



**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

От 02.02.2024 № 12-4-2/763

На от

О рассмотрении письма

Личный кабинет

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

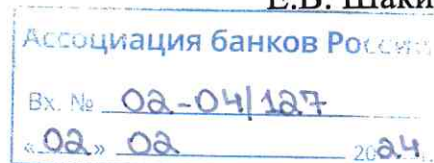
Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России благодарит Ассоциацию банков России за участие в публичном обсуждении проекта положения Банка России «О сроках, порядке, составе и формате представления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, в Центральный банк Российской Федерации информации о реализации в отношении блокируемых лиц специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих блокируемым лицам, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц» (далее – проект) в рамках проведения оценки его регулирующего воздействия и сообщает, что направленные письмом от 10.11.2023 № 02-05/1221 предложения были приняты к сведению при доработке проекта.

Одновременно направляем комментарии по направленным указанным выше письмом вопросам Ассоциации «Россия» по проекту.

Приложение: 1 файл.

И.о. директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е.В. Шакина



Предложения по проекту положения Банка России «О сроках, порядке, составе и формате представления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, в Центральный банк Российской Федерации о реализации в отношении блокируемых лиц специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих блокируемым лицам, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц» (далее – проект).

№№ п/п	Структурная единица проекта	Редакция проекта	Предлагаемая редакция проекта	Пояснение основания замечания или предложения	Позиция Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (далее – Департамент)
1.	1	В целях представления в Центральный банк Российской Федерации информации о реализации в отношении блокируемых лиц специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих блокируемым лицам, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц (далее – специальные экономические меры), организация, осуществляющая операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации		Форматы, на основании которых формируется электронный документ о мерах, на сайте Банка России до сих пор не размещены. Необходимо максимально оперативно довести до сведения кредитных организаций данные форматы.	Форматы будут размещены на официальном сайте Банка России в информационно – телекоммуникационной сети Интернет после государственной регистрации Минюстом России соответствующего нормативного акта Банка России в установленном порядке.

		<p>Федерации (далее – поднадзорная организация), формирует электронный документ согласно форматам, размещенным на официальном сайте Банка России в информационно – телекоммуникационной сети Интернет, в соответствии с частью 5 статьи 3.1 Федерального закона № 281-ФЗ, и подписывает его усиленной квалифицированной электронной подписью (далее – электронный документ о мерах).</p>			
2.	2	<p>Электронный документ о мерах включает информацию о реализации в отношении блокируемых лиц специальных экономических мер поднадзорной организацией, в том числе ее филиалами (иными обособленными подразделениями).</p>		<p>1). Если получателем платежа является лицо, не входящее в санкционный перечень, а отправитель – фигурант списка, должен ли банк принимать данный платеж? Если да, то необходимо заморозить данные средства на счете клиента? Необходимо ли включать сведения о подобных платежах в перечень информации для Банка России?</p> <p>2). Правильно ли понимать, что требования проекта должны исполняться только в отношении операций, которые связаны с клиентами банка: деньги поступили в пользу клиента – фигуранта списка или средства поступили от фигуранта в пользу клиента – не фигуранта списка или также в</p>	<p>В соответствии с пунктом 1 постановления Правительства Российской Федерации от 01.11.2018 № 1300 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. № 592» в качестве специальных экономических мер, применяемых в отношении физических лиц по перенно согласно приложению № 1 и юридических лиц по перенно согласно приложению № 2, а также в отношении контролируемых указанными физическими и юридическими лицами организаций (далее – подсанкционные лица), в числе прочего определено блокирование (замораживание) безналичных денежных средств, платежей или получателей которых являются подсанкционные лица.</p> <p>Данные меры должны применяться ко всем подсанкционным лицам – как являющимся клиентами кредитной организации, так и не являющимся таковыми.</p> <p>Обращаем внимание, что статьей 3.1 Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ (в ред. Федерального закона от 04.08.2023 № 422-ФЗ) определен перечень операций, которые вправе</p>

