



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

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

От 12.10.2023 № 03-23-1/9667

на № 02-05/845 от 17.08.2023

О порядке применения положений
Федерального закона № 482-ФЗ

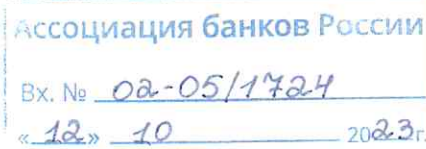
Уважаемый Георгий Иванович!

Банк России рассмотрел обращение Ассоциации банков России от 17.08.2023 № 02-05/845 (далее – обращение) о порядке применения положений Федерального закона № 482-ФЗ¹, предусматривающего, в частности, предоставление физическим лицам возможности осуществлять операции по переводу денежных средств между своими счетами (вкладами), открытыми в разных кредитных организациях, а также на специальный счет оператора финансовой платформы (далее – ОФП), бенефициаром по которому выступает указанное физическое лицо, в пределах установленного лимита (до 30 миллионов рублей в месяц) (далее – лимит) без комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией (далее – бесплатные переводы самому себе), и сообщает следующее.

По вопросу 1 обращения о том, распространяются ли требования Закона о банках² о бесплатных переводах самому себе в пределах лимита на все счета (вклады) физического лица в кредитной организации (в совокупности) или на каждый счет (вклад) физического лица (в отдельности), а также о рассмотрении Банком России необходимости издания официальных разъяснений по указанному вопросу.

¹ Федеральный закон от 04.08.2023 № 482-ФЗ «О внесении изменений в статьи 29 и 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

² Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона № 482-ФЗ).



Частью пятой статьи 29 Закона о банках установлен совокупный ежемесячный лимит в размере 30 миллионов рублей, применяемый в отношении бесплатных переводов самому себе со всех счетов (вкладов), открытых одному физическому лицу в кредитной организации.

Одновременно отмечаем, что Банк России планирует разместить разъяснения о порядке применения соответствующих норм Закона о банках на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

По вопросу 2 обращения о том, может ли кредитная организация установить требования о наличии дополнительных сведений (например, ИНН³) о плательщике и получателе денежных средств для их однозначного отождествления в целях совершения бесплатных переводов самому себе.

В отношении переводов денежных средств по банковским счетам (вкладам) физического лица кредитная организация, обслуживающая физическое лицо - плательщика, может самостоятельно на основании реквизитов плательщика, получателя средств в распоряжении о переводе денежных средств определить операцию по бесплатному переводу самому себе.

Контроль значений реквизитов таких распоряжений осуществляется в порядке, установленном кредитной организацией, с учетом требований законодательства и договора посредством проверки значений реквизитов распоряжения, их допустимости и соответствия (п. 2.7 Положения Банка России № 762-П⁴).

В частности, контроль может проводиться путем проверки соответствия фамилии, имени, отчества плательщика и получателя и иной информации о плательщике и получателе (например, номер телефона при переводе в СБП⁵, информации, указанной плательщиком в реквизите распоряжения, предназначенном для указания назначения платежа).

При этом кредитные организации в рамках требований пункта 1.8 Положения Банка России № 762-П вправе установить дополнительные требования к порядку составления распоряжения и контроля значений его реквизитов (указание ИНН⁶ или

³ Индивидуальный номер налогоплательщика.

⁴ Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

⁵ Сервис быстрых платежей Банка России.

⁶ При его наличии у физического лица.

других сведений, признаков) для однозначного установления тождественности плательщика и получателя при приеме распоряжения к исполнению.

Рекомендуем кредитным организациям с учетом требования части седьмой статьи 29 Закона о банках обеспечить в местах оказания услуг и на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в своем мобильном приложении информирование о дополнительных требованиях к реквизитам⁷ в целях совершения бесплатного перевода самому себе.

По вопросу 3 обращения о том, каким образом кредитная организация может достоверно и однозначно установить, что физическое лицо, осуществляющее бесплатный перевод самому себе на специальный счет ОФП, одновременно является бенефициаром по такому счету.

Правовой режим специального счета ОФП в соответствии с положениями части 4 статьи 6 Федерального закона № 211-ФЗ⁸ не предусматривает возможность зачисления денежных средств в пользу потребителя финансовых услуг с банковских счетов (вкладов) иных физических лиц. В настоящее время ОФП реализованы внутренние процедуры контроля расчетов, обеспечивающие соблюдение указанных требований.

С учетом изложенного, в целях выполнения кредитной организацией плательщика требований части пятой статьи 29 Закона о банках представляется достаточным проведение процедур контроля значений реквизитов получателя средств, указанных в распоряжении о совершении бесплатного перевода самому себе на специальный счет ОФП, на их соответствие сведениям об ОФП, содержащимся в Реестре ОФП, размещенном на официальном сайте Банка России⁹.

Принимая во внимание, что кредитные организации вправе установить дополнительные требования к реквизитам распоряжений о переводе самому себе, внутренними документами кредитной организации с учетом требований пункта 1.8 Положения Банка России № 762-П могут предусматриваться особенности контроля информации, указанной плательщиком в реквизитах получателя и назначении платежа.

⁷ При их установлении кредитной организацией.

⁸ Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

⁹ <http://www.cbr.ru/admissionfinmarket/register/>

По вопросу 4 обращения о том, верно ли, что положения Закона о банках о недопущении ограничения размера или количества бесплатных переводов самому себе не исключает возможности установления кредитной организацией месячных (недельных, суточных) лимитов на осуществление операций по переводу денежных средств в целях предотвращения мошеннических операций.

Обращаем внимание, что положения части пятой статьи 29 Закона о банках, в том числе в части недопущения ограничения кредитной организацией размера или количества операций по переводу самому себе в пределах установленного совокупного ежемесячного размера операций (30 млн. руб.), распространяются только на операции по переводу денежных средств, по которым физическое лицо – плательщик является также получателем либо бенефициаром (в случае перевода денежных средств на специальный счет оператора финансовой платформы).

Однако указанное не отменяет обязанность банка плательщика выполнять требования Федерального закона № 161-ФЗ¹⁰ в части выявления признаков осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента¹¹, а также установленные в соответствии со статьей 57.4 Федерального закона № 86-ФЗ¹² требования к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

По вопросу 5 обращения о том, в каком формате кредитная организация до осуществления операции по переводу денежных средств, осуществляемой при личном присутствии физического лица либо его представителя в кредитной организации, должна проинформировать физическое лицо либо его представителя об условиях совершения бесплатных переводов самому себе.

Статьей 29 Закона о банках не установлены требования к формату предоставления кредитной организацией физическому лицу либо его представителю указанной информации. При этом раскрытие информации способом, предусмотренным частью седьмой статьи 29 Закона о банках¹³, по нашему мнению,

¹⁰ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

¹¹ Часть 5.1 статьи 8, часть 4 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ.

¹² Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

¹³ В местах оказания кредитной организацией услуг, на ее официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в мобильном приложении.

не может быть признано соблюдением требования об информировании, установленного частью шестой указанной статьи.

Полагаем, что соответствующая информация должна быть предоставлена кредитной организацией физическому лицу либо его представителю до осуществления операции по переводу денежных средств таким образом, чтобы обеспечить надлежащее ознакомление с ней указанного лица. Сотруднику кредитной организации следует убедиться, что клиент, обратившийся за переводом, знает о возможности осуществить его без комиссионного вознаграждения, взимаемого в пользу кредитной организации, дистанционным способом. Кроме того, Банком России при проведении проверки кредитной организации может быть запрошено подтверждение надлежащего информирования физического лица либо его представителя.

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин