



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 31.07.2019 № 12-4-5/4950
на № _____ от _____

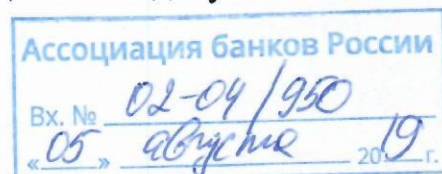
Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

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

О рассмотрении обращения

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России в связи с обращением Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 28.02.2019 № 02-05/167, в дополнение к письму от 01.04.2019 № 12-4/2392, с учетом мнения Юридического департамента и Департамента национальной платежной системы Банка России сообщает следующее.

Согласно Федеральному закону № 161-ФЗ¹ при расчетах в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямом дебетовании) списание денежных средств с банковского счета плательщика осуществляется с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению (требованию) получателя средств. Акцепт плательщика может быть дан до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его поступления обслуживающему плательщика оператору по переводу денежных средств. Акцепт плательщика может быть дан в договоре между обслуживающим плательщика оператором по переводу денежных средств и плательщиком либо в виде отдельного документа или сообщения (пункты 1, 3 статьи 6).



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

Судебная практика исходит из того, что заранее данный акцепт имеет характер распоряжения клиента о том, какая сумма, кому и с какого счета (каких счетов) подлежит перечислению.

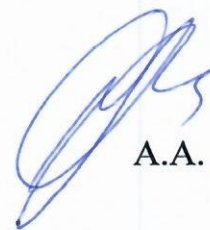
Аналогичные выводы полагаем возможными и в отношении акцепта клиента, совершаемого им по запросу банка при поступлении платежного требования к счету с учетом регулирования, установленного абзацем третьим подпункта 2.9.2 пункта 2.9 Положения № 383-П².

С учетом изложенного, по нашему мнению, заранее данный акцепт, акцепт представляют собой согласие плательщика на списание денежных средств с его банковского счета, то есть являются способом выражения волеизъявления плательщика на совершение операций с находящимися на его банковском счете денежными средствами.

Учитывая изложенное, в описываемом случае при наличии акцепта, заранее данного акцепта плательщика при поступлении к счету платежного требования применяются положения пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ³.

Заполнение полей направляемого кредитной организацией сообщения в уполномоченный орган об отказе в совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ должно осуществляться в соответствии с условиями данной операции, а также документами, являющимися основанием для ее проведения.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и
валютного контроля



А.А. Слободова

² Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».