

Вх. № НСФР-205

от 05.05.2023



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Национальный совет
финансового рынка

Председателю НСФР
А.В. Емелину

От 19.05.2023 № 31-4-1/873

7701093447

на № НСФР-02/1-210 от 12.04.2023
и № НСФР-02/1-245 от 25.04.2023

О применении отдельных положений
законодательства Российской Федерации

Уважаемый Андрей Викторович!

Юридический департамент Банка России рассмотрел обращения Национального совета финансового рынка (далее – НСФР) от 12.04.2023 № НСФР-02/1-210 и от 25.04.2023 № НСФР-02/1-245 (далее – Обращения) и сообщает следующее.

Банк России не наделен правом официального толкования норм законодательства Российской Федерации. Вместе с тем, считает возможным изложить свою позицию по поставленным в Обращениях вопросам, которая не является официальным толкованием законодательства Российской Федерации.

В соответствии с частью восьмой статьи 9 Закона «О банках и банковской деятельности»¹ (в редакции Федерального закона № 438-ФЗ²) в качестве исключений из обязанности кредитной организации на основании полученных от налогового органа сведений о снятии физического лица с учета в налоговых органах в связи со смертью прекратить исполнение распоряжений

¹ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

² Федеральный закон от 18.11.2022 № 438-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета, вклада (депозита) клиента выделены завещательные распоряжения, иные распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также распоряжения, возможность исполнения которых подтверждена получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и договором, если такое подтверждение представлено до получения кредитной организацией сведений о снятии физического лица с учета в налоговых органах в связи со смертью.

При этом в соответствии с пунктом 4 статьи 845 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с банковскими правилами и договором подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней. По истечении указанного срока находящиеся на счете денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента, считаются принадлежащими клиенту.

В связи с изложенным полагаем, что упомянутое исключение в отношении распоряжений, возможность исполнения которых подтверждена получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку, если такое подтверждение представлено до получения кредитной организацией сведений о снятии физического лица с учета в налоговых органах в связи со смертью, применяется, в том числе, к операциям по банковской карте клиента, которые были подтверждены клиентом до его смерти. При этом данное исключение не применяется к распоряжениям плательщика, в том числе в виде заявления, предусмотренным

пунктом 1.15 Положения Банка России № 762-П³ на осуществление разового и (или) периодического перевода денежных средств, и к заранее данному акцепту плательщика, принятым банком до смерти клиента.

Отмечаем, что в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 40 и пунктом 1 части 1 статьи 43 Федерального закона «Об исполнительном производстве»⁴ смерть должника, объявление его умершим или признание безвестно отсутствующим является основанием для приостановления исполнительного производства в случае, если установленные судебным актом, актом другого органа или должностного лица требования или обязанности допускают правопреемство, либо прекращения исполнительного производства в случае, если такие требования или обязанности не могут перейти к правопреемнику и не могут быть реализованы доверительным управляющим, назначенным органом опеки и попечительства.

Что касается иных распоряжений в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по смыслу части восьмой статьи 9 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона № 438-ФЗ), к таким распоряжениям в действующем законодательстве Российской Федерации, в частности, можно отнести распоряжения, связанные с возмещением расходов, вызванных смертью наследодателя, и расходов на охрану наследства и управление им в рамках статьи 1174 ГК РФ.

Заместитель директора
Юридического департамента

А.А. Борисенко

³ Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

⁴ Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».