



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

24.11.2020

### ТАБЛИЦА ПОПРАВОК

к проекту федерального закона № 996800-7

**«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части применения специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц»**

№	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
1	<b>Подпункт «а» пункта 1 статьи 1</b>  «2. К специальным экономическим мерам относятся запрет на совершение действий в отношении иностранного государства, и (или) иностранных организаций, и (или) иностранных граждан, и (или) лиц без гражданства,	<b>Подпункт «а» пункта 1 статьи 1 изложить в следующей редакции:</b>  «2. К специальным экономическим мерам относятся запрет на совершение действий в отношении иностранного государства, и (или)	«2. К специальным экономическим мерам относятся запрет на совершение действий в отношении иностранного государства, и (или) иностранных организаций, и (или) иностранных граждан, и (или) лиц без гражданства, а также юридических лиц, подконтрольных иностранным организациям, и (или) иностранным гражданам, и (или) лицам без гражданства (далее - блокируемые	В целях эффективной реализации требований в части своевременного выявления подконтрольных организаций лицам, на которые распространяются специальные экономические меры, а также в целях своевременного применения к ним мер по замораживанию (блокированию) предлагается определить в

	<p>а также юридических лиц, подконтрольных иностранным организациям, и (или) иностранным гражданам, и (или) лицам без гражданства (далее - блокируемые лица), и (или) возложение обязанности совершения указанных действий и иные ограничения.».</p>	<p>иностранных организаций, и (или) иностранных граждан, и (или) лиц без гражданства, а также юридических лиц, подконтрольных иностранным организациям, и (или) иностранным гражданам, и (или) лицам без гражданства (далее - блокируемые лица), и (или) возложение обязанности совершения указанных действий и иные ограничения. Федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, формирует перечни блокируемых лиц, на которых распространяются специальные экономические меры, и доводит их до сведения организаций, указанных в пункте 4 статьи 3.1 настоящего Федерального закона.».</p>	<p>лица), и (или) возложение обязанности совершения указанных действий и иные ограничения. <b>Федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, формирует перечни блокируемых лиц, на которых распространяются специальные экономические меры, и доводит их до сведения организаций, указанных в пункте 4 статьи 3.1 настоящего Федерального закона.»</b></p>	<p>Законопроекте уполномоченный орган, который будет наделен полномочиями по формированию перечня таких лиц и его доведению до субъектов исполнения Законопроекта.</p> <p>Субъекты исполнения Законопроекта должны соблюдать санкции только в отношении конкретных лиц, включенных в списки регулятором. Это позволит избежать ситуаций, при которой те или иные лица подпадают под санкции по критерию подконтрольности, но в списки не внесены, что может привести к ошибочным суждениям субъектов исполнения Законопроекта в части применения санкционных мер.</p>
--	--	--	---	---

2.	<p><b>Подпункт «б» пункта 1 статьи 1</b></p> <p>«2<sup>1</sup>. В целях настоящего Федерального закона под юридическим лицом, подконтрольным иностранной организации, и (или) иностранным гражданам, и (или) лицам без гражданства, понимается юридическое лицо, в котором указанные лица и (или) организации вправе прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе входящих в одну группу лиц) самостоятельно или совместно распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной</p>	<p><b>Абзац 2 подпункта «б» пункта 1 статьи 1</b> изложить в следующей редакции:</p> <p>«2<sup>1</sup>. В целях настоящего Федерального закона под юридическим лицом, подконтрольным иностранной организации, и (или) иностранным гражданам, и (или) лицам без гражданства, понимается юридическое лицо, в котором указанные лица и (или) организации вправе прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе входящих в одну группу лиц) самостоятельно или совместно распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации 50 и более процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации.».</p>	<p>«2<sup>1</sup>. В целях настоящего Федерального закона под юридическим лицом, подконтрольным иностранной организации, и (или) иностранным гражданам, и (или) лицам без гражданства, понимается юридическое лицо, в котором указанные лица и (или) организации вправе прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе входящих в одну группу лиц) самостоятельно или совместно распоряжаться <b>в силу участия в подконтрольной организации 50 и более</b> процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации.».</p>	<p>Предлагаемый в Законопроекте минимальный порог контролирующего участия (25%) является заниженным и в большинстве случаев не обеспечивает реальной подконтрольности лица.</p> <p>Исполнение требования в части договорного основания осуществления контроля на практике в ряде случаев будет крайне затруднительным в реализации, поскольку в открытых источниках и специализированных базах данных, которые используются банками при совершении операций, отсутствует информация о заключении договоров, дающих право голосования при проведении общего собрания акционеров (участников) юридического лица. В то же время информация об участии в уставном капитале юридического лица является открытой, в связи с чем именно ее и предлагается использовать для определения степени контроля.</p> <p>Также обращаем внимание, что провайдер, предоставляющий</p>
----	--	---	---	--

