

Запрос от 17.03.2021 № И-ГБ-1812

В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹, в редакции, вступившей в силу с 30.01.2021, «организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма».

В новой редакции, по сравнению с прежней, удалено не только такое основание для отказа, как непредставление сведений и документов, необходимых для исполнения организацией требований Федерального закона № 115-ФЗ, но и часть «(за исключением операций по зачислению денежных средств на счет клиента)». Последнее дает, на первый взгляд, основания считать, что новая редакция предоставляет банку право отказать в том числе в операции по зачислению средств, поступивших на счет, а также в приеме наличных денежных средств, вносимых на счет.

Однако, по нашему мнению, такое понимание пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ противоречило бы положениям иных нормативных актов, в том числе Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).

В соответствии с ГК РФ (пункт 1 статьи 845) 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».

Из буквального толкования данной статьи следует, что на основании распоряжения клиента банк осуществляет операцию, связанную именно с

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

перечислением денежных средств, то есть со списанием со счета. Зачисление поступающих средств на счет само по себе отдельного распоряжения клиента не требует. Представление отдельного распоряжения для зачисления поступающих на счет средств не предусмотрено и Положением № 383-П², такая операция осуществляется на основании упомянутой статьи ГК РФ и положений договора банковского счета. Соответственно, зачисление не входит в круг операций, указанных в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (то есть в выполнении которых банк может отказать) и в действующей редакции.

Правильно ли Банк полагает, что пункт 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ по-прежнему не дает права кредитной организации отказать в зачислении средств на счет клиента?

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