3.	3	<p>Электронный документ о мерах должен содержать информацию о:</p> <ul style="list-style-type: none"> - поднадзорной организации; - блокируемых лицах, в отношении которых поднадзорной организацией, включая ее филиалы (иные обособленные подразделения), реализованы специальные экономические меры; - реализованных поднадзорной организацией, включая ее филиалы (иные обособленные подразделения), специальных экономических мерах, в том числе о видах имущества, в отношении которого (которых) они реализованы, и сумме (стоимости, цене) денежных средств (иного имущества). 		<p>случаях, когда операция транзитная?</p> <p>Несет ли банк ответственность при осуществлении транзитной операции контрагента (не клиента) или вся ответственность лежит на банке-отправителе, который по каким-то причинам пропустил данный платеж?</p> <p>Нужно ли в данном случае представлять электронный документ в Банк России?</p>	<p>совершать блокируемые лица. В связи с этим, представляется, что, если банк, обслуживающий плательщика – блокируемого лица, отнес совершаемую последней операционо к разрешенным в соответствии с частью 3 статьи 3.1 указанного Федерального закона, то банк, обслуживающий получателя по такой операции, также не применяет специальные экономические меры.</p>
3.	3		<p>1). Из проекта невозможно установить, каким образом кредитные организации должны определить стоимость/цену «иного имущества»:</p> <p>1.1). Будут ли определены подходы по расчету стоимости «иного имущества» либо требования к документам, на основании которых данная стоимость может быть определена?</p> <p>1.2). В случае некорректного определения цены/стоимости «иного имущества» будет ли возлагаться ответственность на кредитную организацию за представление некорректной информации?</p>	<p>Проект адресован всем поднадзорным организациям, а не только банкам.</p> <p>Если банк располагает активами блокируемого лица, не являющимися денежными средствами (например, переданное в залог имущество, по условиям договора находящееся у залогодержателя – банка), то банк вправе самостоятельно определить в своих внутренних документах порядок оценки их стоимости с учетом вида соответствующего имущества и специфики обязательств между банком и клиентом – блокируемым лицом.</p> <p>В этом случае банку целесообразно зафиксировать (по возможности, подтвердить документально) на основании каких критериев в конкретной ситуации было оценено имущество.</p> <p>Одновременно отмечаем, что при подготовке проекта за основу взяты форматы, применяемые для информирования поднадзорными</p>	

				<p>2). Должны ли иностранные филиалы российских кредитных организаций применять специальные экономические меры РФ, а Головная организация, в свою очередь, представлять в Банк России электронный документ о мерах, включающий информацию о реализованных иностранными филиалами специальных экономических мерах?</p>	<p>Банку России организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, Росфинмониторинга о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которые в том числе предусматривают отражение информации о стоимости (цене) имущества.</p> <p>Согласно пункту 2 проекта электронный документ о мерах включает в себя информацию о реализации в отношении блокируемых лиц специальных экономических мер поднадзорной организацией, в том числе ее обособленными подразделениями.</p> <p>В соответствии с пунктом 2 статьи 55 Гражданского кодекса Российской Федерации филиалом является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.</p>
4.	4	<p>Электронный документ о мерах составляется ежеквартально по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом, и представляется в Центральный банк Российской Федерации</p>	<p>Электронный документ о мерах составляется ежеквартально по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом, и представляется в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5</p>	<p>В соответствии с абзацем 2 пункта 6 проекта делегирование представления электронного документа о мерах поднадзорной организацией своим филиалам (иным обособленным подразделениям) не допускается.</p>	

		<p>не позднее 3 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.</p>	<p>рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.</p>	<p>При этом кредитные организации с широкой филиальной сетью должны сформировать и направить единый Электронный документ о мерах по всей организации, включая филиалы, которые расположены в разных часовых поясах, всего за 2 рабочих дня, учитывая, что отчетность подается за 2 рабочих дня по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом.</p> <p>1.). Просим подтвердить правильность вывода об отсутствии необходимости отдельного направления в Банк России информации о каждом факте начала применения специальных мер в течение отчетного квартала (например, о каждом блокировании средств в момент его совершения), так как электронный документ составляется исключительно совокупно за отчетный квартал.</p> <p>2.). Просим пояснить какие предусмотрены меры за неисполнение/нарушение сроков или состава и порядка направления электронного документа?</p>	<p>Вывод верный</p> <p>Меры, которые Банк России имеет право применить в отношении кредитной организации за нарушения федеральных законов и издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, определены статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».</p>
--	--	--	--	---	---

5.	5	<p>Электронный документ о мерах, содержащий только нулевые значения показателей, в Центральный банк Российской Федерации не представляется.</p>	<p>Что именно в данной редакции проекта следует понимать под нулевыми значениями показателей: нулевые показатели по счетам заблокированных ранее лиц или отсутствие новых фактов блокировки за отчетный период?</p>	<p>С учетом публичного обсуждения проекта рассматриваемый пункт уточнен и изложен в следующей редакции: «В случае если в отчетном квартале поднадзорная организация не реализовывала специальные экономические меры либо если по реализованным в предыдущих отчетных кварталах специальным экономическим мерам поднадзорная организация представила в Центральный банк Российской Федерации в соответствии с настоящим Указанием информацию, которая в текущем отчетном квартале не изменилась, электронный документ о мерах за такой отчетный квартал в Центральный банк Российской Федерации не представляется.».</p>
----	---	---	---	---