	<p>организации, более чем 25 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации.».</p>			<p>списки подконтрольных лиц, не сможет предоставить банкам информацию по непубличным акционерным обществам, поскольку они не проходят процедуру листинга и не публикуют отчетность.</p> <p>В этой связи для обеспечения надлежащего исполнения блокирующих мер в отношении подконтрольных лиц блокируемых лиц предлагаем использовать в качестве критерия контроля прямое или косвенное преобладающее участие (50% и более) в уставном капитале юридического лица одним или несколькими блокируемыми лицами. Именно такой критерий используется, например, в подпунктах 2 и 3 пункта 2 статьи 1 Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»).</p>
3.	<p><b>Подпункт «б» пункта 1 статьи 1</b></p> <p>«2<sup>2</sup>. Специальные экономические меры могут быть направлены на:</p>	<p><b>Подпункт «б» пункта 1 статьи 1</b> после абзаца 3 дополнить новыми абзацами следующего содержания:</p> <p>«9) запрет на выдачу виз, иных документов,</p>	<p>«2<sup>2</sup>. Специальные экономические меры могут быть направлены на:</p> <p>1) приостановление реализации всех или части программ в области экономической, технической помощи, а также программ в области военно-</p>	<p>Предлагается расширить предусмотренный Законопроектом перечень специальных экономических мер, дополнив часть 2.2 статьи 3 Закона № 281-ФЗ в редакции</p>

<p>1) приостановление реализации всех или части программ в области экономической, технической помощи, а также программ в области военно-технического сотрудничества;</p> <p>2) запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц;</p> <p>3) запрет или установление ограничений на осуществление внешнеэкономических операций;</p> <p>4) прекращение или приостановление действия международных торговых договоров и иных международных договоров Российской Федерации в области внешнеэкономических</p>	<p>предоставляющих право въезда и нахождения на территории Российской Федерации;</p> <p>10) выдворение с территории Российской Федерации (депортация);</p> <p>11) отмена ранее выданных виз/иных документов, предоставляющих право въезда и нахождения на территории Российской Федерации;</p> <p>12) запрет на транзитный проезд через территорию Российской Федерации.».</p>	<p>технического сотрудничества;</p> <p>2) запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества, принадлежащего блокируемым лицам, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц;</p> <p>3) запрет или установление ограничений на осуществление внешнеэкономических операций;</p> <p>4) прекращение или приостановление действия международных торговых договоров и иных международных договоров Российской Федерации в области внешнеэкономических связей;</p> <p>5) изменение вывозных и (или) ввозных таможенных пошлин;</p> <p>6) запрет или ограничение на заход в порты Российской Федерации судов и на использование воздушного пространства Российской Федерации или отдельных его районов;</p> <p>7) установление ограничений на осуществление туристской деятельности;</p> <p>8) запрет или отказ от участия в международных научных и научно-технических программах и проектах,</p>	<p>Законопроекта пунктами, предусматривающими запрет на осуществление действий, связанных с исполнением миграционного законодательства.</p>
---	--	---	---

	<p>связей;</p> <p>5) изменение вывозных и (или) ввозных таможенных пошлин;</p> <p>6) запрет или ограничение на заход в порты Российской Федерации судов и на использование воздушного пространства Российской Федерации или отдельных его районов;</p> <p>7) установление ограничений на осуществление туристской деятельности;</p> <p>8) запрет или отказ от участия в международных научных и научно-технических программах и проектах, научных и научно-технических программах и проектах иностранного государства.».</p>		<p>научных и научно-технических программах и проектах иностранного государства;</p> <p><b>9) запрет на выдачу виз, иных документов, предоставляющих право въезда и нахождения на территории Российской Федерации;</b></p> <p><b>10) выдворение с территории Российской Федерации (депортация);</b></p> <p><b>11) отмена ранее выданных виз/иных документов, предоставляющих право въезда и нахождения на территории Российской Федерации;</b></p> <p><b>12) запрет на транзитный проезд через территорию Российской Федерации.».</b></p>	
4.	<p><b>Абзац 4 пункта 2 статьи 1</b></p> <p>«2. Под замораживанием (блокированием) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц понимается адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с</p>	<p><b>Абзац 4 пункта 2 статьи 1</b></p> <p>изложить в следующей редакции:</p> <p>«2. Под замораживанием (блокированием) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц понимается адресованный владельцу,</p>	<p>«2. Под замораживанием (блокированием) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц понимается адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрет осуществлять операции с денежными средствами, ценными бумагами и иным</p>	<p>Из буквального толкования рассматриваемой нормы следует, что указанный в ней запрет является безусловным (без изъятий и исключений).</p> <p>В то же время в абзаце 5 пункта 2 статьи 1 Законопроекта предусмотрено, что блокируемое</p>

