



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 13.03.2025 № 02-05/274

Посредством Личного кабинета

**Центральный банк
Российской Федерации
(Банк России)**

**Статс-секретарю —
заместителю Председателя
Банка России**

Гузнову А. Г.

Уважаемый Алексей Геннадьевич!

С 05 февраля 2025 года вступил в силу Закон № 260-ФЗ¹ и Банк России в связи с запросом Ассоциации «Россия»², касающимся реализации кредитными организациями требований³ Закона № 260-ФЗ, направил в Ассоциацию разъяснения от 05.03.2025 № 03-45/2043 по вопросу списания банковских комиссий за оказание услуг по расчетно-кассовому и иному обслуживанию счетов клиентов - иностранных граждан и лиц без гражданства, включенных в реестр контролируемых лиц.

Вместе с тем на текущий момент у кредитных организаций нет четкого понимания по ряду других вопросов, затрагивающих практическую реализацию требований Закона № 260-ФЗ, в части обслуживания счетов клиентов - иностранных граждан и лиц без гражданства, включенных в реестр контролируемых лиц.

В силу сложившейся практики, термин «обязательные платежи» используется в объеме, закрепленным в статье 2 Закона № 127-ФЗ⁴, а именно: **«обязательные платежи** - налоги, сборы и иные обязательные взносы, уплачиваемые в бюджет

¹Федеральный закон от 08.08.2024г. № 260-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

²Далее - Ассоциация.

³В соответствии с пунктом 1) статьи 1 Закона № 260-ФЗ «кредитной организации запрещается открытие банковских счетов и осуществление иных банковских операций с участием иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации за исключением переводов денежных средств в целях уплаты **обязательных платежей**, установленных законодательством Российской Федерации, а также переводов денежных средств на счета таких иностранных граждан и лиц без гражданства и выдачи наличных денежных средств в сумме не более 30 тысяч рублей в месяц.».

⁴Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации, в том числе штрафы, пени и иные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налогов, сборов и иных обязательных взносов в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды, а также административные штрафы и установленные уголовным законодательством штрафы».

В целях корректного толкования требований Закона № 260-ФЗ и верного применения законодательных требований при их практической реализации просим дать разъяснения, верно ли полагать, что ограничение на осуществление операций по счетам контролируемых лиц распространяется только на осуществление платежей по распоряжению клиента - контролируемого лица или его представителя и не меняет порядок исполнения банком требований, предъявленных к счету контролируемого лица в рамках Закона № 229-ФЗ⁵, распоряжений финансового управляющего в рамках Закона № 127-ФЗ, а также не меняет условия о списании требований банка к контролируемому лицу в рамках договора банковского счета, заключенного с банком, обслуживающим счет контролируемого лица?

С уважением,



Д. Г. Липаев

Туркина Анна Евгеньевна
+7 (495) 785-29-90, доб. 152
turkina@asros.ru

⁵Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».