



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

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

От 18.06.2021 № ИН-03-31/41
на от

Информационное письмо об осуществлении операций после отзыва у кредитной организации лицензии

Структурные подразделения Банка России (по списку рассылки)

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»

В связи с поступающими обращениями относительно денежных средств, поступающих на корреспондентский счет кредитной организации, у которой отзвана лицензия на осуществление банковских операций (далее – лицензия), Банк России сообщает следующее.

В соответствии с частью 9 статьи 20 Закона о банках¹ с момента отзыва у кредитной организации лицензии прекращаются прием и осуществление по корреспондентским счетам кредитной организации платежей на счета клиентов кредитной организации (физических и юридических лиц).

Рассматриваемая норма Закона о банках устанавливает запрет исключительно на осуществление и прием платежей по корреспондентским счетам кредитной организации и не предусматривает запрета по отражению денежных средств на счетах клиентов кредитной организации, находящихся на корреспондентском счете кредитной организации.

Согласно части 10 статьи 5 Закона о национальной платежной системе² в случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные

¹ Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

² Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

операторы по переводу денежных средств, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, с учетом требований статьи 25 Закона о национальной платежной системе.

Согласно части 2 статьи 31 Закона о банках кредитная организация обязана осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено федеральным законом, договором или платежным документом.

Учитывая изложенное, денежные средства, поступившие в пользу клиента кредитной организации в день отзыва у нее лицензии на корреспондентский счет, подлежат отражению на счете клиента.

После дня отзыва лицензии в силу части 9 статьи 20 Закона о банках кредитные организации и учреждения Банка России осуществляют возврат платежей, поступающих в пользу клиентов кредитной организации, у которой была отзвана лицензия, на счета плательщиков в банках-отправителях.

Настоящее письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин