

от 9 октября 2018 года № ВН-03-56-3-2/3398

Информационное письмо об особенностях применения мер к кредитным организациям при совершении ими действий, предусмотренных частями 5.1-5.3 статьи 8, частями 11.1-11.5 статьи 9, частями 4, 6 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

В связи со вступлением в силу 26 сентября 2018 года Федерального закона от 27 июня 2018 года № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств» (далее – Федеральный закон № 167-ФЗ) Банк России сообщает следующее.

В соответствии с частями 5.1-5.3 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в редакции Федерального закона № 167-ФЗ (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) оператор по переводу денежных средств при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, обязан до осуществления списания денежных средств с банковского счета клиента на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, осуществить информирование клиента, запросить у клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения, а также возобновить исполнение распоряжения в порядке, установленном Федеральным законом № 161-ФЗ.

Согласно частям 11.1-11.5 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ операторы по переводу денежных средств в случаях, установленных

Федеральным законом № 161-ФЗ, обязаны направлять друг другу уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств, уведомления о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или приостановления увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств, а также осуществлять иные действия, в том числе по приостановлению зачисления, зачислению, возврату денежных средств или электронных денежных средств.

В силу частей 4, 6 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ операторы по переводу денежных средств обязаны:

реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента;

направлять в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

Принимая во внимание, что для реализации предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ требований операторам по переводу денежных средств необходимо провести комплекс организационно-технологических мероприятий, Банк России считает целесообразным воздержаться от применения мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в части выполнения операторами по переводу денежных средств требований частей 5.1-5.3 статьи 8, частей 11.1-11.5 статьи 9, частей 4, 6 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, в течение 180 дней с даты вступления в силу Федерального закона № 167-ФЗ.

Настоящее информационное письмо подлежит официальному опубликованию.

Д.В. Тулин