолжительности

---

<sup>5</sup> Пункты 16 и 17 Приказа Минфина России от 26.09.2022 № 142н.

операционного дня, установленной в кредитной организации. Так, если в кредитной организации операционный день заканчивается в 18 часов, то направление информации оператору системы «Одно окно» в соответствии с ч. 6 ст. 47.1 закона осуществляется в следующем порядке: не позднее дня приема к исполнению указанного распоряжения, а при приеме его к исполнению после 18 часов по местному времени - не позднее дня, следующего за днем приема к исполнению указанного распоряжения.

*с уважением,*  


Г.И. Лунтовский