	денежными средствами или иным имуществом, запрет осуществлять операции с денежными средствами, ценными бумагами и иным имуществом, принадлежащими блокируемому лицу, а также операции, совершаемые в интересах и (или) в пользу блокируемого лица.».	организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрет осуществлять операции с денежными средствами, ценными бумагами и иным имуществом, принадлежащими блокируемому лицу, а также операции, совершаемые в интересах и (или) в пользу блокируемого лица, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей.».	имуществом, принадлежащими блокируемому лицу, а также операции, совершаемые в интересах и (или) в пользу блокируемого лица, <b>за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей.».</b>	лицо вправе осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, социальной выплаты, гарантированных государством в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов и штрафов блокируемого лица.
5.	<b>Абзац 5 пункта 2 статьи 1</b> «3. Блокируемое лицо вправе осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, социальной выплаты, гарантированных государством в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов и штрафов блокируемого лица.».	<b>Абзац 4 пункта 2 статьи 1</b> изложить в следующей редакции: «3. Блокируемое лицо вправе: осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение процентов по вкладам и счетам, открытым в банках, на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, социальной выплаты, гарантированных государством в соответствии с законодательством	«3. Блокируемое лицо вправе: осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные <b>на получение процентов по вкладам и счетам, открытым в банках, на</b> получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, социальной выплаты, гарантированных государством в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, <b>предусмотренных Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях и Уголовным кодексом Российской Федерации», иных обязательных</b>	1. Вне зависимости от присутствия в санкционном перечне, физическое лицо должно как минимум иметь возможность расходования денежных средств на оплату юридических услуг и судебных расходов, связанных с обжалованием лицом решения о включении его в санкционный перечень, а также на оплату медицинских услуг, оказываемых блокируемому лицу и (или) членам его семьи.  Кроме того, правом на судебную защиту обладает любое лицо вне

		<p>Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам блокируемого лица;</p> <p>в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей (или сумму в иностранной валюте, эквивалентную 10 000 рублей) в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи, а также направленные на оплату медицинских услуг, оказываемых блокируемому лицу и (или) членам его семьи (родителям, супруге (супругу), детям);</p> <p>осуществлять операции с денежными средствами или</p>	<p><b>платежей по обязательствам блокируемого лица;</b></p> <p><b>в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей (или сумму в иностранной валюте, эквивалентную 10 000 рублей) в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи, а также направленные на оплату медицинских услуг, оказываемых блокируемому лицу и (или) членам его семьи (родителям, супруге (супругу), детям);</b></p> <p><b>осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на оплату юридических услуг, связанных с обжалованием блокируемым лицом решения о включении его в перечень лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры;</b></p>	<p>зависимости от гражданства. Этот принцип отражен в Постановлении Конституционного Суда РФ от 17.02.1998 № 6-П «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 31 Закона СССР от 24 июня 1981 года «О правовом положении иностранных граждан в СССР» в связи с жалобой Яхья Дашти Гафура».</p> <p>Фактическое лишение лица возможности судебного оспаривания решения о включении его в санкционный перечень представляется избыточным.</p> <p>2. Блокируемому лицу могут не выплачиваться пенсии, стипендии, пособия и социальные выплаты, а единственным источником его дохода и членов его семьи может быть только заработная плата.</p> <p>При этом в пункте 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ установлено, что лицам, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, для обеспечения их</p>
--	--	--	--	---



