



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-0211-100*

от *04.03.2022*

Дополнение к исх.

№ НСФР-02/1-93 от 02.03.2022

№ НСФР-02/1-93 от 03.03.2022

***О вопросах применения Указа
Президента Российской Федерации
от 28.02.2022 № 79 (Свод № 3)***

**Заместителю
Председателя Банка России
Исаеву Ю.О.**

Уважаемый Юрий Олегович!

В НСФР продолжают поступать вопросы кредитных организаций о порядке исполнения Указа Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций» (далее – Указ № 79).

В целях обеспечения надлежащего исполнения требований Указа № 79 просим высказать официальную позицию Банка России по следующим вопросам (нумерация разделов и вопросов внутри разделов продолжает нумерацию из писем № НСФР-02/1-92 от 02.03.2022 и № НСФР-02/1-93 от 03.03.2022):

1. В соответствии с **подпунктом «а» пункта 3 Указа № 79** с 01.03.2022 вводит запрет на осуществление валютных операций, связанных с предоставлением резидентами в пользу нерезидентов иностранной валюты по договорам займа.

В этой связи просим разъяснить:

1.3. Распространяется ли запрет на предоставление уполномоченными банками кредитов (включая овердрафты) в иностранной валюте клиентам – нерезидентам и иностранным банкам-контрагентам?

1.4. Должны ли рассматриваться как займы для целей применения подпункта «а» пункта 3 Указа № 79 сделки РЕПО и депозиты?

1.5. Должны ли рассматриваться как займы маржевые суммы в иностранной валюте, выплачиваемые уполномоченным банком в пользу нерезидента в обеспечение сделок РЕПО, производных финансовых инструментов (валютный своп, процентный своп, товарный своп и мультивалютный своп), конверсионных сделок, сделок купли-продажи иностранной валюты?

1.6. Какие именно валютные операции запрещены подпунктом «а» пункта 3 Указа № 79, исходя из определения данного термина, предусмотренного в статье 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»?

2. В соответствии с **подпунктом «б» пункта 3 Указа № 79** с 01.03.2022 вводится запрет на зачисление резидентами иностранной валюты на свои счета (вклады), открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка, а также осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг.

В этой связи просим разъяснить:

2.10. Допускается ли осуществление выплат в иностранной валюте юридическими лицами–резидентами по поручению физических лиц-резидентов (сотрудников компании) в пользу иностранного брокера при покупке акций нерезидента (перевод средств физического лица-резидента на счета в иной организации финансового рынка с целью инвестирования)?

2.11. Относится ли данное ограничение к платежам в иностранной валюте юридических лиц со своих счетов в уполномоченном банке на счета представительств этих юридических лиц, расположенных за пределами территории Российской Федерации?

3. В соответствии с **пунктом 9 Указа № 79** с 01.03.2022 физическому лицу предоставляется право дистанционно открыть первый счет без личной явки при условии предоставления идентификационных сведений обслуживающей его кредитной организацией в новую кредитную организацию.

В этой связи просим разъяснить:

3.23. Просим подтвердить правомерность вывода, что предусмотренное пунктом 9 Указа № 9 право открывать банковский счет (вклад) без присутствия клиента распространяется на всех физических лиц независимо от их гражданства?

3.24. Может ли клиент предоставить согласие на передачу его данных в другой банк через дистанционные каналы в том числе, находясь за пределами Российской Федерации?

4. В соответствии с **пунктом 2 Указа № 79** начиная с 28 февраля 2022 г. резидентам – участникам внешнеэкономической деятельности осуществлять обязательную продажу иностранной валюты в размере 80 процентов суммы иностранной валюты, зачисленной на их счета в уполномоченных банках на основании внешнеторговых контрактов, заключенных с нерезидентами и предусматривающих передачу нерезидентам товаров, оказание нерезидентам услуг, выполнение для нерезидентов работ, передачу нерезидентам результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, не позднее трех рабочих дней со дня зачисления такой иностранной валюты.

