

*Даны разъяснения относительно денежных средств, поступающих на корреспондентский счет кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций*

Банк России в письме от 18.06.2021 № ИН-03-31/41 «Об осуществлении операций после отзыва у кредитной организации лицензии» указывает, что в соответствии с частью 9 статьи 20 Закона о банках 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 системе в случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные 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 отозвана лицензия, на счета плательщиков в банках-отправителях.

Прокуратура Левобережного района г. Липецка