		<p>иным имуществом, направленные на оплату юридических услуг, связанных с обжалованием блокируемым лицом решения о включении его в перечень лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры;</p> <p>осуществлять операции с денежными средствами, направленные на совершение платежей, включая уплату комиссий и иных платежей, связанных с оказанием банками соответствующих услуг, по договорам (контрактам), заключенным до начала применения к нему специальных экономических мер;</p> <p>осуществлять выплаты в целях возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью, уплаты алиментов, расчетов по оплате труда и выплате выходных пособий гражданам Российской Федерации, налоговые платежи, платежи в бюджет и внебюджетные фонды Российской Федерации,</p>	<p><b>осуществлять операции с денежными средствами, направленные на совершение платежей, включая уплату комиссий и иных платежей, связанных с оказанием банками соответствующих услуг, по договорам (контрактам), заключенным до начала применения к нему специальных экономических мер;</b></p> <p><b>осуществлять выплаты в целях возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью, уплаты алиментов, расчетов по оплате труда и выплате выходных пособий гражданам Российской Федерации, налоговые платежи, платежи в бюджет и внебюджетные фонды Российской Федерации, выплаты в соответствии с решениями судов Российской Федерации.».</b></p>	<p>жизнедеятельности и жизнедеятельности членов их семей предоставлено право расходовать заработную плату в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого члена семьи; не имеющего самостоятельных источников дохода, а также получать и расходовать пенсии, стипендии, пособия, иные социальные выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей.</p> <p>3. Юридическими и физическими лицами могут быть до применения в отношении них специальных экономических мер заключены кредитные договоры, договоры, обеспечивающие обязательства, открыты непокрытые аккредитивы, залоговые счета и счета эскроу.</p> <p>При этом при введении запрета для кредитных организаций, являющихся субъектами исполнения Закона № 281-ФЗ, осуществлять финансовые операции, направленные на</p>
--	--	---	--	--

		выплаты в соответствии с решениями судов Российской Федерации.».		<p>исполнение таких договоров, в отношении блокируемого лица, а также для российских юридических лиц, являющихся контрагентами этого лица, неизбежно возникнут убытки, что совершенно необоснованно негативно отразится на их деятельности.</p> <p>4. Специальные экономические меры, введенные в действие Указом Президента РФ от 22.10.2018 № 592 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Украины в отношении граждан и юридических лиц», применяются к ряду юридических лиц. Законопроект также устанавливает возможность применения специальных экономических мер в том числе в отношении юридического лица, подконтрольного иностранной организации. В связи с этим может сложиться ситуация, когда выплаты со стороны таких юридических лиц в целях возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью, уплаты алиментов, расчетов по оплате</p>
--	--	--	--	---

				<p>труда и выплате выходных пособий, в том числе гражданам Российской Федерации, налоговые платежи, платежи в бюджет и внебюджетные фонды Российской Федерации, выплаты в соответствии с решениями судов Российской Федерации и иные выплаты могут быть заблокированы.</p> <p>В этой связи, а также в целях соблюдения интересов Российской Федерации и ее граждан полагаем, что рассматриваемый норма должна быть уточнена. Это поможет финансовым организациям избежать штрафных санкций, установленных иными федеральными законами, за неисполнение или несвоевременное исполнение таких платежей (ст.133 Налогового кодекса РФ, ст.15.8 КоАП РФ, ч.2 ст.15.10 КоАП РФ и пр.).</p> <p>Кроме того, под блокировку могут попасть платежи по гражданско-правовым договорам в пользу граждан Российской Федерации или юридических лиц, зарегистрированных на</p>
--	--	--	--	---

				территории Российской Федерации, что в ситуации экономической обстановки, осложненной COVID-19, может негативно сказаться на благосостоянии российских граждан и юридических лиц.
6.	<p><b>Абзац 23 пункта 2 статьи 1</b></p> <p>«5. Порядок, состав и формат представления в Центральный банк Российской Федерации указанными в части 1 настоящей статьи организациями, поднадзорными Центральному банку 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 или иного имущества блокируемых лиц, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.».</p>	<p><b>В абзаце 23 пункта 2 статьи 1</b> слова «и формат» заменить словами «, формат и сроки».</p>	<p>«5. Порядок, состав, <b>формат и сроки</b> представления в Центральный банк Российской Федерации указанными в части 1 настоящей статьи организациями, поднадзорными Центральному банку 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 или иного имущества блокируемых лиц, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.».</p>	<p>Предлагается закрепить обязанность Банка России по установлению сроков представления информации, указанной в рассматриваемой норме Законопроекта.</p>

