



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**Департамент финансового мониторинга  
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (495) 771-91-00

от 16.04.2018 № 12-3-5/2694  
на № 0303 от 14.03.2018

Директору АНО «Развитие  
транспортного потенциала»

О.А. Ульяновой

Ленинский проспект, д. 168,  
г. Санкт-Петербург, 196191

О пункте 6.1 резолюции  
X Международного форума  
«Транспортный потенциал»

Уважаемая Ольга Александровна!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел предложения участников X Международного форума «Транспортный потенциал» (далее – форум), направленные письмом АНО «Развитие транспортного потенциала» от 14.03.2018 № 0303, и по пункту 6.1 резолюции форума сообщает следующее.

Как следует из пункта 6.1 резолюции форума «...Центральный Банк Российской Федерации под угрозой отзыва лицензии запрещает банкам принимать платежи от экспедитора (ООО) в пользу перевозчика (ИП). Банки блокируют такие платежи и закрывают счета экспедиторов, ссылаясь на 115-ФЗ, называя бизнес перевозок «отмыванием денег для терроризма»...».

Считаем необходимым отметить, что Федеральный закон № 115-ФЗ<sup>1</sup> и нормативные акты Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) не содержат норм, запрещающих кредитным организациям принимать платежи от клиентов, оказывающих транспортно-

<sup>1</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

экспедиционные услуги контрагентам (далее – экспедиторы), в пользу перевозчиков.

При обслуживании клиентов, в том числе экспедиторов, кредитные организации действуют в рамках гражданско-правового поля, а также выполняют публично-правовые функции, закрепленные в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ, направленным на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем обеспечения функционирования в Российской Федерации механизма ПОД/ФТ.

Пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитным организациям предоставлено право отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет клиента), по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ у работников кредитной организации возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При этом отказ кредитной организации в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации, не исключает последующего совершения клиентом соответствующей операции при представлении клиентом требуемых документов.

Дополнительно обращаем внимание, что Федеральный закон № 470-ФЗ<sup>2</sup>, вступивший в силу 30.03.2018, предусматривает право клиента обжаловать отказ от проведения операции как в самой кредитной организации, так и в межведомственной комиссии, создаваемой при Банке России.

---

<sup>2</sup> Федеральный закон от 29.12.2017 № 470-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Кроме того, если, по мнению клиента, какие-либо действия кредитной организации неправомерны или ущемляют его права, то клиент вправе обжаловать действия кредитной организации в судебном порядке.

Таким образом, законодательством Российской Федерации предусмотрена возможность беспрепятственного перевода денежных средств с банковского счета экспедитора в пользу его контрагентов при условии выполнения установленных законодательством требований.

Директор Департамента  
финансового мониторинга и  
валютного контроля



Ю.А. Полупанов