

Статья 7.2. Права и обязанности кредитных организаций, филиалов иностранных банков и организаций федеральной почтовой связи при осуществлении безналичных расчетов и переводов денежных средств

(Наименование в редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

1. Кредитная организация, филиал иностранного банка, в которых открыт банковский счет плательщика, при осуществлении безналичных расчетов по поручению плательщика на всех этапах их проведения обязаны обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации, филиала иностранного банка, а также хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона следующей информации:

- 1) о плательщике - физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;
- 2) о плательщике - юридическом лице: наименования, номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

1¹. В случае, если банк, в котором открыт банковский счет получателя, либо банк, который обслуживает получателя при осуществлении в его пользу перевода денежных средств без открытия банковского счета, либо банк, который участвует в осуществлении перевода денежных средств, является иностранным банком, информация о плательщике - физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, должна включать фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, а информация о плательщике - юридическом лице должна включать его наименование и адрес места нахождения. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2010 № 176-ФЗ)

2. При отсутствии в расчетном или ином документе, содержащем поручение плательщика, или неполучении иным способом информации, указанной в пункте 1 настоящей статьи, кредитная организация, филиал иностранного банка, в которых открыт банковский счет плательщика, обязаны отказать в выполнении поручения плательщика, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи.

3. При осуществлении операций с денежными средствами, в том числе с использованием программно-технических средств, кредитные организации, филиалы иностранных банков вправе в целях выполнения требований, установленных настоящей статьей, самостоятельно осуществлять заполнение расчетных документов плательщиков с использованием информации, полученной от плательщиков, в том числе при осуществлении процедуры идентификации.

4. Банк-корреспондент, участвующий в осуществлении безналичных расчетов, обязан обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе, и ее хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона.

5. Кредитная организация, филиал иностранного банка, в которых открыт банковский счет получателя денежных средств, обязаны иметь процедуры, необходимые для выявления поступающих расчетных документов, не содержащих информацию, указанную в пункте 1 настоящей статьи.

6. При отсутствии в поступившем расчетном документе информации, указанной в пункте 1 настоящей статьи, если у работников кредитной организации, филиала иностранного банка, в которых открыт банковский счет получателя денежных средств, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, такие кредитная организация, филиал иностранного банка обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем признания данной операции подозрительной, направить в уполномоченный орган сведения о данной операции в соответствии с настоящим Федеральным законом.

7. Кредитная организация, филиал иностранного банка, обслуживающие плательщика, при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов и организация федеральной почтовой связи при осуществлении почтовых переводов денежных средств на всех этапах их проведения обязаны обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов, почтовых отправлениях или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации, филиала иностранного банка или организации федеральной почтовой связи, а также хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона следующей информации:

1) о плательщике - физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), уникального присваиваемого номера операции (при его наличии), идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;

2) о плательщике - юридическом лице: наименования, уникального присваиваемого номера (кода, пароля) операции, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

8. При отсутствии в расчетном или ином документе или почтовом сообщении, содержащем поручение плательщика, информации, указанной в пункте 7 настоящей статьи, или неполучении ее иным способом кредитная организация, филиал иностранного банка или организация федеральной почтовой связи, обслуживающие плательщика, обязаны отказать в выполнении поручения плательщика.

9. Кредитная организация, филиал иностранного банка, участвующие в переводе денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, или организация федеральной почтовой связи, участвующая в почтовом переводе денежных средств, обязаны обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе или почтовом сообщении, и ее хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона.

10. Кредитная организация, филиал иностранного банка, обслуживающие получателя денежных средств, переведенных в его пользу без открытия банковского счета, или организация федеральной почтовой связи, обслуживающая получателя почтового перевода денежных средств, обязаны иметь процедуры, необходимые для выявления поступающих расчетных документов или почтовых отправлений, не содержащих информацию, указанную в пункте 7 настоящей статьи.

11. При отсутствии в поступившем расчетном или ином документе или почтовом сообщении информации, указанной в пункте 7 настоящей статьи, если у работников кредитной организации, филиала иностранного банка или организации федеральной почтовой связи возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, кредитная организация, филиал иностранного банка или организация федеральной почтовой связи обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной, направить в уполномоченный орган сведения о такой операции в соответствии с настоящим Федеральным законом.

12. Требования настоящей статьи не распространяются на:

- 1) безналичные расчеты, осуществляемые кредитной организацией, филиалом иностранного банка по банковским счетам на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей;
 - 2) безналичные расчеты по банковским счетам, открытым в одной кредитной организации, филиале иностранного банка;
 - 3) безналичные расчеты, осуществляемые с использованием платежных карт;
 - 4) безналичные расчеты, осуществляемые между кредитными организациями, кредитной организацией и филиалом иностранного банка, кредитной организацией и иностранным банком, находящимся за пределами Российской Федерации, от своего имени и за свой счет, а также на безналичные расчеты, осуществляемые между филиалами иностранных банков, филиалом иностранного банка и кредитной организацией, филиалом иностранного банка и иностранным банком, от имени и за счет иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через соответствующий филиал;
 - 5) переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществляемые кредитными организациями, филиалами иностранных банков без проведения идентификации, упрощенной идентификации в соответствии с пунктом 1⁴ статьи 7 настоящего Федерального закона;
 - 6) почтовые переводы денежных средств по поручению физических лиц, осуществляемые организациями федеральной почтовой связи без проведения идентификации, упрощенной идентификации в соответствии с пунктом 1⁴⁻⁷ статьи 7 настоящего Федерального закона.
- (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 16.12.2019 № 438-ФЗ)
- (Дополнение статьей - Федеральный закон от 03.06.2009 № 121-ФЗ)