



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

От 24.07.2025 № 010-31/7293
на _____ от _____

О применении отдельных положений
законодательства о контролируемых лицах

Банк России рассмотрел письмо Ассоциации банков России от 13.03.2025 № 02-05/274 и полагает возможным высказать следующее мнение, которое не может рассматриваться в качестве официальной позиции Банка России, обязательной для правоприменения, учитывая, что официальное толкование законодательства Российской Федерации не относится к компетенции Банка России.

Исходя из части седьмой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», иностранный гражданин и лицо без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации (далее – контролируемое лицо), вправе осуществлять переводы денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации.

При этом уплата комиссионного вознаграждения кредитной организации осуществляется в соответствии с условиями договора банковского счета, в котором может быть предусмотрен как заранее данный акцепт плательщика, так и поручение плательщика на списание с его банковского счета денежных средств, в том числе сумм комиссионного вознаграждения.

В этой связи, на наш взгляд, допустим вывод о том, что в таком случае перевод денежных средств (в целях уплаты комиссионного вознаграждения) осуществляется «с участием» контролируемого лица.

При этом, например, как представляется, требования, содержащиеся в исполнительных документах, а также постановления судебного пристава-

Ассоциация банков России

Вх, №

02-04/1106

«25»

107

2025 г.

исполнителя являются обязательными для исполнения, и их исполнение осуществляется в порядке, установленном законом. Так, согласно части 5 статьи 70 Федерального закона «Об исполнительном производстве» банк или иная кредитная организация, осуществляющие обслуживание счетов должника, незамедлительно исполняет содержащиеся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требования о взыскании денежных средств.

Таким образом, перечисление денежных средств со счетов должника на основании исполнительного документа или постановления судебного пристава-исполнителя производится без волеизъявления должника (владельца счета). В этой связи полагаем допустимым перечисление денежных средств со счета контролируемого лица в целях исполнения исполнительного документа или постановления судебного пристава-исполнителя.

Также представляется допустимым совершение соответствующих банковских операций, в отношении которых в части седьмой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» установлены ограничения, при реализации финансовым управляющим полномочий, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» в случаях, когда волеизъявление должника не требуется (например, пункт 1 статьи 133, пункт 3 статьи 138, пункты 5,6 статьи 213.25).

Банком России была запрошена позиция Минэкономразвития России по вопросу осуществления банковских операций финансовым управляющим контролируемого лица. В соответствии с полученным ответом, при возникновении споров в рамках конкретного дела о банкротстве они могут быть разрешены рассматривающим его арбитражным судом с учетом всех имеющих значение для этого дела обстоятельств.

Статс-секретарь –
заместитель Председателя
Банка России

А.Г. Гузнов