



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

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

Личный кабинет

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

От 24.06.2021 № 12-4-2/3103
на от

Об отказе в выполнении распоряжения
клиента о совершении операции

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение Ассоциация банков России от 14.04.2021 № 02-05/354 и сообщает следующее.

С учетом формулировок пункта 3 статьи 848 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитные организации отказывают в зачислении на счет клиента денежных средств при наличии соответствующих оснований, предусмотренных в договоре банковского счета.

При отказе кредитной организации в зачислении на счет клиента денежных средств в рамках выполнения вышеуказанной обязанности, предусмотренной договором банковского счета, у банка не возникает обязанности по информированию уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹.

Также отмечаем, что такой отказ не может рассматриваться в качестве основания для реализации права на расторжение договора банковского счета (вклада) с клиентом, установленного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е.В. Шакина

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

