Разъяснения Банка России
о применении абзаца второго пункта 4.4 Положения Банка России № 762-П

В связи с вступлением в силу с 1 апреля 2022 года абзаца второго пункта 4.4 Положения Банка России от 25 августа 2021 года № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение Банка России № 762-П) Банк России разъясняет следующее.

Пунктом 4.4 Положения Банка России № 762-П предусмотрено, что зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств допускается по номеру банковского счета получателя средств и по иной информации о получателе средств.

Абзацем вторым пункта 4.4 Положения Банка России № 762-П установлено, что, если иное не предусмотрено законодательством, при осуществлении перевода денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями в качестве иной информации о получателе средств для зачисления денежных средств банком получателя средств на банковский счет получателя средств – юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, получателя средств – индивидуального предпринимателя должен в обязательном порядке использоваться его идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) или код иностранной организации (далее – КИО).

В соответствии с пунктами 2.7 и 2.15 Положения Банка России № 762-П при приеме к исполнению и исполнении распоряжений банк осуществляет контроль значений реквизитов посредством проверки значений реквизитов, их допустимости и соответствия в порядке, установленном банком, с учетом требований законодательства, договора.

В связи с этим, в случае если при переводе денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями в распоряжении в качестве получателя средств указано юридическое лицо, не являющееся банком или территориальным органом Федерального казначейства, или индивидуальный предприниматель, проверка наличия ИНН или КИО получателя средств и допустимости его значения осуществляется как банком плательщика, так и банком получателя средств.

Также банк получателя средств при исполнении указанного распоряжения проверяет в нем значение ИНН или КИО получателя средств.

Требования абзаца второго пункта 4.4 Положения Банка России № 762-П не распространяются на получателей средств, которые не обладают статусом юридического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая местные отделения избирательного объединения, избирательные комиссии муниципального образования, территориальные (районные, городские) и участковые избирательные комиссии, иностранные структуры без образования юридического лица, а также не применяются в отношении накопительных счетов, открытых лицам, не имеющим ИНН или КИО.

Отсутствие или несоответствие ИНН получателя средств его банковским реквизитам в распоряжении о совершении казначейского платежа приводит к невозможности зачисления денежных средств банком на счет получателя средств.

Денежные средства, не зачисленные получателю, возвращаются плательщику.