



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/1-74*
от *19.02.2021*

Директору Департамента
национальной платежной
системы Банка России
Бакиной А.С.

*О вопросах исполнения требований
Федерального закона от 27.06.2011 № 161-
ФЗ при реализации мероприятий по
ПОД/ФТ*

Уважаемая Алла Станиславовна!

Настоящее обращение НСФР обусловлено поступающими вопросами кредитных организаций о порядке исполнения отдельных норм Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ) при отказе в совершении перевода денежных средств в связи с реализацией требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) в редакции Федерального закона от 30.12.2020 № 536-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 536-ФЗ).

В соответствии с ранее действовавшей редакцией пункта 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе были отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (далее – ПВК) у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ.

В этой связи кредитные организации, являющиеся операторами по переводу денежных средств в целях Закона № 161-ФЗ, не испытывали никаких сложностей при переводе денежных на счета их клиентов и зачисляли их на соответствующие счета получателей.

На основании подпункта «е» пункта 3 статьи 1 Закона № 536-ФЗ из пункта 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ исключены слова «за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица», в связи с чем в настоящее время кредитная организация вправе отказать клиенту не только в совершении операции по списанию денежных средств с его счета, но и в зачислении денежных средств на его счет при наличии подозрений в ОД/ФТ. Указанные изменения вступили в силу 30.01.2021.

При этом согласно пункту 12 статьи 7 Закона № 115-ФЗ отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности кредитной организацией за неисполнение условий соответствующих договоров, заключенных с клиентом.

В соответствии с пунктом 1 статьи 845 ГК РФ по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Следовательно, операцией, совершаемой на основании распоряжения клиента, считается не только конкретная операция, совершаемая на основании единичного распоряжения клиента, но и любая операция, распоряжение на совершение которой было дано однократно на весь период действия договора банковского счета (вклада) путем подписания соответствующего договора. Данная позиция подтверждается в разъяснениях Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (письмо от 06.10.2017 № 12-1-5/3251).

С учетом изложенного у кредитных организаций возникают вопросы, связанные с порядком возврата денежных средств плательщику при отказе в их зачислении на счет получателя в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.

Так, в соответствии с частью 10 статьи 5 Закона № 161-ФЗ в случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные операторы по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств. При этом согласно пункту 16 статьи 3 Закона № 161-ФЗ окончательностью перевода денежных средств является характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

В то же время механизм возврата денежных средств плательщику для целей исполнения требований пункта 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в Законе № 161-ФЗ не урегулирован в отличие от порядка приостановления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств и возврата денежных средств плательщику, установленного частями 11.1 – 11.4 статьи 9 Закона № 161-ФЗ.

Представляется, что в случае принятия кредитной организацией решения об отказе в зачислении денежных средств на счет ее клиента-получателя указанные денежные средства должны быть либо инициативно возвращены плательщику, либо временно учитываться на внутрибанковском счете до получения от банка плательщика распоряжения о возврате незачисленных денежных средств.

С учетом изложенного, в целях недопущения нарушения кредитными организациями требований Закона № 161-ФЗ просим разъяснить следующее:

1) Вправе ли кредитная организация осуществить возврат денежных средств плательщику в случае принятия решения, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, или она обязана учитывать указанные денежные средства на внутрибанковском счете?

2) Если верным является вывод о возврате средств, то каков порядок оформления возврата денежных средств плательщику в случае принятия кредитной организацией решения, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ?

3) Если же верным является вывод об учете денежных средств на внутрибанковском счете возврате средств, то на каком именно внутрибанковском счете должны учитываться незачисленные получателю денежные средства?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом национальной платежной системы Банка России.

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин