

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

Банк России разработал проект указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – проект) на основании пункта 4 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в связи с принятием Федерального закона от 26 июля 2017 года № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также в целях совершенствования правил осуществления перевода денежных средств, в том числе развития расчетов по аккредитиву с применением новых технологий.

Проектом определяются особенности определения достаточности денежных средств на совместном счете и на банковском счете, включенном в соответствии с договором в группу банковских счетов, а также составления, процедур приема к исполнению, включающих контроль выполнения условий, и процедур исполнения распоряжений, требующих выполнения условий перевода денежных средств. Кроме того, проектом уточняется порядок зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, а также особенности обмена информацией и представления документов по аккредитиву в электронном виде с использованием информационных систем, в том числе распределенных информационных систем (блокчейн).

Положения проекта распространяются на банки и их клиентов.

Срок вступления в силу проекта – по истечении 10 дней с момента его официального опубликования, за исключением отдельных норм, вступающих в силу с 1 января 2019 года.