



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

ИСК.

ОТ

«Утверждаю»

Председатель НСФР  
А.В. Емелин

(Распоряжение № 2024-4

от 05 сентября 2024 г.)

## РЕКОМЕНДАЦИИ

**по спорам о порядке исполнения кредитными организациями исполнительных документов, предъявленных клиентам, в отношении которых применяются меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

В соответствии с пунктом 5 статьи 8 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон № 229-ФЗ) банк или иная кредитная организация, осуществляющие обслуживание счетов должника, исполняет содержащиеся в исполнительном документе требования о взыскании денежных средств или об их аресте с учетом требований, предусмотренных статьями 99 и 101 Закона № 229-ФЗ.

В пункте 5 статьи 7.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) установлено, что при осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, использующая информацию Банка России, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 Закона № 115-ФЗ, в отношении клиента – юридического лица, который отнесен кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, применяет следующие меры:

– не проводит операции по списанию денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), по уменьшению остатка электронных денежных средств, не осуществляет переводы денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, операции выдачи наличных денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, а также операции с иным имуществом;

– не выдает при расторжении договора банковского счета (вклада, депозита) остаток денежных средств на счете либо не перечисляет его на другой счет такого клиента или на счет третьего лица по указанию такого клиента, **за исключением случаев, предусмотренных абзацами седьмым и десятым пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ;**

– прекращает обеспечение возможности использования таким клиентом электронного средства платежа.

В Письме Банка России от 30.05.2023 № 12-4-2/4071 (ответы на вопросы 1.1.1 – 1.1.3, 1.1.4 и 1.1.5) разъяснено, что «по банковскому счету (вкладу, депозиту) юридического лица, к которому применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, в связи с отнесением такого юридического лица кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, допускается проведение только тех операций, которые перечислены в пункте 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.

В соответствии с абзацем 9 пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом клиента, отнесенного кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, по исполнительным документам, поступившим до исключения такого клиента из ЕГРЮЛ или ЕГРИП, допускается только после исключения клиента из ЕГРЮЛ или ЕГРИП.

В случае поступления в кредитную организацию исполнительного документа после применения к клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, но до его исключения из ЕГРЮЛ или ЕГРИП, такой исполнительный документ помещается в очередь и исполняется кредитной организацией в порядке очередности, установленной статьей 855 ГК РФ, после исключения указанного лица из ЕГРЮЛ или ЕГРИП».

В то же время согласно правовой позиции Верховного Суда Российской Федерации, изложенной в Определении от 13.06.2024 № 305-ЭС24-2394 по делу № А40-9071/2023, нормы Закона № 115-ФЗ не регулируют правоотношения, связанные с исполнением судебных актов, в то время как частью 8.1 статьи 70 Закона № 229-ФЗ, регламентирующей действия банка в случае возникновения подозрений в результате реализации правил внутреннего контроля, разработанных в соответствии с Законом № 115-ФЗ, установлено, что положения данной нормы не применяются в отношении исполнительного документа, являющегося судебным актом, исполнительного документа, выданного на основании судебного акта, а также в отношении постановления судебного пристава-исполнителя о взыскании денежных средств, вынесенного на основании таких исполнительных документов.

В этой связи действия банка по приостановлению исполнения исполнительных документов в соответствии с положениями пункта 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ в связи с получением информации от Банка России об отнесении должника к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, признаны судом противоречащим требованиям статьи 70 Закона № 229-ФЗ, поскольку банком не представлены доказательства, свидетельствующие о наличии объективных препятствий к надлежащему и своевременному исполнению судебного приказа.

В связи с этим у участников финансового рынка возникает риск предъявления к ним необоснованных требований со стороны надзорных органов, в частности, Банка России в части применения положений Закона № 115-ФЗ в части приостановления исполнения исполнительных документов.

В целях недопущения необоснованного привлечения финансовых организаций к административной ответственности за реализацию своего права по приостановлению исполнения исполнительных документов Национальный совет финансового рынка обратился в Банк России с просьбой разъяснить порядок применения указанных норм Закона № 115-ФЗ.

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России в своем ответе от 24.07.2024 № от № 12-4-2/5415 сформулировал следующую правовую позицию:

«В соответствии с пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ при осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, использующая информацию Банка России, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 Закона № 115-ФЗ, в отношении клиента – юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, применяет предусмотренные данным пунктом ограничительные меры.

При этом по банковскому счету (вкладу, депозиту) такого клиента допускается проводить операции, перечисленные в пункте 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, в частности, операции для погашения текущих расходов, необходимых для осуществления ликвидации, и удовлетворения требований кредиторов, если в отношении такого клиента принято решение о его ликвидации (абзац восьмой пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ).

После государственной регистрации при исключении юридического лица из единого государственного реестра юридических лиц либо при ликвидации юридического лица (далее – исключение из ЕГРЮЛ) договор банковского счета прекращается в силу статьи 419 Гражданского кодекса Российской Федерации. При этом согласно пункту 6.3 Инструкции № 204-И закрытие банковского счета осуществляется после списания денежных средств с банковского счета.

Исходя из положений абзаца девятого пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, части пятой статьи 70 Федерального закона № 229-ФЗ, после исключения юридического лица из ЕГРЮЛ требования, содержащиеся в исполнительном документе, исполняются банком или иной кредитной организацией незамедлительно. Как представляется, такое исполнение исполнительных документов будет осуществляться до назначения процедуры распределения обнаруженного имущества ликвидированного юридического лица.

В связи с разнонаправленной судебной практикой по обозначенной в рассматриваемых вопросах категории дел Банком России в Верховный Суд Российской Федерации направлено письмо об особенностях применения положений Федерального закона № 229-ФЗ и Федерального закона № 115-ФЗ в отношении принудительного исполнения требований, адресованных клиентам кредитных организаций, к которым применяются предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ меры, с просьбой рассмотреть возможность подготовки соответствующих разъяснений нижестоящим судам.»

Информационным письмом Банка России от 26.04.2024 № ИН-08-12/29 «Об особенностях применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ при исполнении исполнительных документов» установлено, что при поступлении в кредитные организации постановлений ФССП России или судебных приставов-исполнителей в отношении клиентов, к которым применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, Банк России рекомендует в течение трех рабочих дней со дня получения кредитной организацией соответствующего документа информировать подразделение ФССП России либо судебного пристава-исполнителя, вынесших

постановление о взыскании денежных средств с такого клиента кредитной организации, со ссылкой на абзац девятый пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ о возможности списания денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшения остатка электронных денежных средств, выдачи наличных денежных средств по исполнительным документам после исключения такого клиента из ЕГРЮЛ (ЕГРИП).

**Учитывая изложенное, в целях минимизации риска привлечения кредитных организаций к административной ответственности при реализации права по приостановлению исполнения исполнительных документов в случаях, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, рекомендуем в рамках гражданского (арбитражного) судопроизводства привлекать Банк России к участию в деле в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельных требований.**