

НСФР-128 от 18.05.2021



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От 17.05.2021 № 45-24/2353

на № НСФР-02/1-74 от 19.02.2021

О рассмотрении обращения

Личный кабинет

Председателю Некоммерческого
Партнерства
«Национальный
Совет Финансового Рынка»

А.В. Емелину

ИНН 7701093447

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент национальной платежной системы совместно с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля рассмотрел обращение Некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка» от 19.02.2021 № НСФР-02/1-74 и сообщает следующее.

Исходя из нормы пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹ (действует с 30.01.2021), кредитная организации вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у ее работников возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

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

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

При этом Гражданский кодекс Российской Федерации не ограничивает условия, которые могут стать причиной отказа в зачислении на банковский счет клиента денежных средств. Учитывая изложенное, а также пункт 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, договор банковского счета может содержать любые основания для отказа в зачислении денежных средств на банковский счет клиента, в том числе основания, связанные с возникновением подозрений, что операция совершается в целях ОД/ФТ.

Возникновение причин для отказа в зачислении на банковский счет клиента денежных средств, определенных в договоре банковского счета, в том числе связанных с возникновением подозрений, что операция совершается в целях ОД/ФТ, в силу норм пункта 2.15 Положения Банка России № 383-П² является основанием для возврата (аннулирования) кредитной организацией соответствующего распоряжения с учетом требований пунктов 2.15 и 2.16 Положения Банка России № 383-П.

При этом порядок возврата денежных средств, которые не были зачислены клиенту, кредитная организация на основании пунктов 1.8, 4.1 и 4.2 Положения Банка России № 383-П устанавливает во внутренних правилах и доводит до клиента в договоре.

Директор
Департамента национальной
платежной системы

А.С. Бакина

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