В этой связи просим разъяснить:

4.1. Каким образом следует применять указанные требования к суммам иностранной валюты, зачисленной до 01.01.2022 и находящейся на транзитных счетах резидентов в уполномоченных банках, должна ли применяться обязательная продажа 80% к этим суммам при их переводе с транзитного на расчетный счет после 28.02.2022?

4.2. Распространяются ли требования пункта 2 Указа № 79 на следующие виды операций:

1) получение выручки от товаров, продаваемые за пределами территории Российской Федерации без их ввоза на территорию Российской Федерации;

2) получение выручки за товары, продаваемые на территории Российской Федерации;

3) денежные средства, полученные от нерезидента-комитента (принципала, доверителя) в пользу резидента-комиссионера (агента, поверенного) в связи с оплатой приобретения у третьих лиц товаров, работ, услуг, информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, для нерезидента в соответствии с договором комиссии;

4) бонусы, перечисленные резиденту от нерезидента;

5) денежные средства, полученные от нерезидента-комиссионера (агента, поручителя) в пользу резидента-комитента (принципала, доверителя) в связи с оказанием нерезидентом услуг по реализации иным лицам товаров, работ, услуг, информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, резидента в соответствии с договором комиссии (агентским договором, договором поручения).

4.3. Клиентом кредитной организации является морское агентство, которое занимается поиском команды для иностранных судоходных компаний. В свою очередь, у морского агентства (агент) заключен агентский договор с нерезидентом-судовладельцем о том, что агент ищет для них моряков.

В дополнительном соглашении к указанному договору указано, что судовладелец перечисляет денежные средства в иностранной валюте, предназначенные для моряков, на счет морского агентства. В последующем морское агентство переводит эти средств на счета моряков.

В свою очередь, с каждым моряком морское агентство заключает отдельный агентский договор, по которому агентство ищет для моряка судовладельца-нерезидента, а также перечисляет ему вознаграждение, за вычетом своих комиссионных.

Подлежит ли в указанном случае обязательной продаже валютная выручка, полученная морским агентством и (или) моряками?

5. В соответствии с **пунктом 1 Указания Банка России от 16.08.2017 № 4498-У** «О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования» (далее – Указание № 4498-У) уполномоченный банк при осуществлении контроля за соблюдением клиентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования и при наличии информации о нарушениях должен передать информацию об указанных нарушениях в территориальное учреждение Банка России, на территории которого он расположен (далее - территориальное учреждение), в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, для последующего направления ее органам валютного контроля в соответствии с их компетенцией.

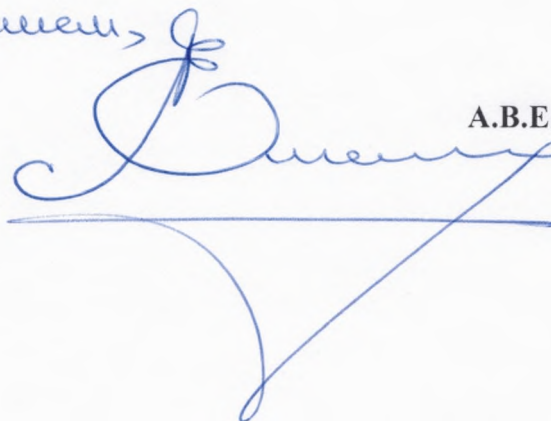
При этом, исходя из формулировок статьи 4 и статьи 5 Закона № 173-ФЗ Указ №79, не является актом валютного законодательства или актом органа валютного регулирования, так как Президент Российской Федерации не является уполномоченным органом в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

В этой связи просим разъяснить, обязан ли уполномоченный банк направлять электронное сообщение в Банк России в случае выявления факта нарушения норм Указа № 79.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Банком России.

С уважением,

Председатель

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'А.В. Емелин', written over a horizontal line. The signature is highly stylized and cursive.

А.В.Емелин