7.	<p><b>Абзац 30 пункта 2 статьи 1</b></p> <p>«12. Реализация специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц, не является основанием нарушения условий договоров.»</p>	<p><b>В абзаце 30 пункта 2 статьи 1</b> слова «нарушения условий договоров» заменить словами <b>»для признания условий договоров, одной из сторон которых является блокируемое лицо, нарушенными, в том числе вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, и не освобождает блокируемое лицо и его контрагентов от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий таких договоров.»</b></p>	<p>«12. Реализация специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц, не является основанием для признания условий договоров, одной из сторон которых является блокируемое лицо, нарушенными, в том числе вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, и не освобождает блокируемое лицо и его контрагентов от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий таких договоров.»</p>	<p>Формулировка части 12 статьи 3.1 Закона № 281-ФЗ в редакции Законопроекта требует уточнения в части конкретизации юридически последствий примененных специальных экономических мер для ранее заключенных с блокируемым лицом договоров.</p>
8	<p><b>Абзац 2 статьи 2</b></p> <p>«Часть первую статьи 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357;</p>	<p><b>Абзац 2 статьи 2</b> изложить в следующей редакции:</p> <p>«Часть 2 статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» изложить в следующей редакции:</p> <p>«В случае нарушения кредитной организацией</p>	<p><b>«Часть 2 статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» изложить в следующей редакции:</b></p> <p><b>«В случае нарушения кредитной организацией требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и</b></p>	<p>Предлагается смягчить меры ответственности за неоднократное в течение одного года нарушение требований Закона № 281-ФЗ, так как ответственность в редакции Законопроекта представляется избыточной.</p>

<p>Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 52, ст. 5033; 2004, № 27, ст. 2711; 2005, № 1, ст. 18, 45; 2006, № 19, ст. 2061; 2007, № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; 2009, № 9, ст. 1043; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; 2010, № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2014, № 26, ст. 3395; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 27, ст. 3950; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23; 2017, № 18, ст. 2661, 2669; № 30, ст. 4456; 2018, № 18, ст. 2560; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, 5115; 2019, № 6, ст. 463; № 22, ст. 2661) дополнить</p>	<p>требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом, и (или) неоднократного в течение одного года неисполнения установленных специальных экономических мер, предусмотренных статьей 31 Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом, Банк России помимо применения мер, предусмотренных частью первой настоящей статьи (за исключением взыскания</p>	<p><b>финансированию терроризма», и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом, и (или) неоднократного в течение одного года неисполнения установленных специальных экономических мер, предусмотренных статьей 31 Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом, Банк России помимо применения мер, предусмотренных частью первой настоящей статьи (за исключением взыскания штрафа), имеет право взыскивать с кредитной организации штраф в размере до 0,1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не менее 100 тысяч рублей.»».</b></p>	
--	---	---	--

	<p>пунктом 6<sup>2</sup> следующего содержания:</p> <p>«6<sup>2</sup>) неоднократного в течение одного года неисполнения установленных специальных экономических мер, предусмотренных статьей 31 Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;».</p>	<p>штрафа), имеет право взыскивать с кредитной организации штраф в размере до 0,1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не менее 100 тысяч рублей.».</p>		
9.	<p><b>Статья 15</b></p> <p>«1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении тридцати дней после дня его официального опубликования.</p> <p>2. Установить, что действие положений настоящего Федерального закона распространяется на правоотношения, связанные</p>	<p><b>Статью 15</b> изложить в следующей редакции:</p> <p>«Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования.».</p>	<p>«Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении <b>ста восьмидесяти</b> дней после дня его официального опубликования».</p>	<p>1. Принятие Законопроекта потребует разработки Банком России нормативного акта, подробно регламентирующего исполнение финансовыми организациями обязанностей по блокированию денежных средств клиентов.</p> <p>После этого субъектам исполнения Закона № 281-ФЗ необходимо будет доработать свои комплаенс-процедуры и ИТ-</p>

	<p>с введением специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Украины в отношении граждан и юридических лиц Российской Федерации, с 22 октября 2018 года.».</p>			<p>комплексы.</p> <p>В целях надлежащего исполнения финансовыми организациями проектируемых требований по введению ограничительных мер предлагаем увеличить срок вступления в силу Законопроекта в качестве федерального закона до 180 дней с даты его официального опубликования.</p> <p>2. Введение новых оснований для введения специальных экономических мер, включая аннулирование лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг или страховой деятельности, не должно иметь обратной силы и тем самым ухудшать положение участников гражданского оборота.</p> <p>Ретроспективное действие закона с 22 октября 2018 года существенным образом усложняет реализацию его положений и повышает вероятность реализации регуляторного (комплаенс) риска у субъектов исполнения Закона № 281-ФЗ. Так как критерии подконтрольных лиц были</p>
--	--	--	--	--



				раскрыты только в Законопроекте, а в период с 22 октября 2018 года по настоящий момент кредитные организации самостоятельно определяли данные критерии, текущая редакция Законопроекта создает основания для привлечения добросовестных кредитных организаций к ответственности исключительно за формальное нарушение в прошлом вновь вводимых требований Закона № 281-ФЗ.
--	--	--	--	--