



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

исх. *НСФР-0211-93*

от *03.03.2022*

*Дополнение к исх.
№ НСФР-02/1-92 от 02.03.2022*

*О вопросах применения Указа
Президента Российской Федерации
от 28.02.2022 № 79 (Свод № 2)*

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

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.

1.2. В соответствии с нормами гражданского законодательства и Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон № 173-ФЗ) кредиты предоставляются исключительно банками или иными кредитными организациями (кредиторы), а займы предоставляются юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами.

Кроме того, в соответствии с нормами Закона № 173-ФЗ под резидентами и нерезидентами понимаются именно физические и юридические лица, а уполномоченные банки – отдельное понятия.

В этой связи просим Вас подтвердить правомерность вывода о том, что запрет подпункта «а» пункта 3 Указа № 79 распространяется именно на договоры займа (в смысле ГК РФ), в рамках которых резиденты (физические/юридические лица) предоставляют в пользу нерезидентов (физические/юридические лица) иностранную валюту.

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:

2.4. В соответствии с преамбулой Указа № 79 его принятие было продиктовано в связи с недружественными и противоречащими международному праву действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций, связанными с введением ограничительных мер в отношении граждан Российской Федерации и российских юридических лиц, в целях защиты национальных интересов Российской Федерации и в соответствии с нормами специального законодательства Российской Федерации.

В этой связи можно сделать вывод, что ограничения подпункта «б» пункта 3 Указа № 79 распространяются только на банки и организации финансового рынка, расположенные на территории государств, предпринявших недружественные действия в отношении Российской Федерации.

Учитывая изложенное просим подтвердить правомерность вывода о том, что кредитные организации вправе осуществлять зачисление иностранной валюты резидентов на их счета (вклады), открытые в иностранных банках, расположенных в государствах, не осуществлявших недружественных действий в отношении Российской Федерации.

2.5. Просим разъяснить, на какие именно категории переводов денежных средств распространяется запрет, предусмотренный подпунктом «б» пункта 3 Указа № 79 для осуществления переводов денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг?

2.6. Вправе ли резидент осуществлять перевод в валюте Российской Федерации со своего счета (вклада), открытого в кредитной организации, расположенной на территории Российской Федерации, или совершать перевод без открытия счета в валюте Российской Федерации на свой счет (вклад), открытый в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных финансовых организациях и при этом давать поручения на конвертацию валюты Российской Федерации в иностранную валюту в банке или иной финансовой организации, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в которых открыт счет (вклад)?

2.7. Обязаны ли уполномоченные банки, в которых открыт счет и (или) используется электронное средство платежа плательщика – физического лица:

– контролировать и проверять статус получателя, счет которого открыт в зарубежном банке, на предмет того, является ли он резидентом или нерезидентом для целей соблюдения ограничений подпункта «б» пункта 3 Указа № 79;

– каким-либо образом ограничивать транзакции по платежным картам в целях последующего использования электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг для целей соблюдения ограничений подпункта «б» пункта 3 Указа № 79.

Если должны, то какие критерии контроля (достаточно заверения клиента либо необходимо запрашивать документы/сведения), а также нормативные основания для отказа в проведении таких операций?

2.8. В рамках некоторых популярных систем переводов денежных средств существует возможность перевода денежных средств без открытия счета на банковский счет, открытый в зарубежном банке.

Просим разъяснить, следует ли кредитным организациям запретить осуществление таких переводов денежных средств без открытия счета на банковский счет через подобные системы денежных переводов?

2.9. Являются ли осуществление следующих операций нарушением требований подпункта «б» пункта 3 Указа № 79:

– физическое лицо-резидент переводит со счета в уполномоченном банке иностранную валюту на свой счет, открытый в банка, расположенном за пределами территории Российской Федерации;

– физическое лицо-резидент переводит со счета в уполномоченном банке иностранную валюту на счет другого физического лица-резидента, являющегося его близким родственником, открытого в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации;

– физическое лицо-резидент переводит со счета в уполномоченном банке иностранную валюту на счет другого физического лица, резидентство которого, в смысле Закона № 173-ФЗ, уполномоченному банку достоверно не известно, открытый в банке, расположенный 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:

3.17. Планируется ли издание нормативного акта Банка России или методических рекомендаций, устанавливающих порядок взаимодействия между кредитными организациями при обмене идентификационными сведениями клиентов?

3.18. Учитывая возможность открытия счета без личного присутствия клиента, обязана ли кредитная организация в дальнейшем обеспечить заключение соответствующего договора. Если да, то какая дата должна быть указана на договоре?

3.19. В каком виде кредитная организация должна получать/направлять идентификационные сведения клиентов: в виде документов, заверенных уполномоченным лицом банка или в иной форме?

3.20. Обязана ли кредитная организация проверять наличие статуса налогового резидента иностранного государства (в соответствии с требованиями Главы 20.1 НК РФ и Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в случае открытия счета без личного присутствия клиента.

3.21. Должен ли клиент указывать в заявлении на перевод денежных средств номер счета кредитной организации, в которую переводятся указанные средства?

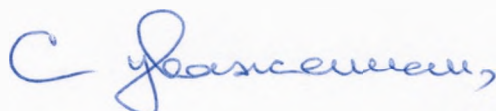
3.22. В соответствии с абзацем третьим пункта 5 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) кредитным организациям запрещается открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, за исключением случаев использования информации и документов в

соответствии с правилами, установленными пунктом 1.5-4 данной статьи, при которых клиент либо представитель клиента был идентифицирован при личном присутствии организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга и в которую входит соответствующая кредитная организация, а также в иных случаях, предусмотренных Законом № 115-ФЗ.

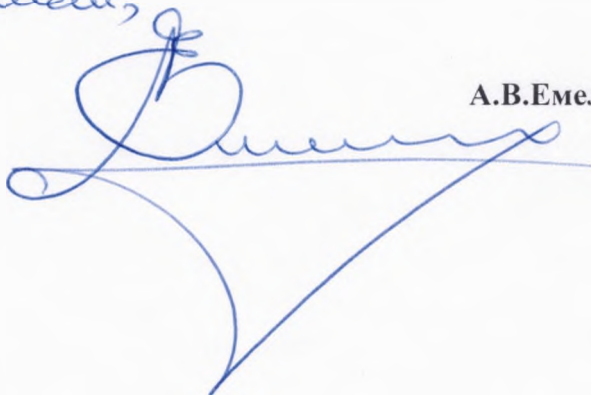
При этом в соответствии с буквальным толкованием нормы пункта 9 Указа № 79 кредитная организация вправе дистанционно открыть первый счет без личной явки физического лица при условии предоставления идентификационных сведений со стороны любой другой обслуживающей данное лицо кредитной организации, в том числе, не являющуюся членом совместной банковской группы (банковского холдинга).

В связи с данным противоречием между нормами Указа № 79 и Законом № 115-ФЗ просим разъяснить, планируется ли внесение соответствующих изменений в Закон № 115-ФЗ?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Банком России.



Председатель



А.В.Емелин