



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 22.02.2019 № 02-05/164

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента
финансового мониторинга и
валютного контроля
Ю.А. Полупанову

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

tr@cbr.ru

Уважаемый Юрий Алексеевич!

В Ассоциацию «Россия»¹ обращаются кредитные организации с вопросами, связанными с реализацией права отказа в исполнении платежного требования, в отношении которого применяются меры, предусмотренные пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ².

Пунктом 11 статьи 7 Закона N 115-ФЗ предусмотрено, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении **распоряжения клиента** о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В соответствии со статьей 854³ ГК РФ⁴ списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по

¹Далее - Ассоциация.

²Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³Статья 854. Основания списания денежных средств со счета.

⁴Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.

решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Таким образом, списание денежных средств со счета на основании платежных требований, основанных на решении суда или в случаях, установленных законом, банк обязан исполнять. Списание банком денежных средств со счета клиента по платежным требованиям третьих лиц, основанных на условиях договоров, возможно только если такое списание предусмотрено договором между банком и клиентом.

Положение № 383-П⁵ различает виды распоряжений о переводе денежных средств, а именно: составляемые плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании федерального закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (пункт 1.1. Положения №383-П). Процедуры приема к исполнению распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, включают контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика (пункт 2.1. Положения №383-П).

На основании вышеизложенного, позиция, основанная на том, что платежное требование (распоряжение **получателя** средств), которое фактически дает распоряжение о совершении операции по счету, в которой клиенту может быть отказано на основании пункта 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, по мнению кредитных организаций, является неоднозначной и может быть оспорена **получателем** средств в судебном порядке на том основании, что банк в данном случае исполняет распоряжение о переводе денежных средств, составленное получателем, а не плательщиком (клиентом) и соответственно применение банком права отказа по основаниям Закона №115-ФЗ в данном случае неправомерно. Судебная практика по данному вопросу на настоящий момент отсутствует.

Полагаем, что позиция по реализации кредитной организацией права отказа в исполнении платежного требования, в отношении которого применяются меры, предусмотренные пунктом 11 статьи 7 Закона N 115-ФЗ, **должна быть закреплена в нормативном документе Банка России.**

Кроме того, в части реализации возможности применения права на отказ по основаниям пункта 11 статьи 7 Закона №115-ФЗ в отношении платежных требований, выставленных к счету клиента иными лицами, просьба разъяснить следующие вопросы:

1) В случае наличия у банка оснований для применения права отказа в соответствии с Законом №115-ФЗ в отношении платежного требования, выставленного к счету клиента иным лицом, обязательно ли получение от плательщика (клиента) акцепта данного платежного требования для выполнения такого отказа и направления сведений в уполномоченный орган согласно Указания № 4077-У⁶?

2) Данные о каких документах, являющихся основанием и подтверждением совершения операции, необходимо указывать в составе сведений, направляемых в

⁵Положение о правилах осуществления перевода денежных средств № 383-П, утв. Банком России 19.06.2012.

⁶Указание Банка России от 20.07.2016 № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции».

уполномоченный орган: о платежном требовании иного лица или о распоряжении клиента об акцепте о списании денежных средств?

3) Какую сумму операции указывать в составе сведений, направляемых в уполномоченный орган: общую сумму, указанную клиентом в заранее данном акцепте (а если согласие без суммы?), конкретную сумму, указанную в предъявленном иным лицом требовании, сумму ордера частичного списания (в случае частичной оплаты)?

4) Если в составе сведений, направляемых в уполномоченный орган, необходимо указывать общую сумму заранее данного акцепта, каков порядок действий банка в отношении последующих платежных требований, поступающих в банк в рамках заранее данного акцепта, сведения об отказе, в котором ранее были направлены уполномоченный орган?

5) Должен ли банк, в случае применения права на отказ по основаниям пункта 11 статьи 7 Закона №115-ФЗ в отношении платежного требования, вернуть данное платежное требование? При положительном ответе, просим пояснить, кому именно и с каким основанием?

Вице-президент



А.А. Войлуков