



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

«Утверждаю»

Председатель НСФР
А.В.Емелин

от 14 марта 2018 г.

Методика обращения в OFAC (Office of Foreign Assets Control) за получением лицензий на разблокировку платежей

I. Общие положения

Настоящая Методика описывает действия, рекомендуемые для подготовки обращения в OFAC с целью получения лицензии по ранее заблокированным платежам банка или клиентов банка иностранными банками-корреспондентами, а также действия банков по результатам рассмотрения обращения OFAC.

II. Термины и определения

OFAC (Office of Foreign Assets Control) - отдел по Контролю за Иностранными Активами Министерства Финансов США;

Блокировка платежа – официальное уведомление иностранного банка-корреспондента о задержке платежа банка или клиента банка и о перечислении задержанных средств на специальный счет OFAC;

Банк-корреспондент – иностранный финансовый институт, с которым у банка заключен договор о корреспондентских отношениях и который в силу применимого законодательства или внутренних документов соблюдает санкционное законодательство США.

III. Цели Методики

Содействие банкам в вопросах:

- а) возврата ранее заблокированных средств банка или клиентов банка;
- б) защиты интересов банка/клиентов банка;
- в) минимизации иных рисков банка, связанных с возможным обращением клиентов банка в суд и вероятным решением о возмещении банком клиенту заблокированных средств.

IV. Порядок действий при поступлении уведомления от иностранного банка-корреспондента о блокировке денежных средств

При поступлении уведомления от иностранного банка-корреспондента о блокировке денежных средств, рекомендуется:

1. Предварительно проанализировать заблокированный платеж на предмет возможного нарушения тех или иных санкций США, понять причины и правомерность действий иностранного банка-корреспондента (действительно ли платеж нарушает применимые санкции, либо имеет место ошибка на стороне иностранного банка-корреспондента или расширенная трактовка санкционных ограничений со стороны иностранного банка-корреспондента), а также оценить целесообразность обращения в OFAC (Office of Foreign Assets Control) за получением соответствующей лицензии с учетом вероятности положительного исхода и материальности заблокированной суммы.

2. В случае, если по результатам анализа установлено, что заблокированный платеж действительно нарушал санкционное законодательство США:

а) принять меры к недопущению повторного заведения платежа, маршрутизируемого через иностранные банки-корреспонденты;

б) принять меры к корректировке существующих контрольных процедур банка в отношении платежного потока.

3. Уведомить клиента о блокировке средств иностранным банком-корреспондентом и разъяснить суть и причины блокировки.

4. При блокировке собственного платежа банка необходимо выявить подразделение–инициатора платежа и уведомить всех заинтересованных лиц – сотрудников банка.

5. В случае блокировки платежа клиента банка, если по результатам дополнительного анализа принято решение о целесообразности обращения в OFAC за лицензией, необходимо предварительно получить от клиента письменное согласие на обращение банком за лицензией по заблокированному платежу клиента в OFAC.

6. Запросить у клиента (в случае блокировки платежа клиента банка) или в подразделениях банка (в случае блокировки собственного платежа банка) все необходимые материалы, после чего сформировать пакет документов (с удостоверенным переводом на английский язык) для обращения за лицензией (определяется индивидуально по каждому конкретному случаю блокировки).

7. Проверить наличие, полноту и внутреннее соответствие всей необходимой информации и документов для формирования обращения за лицензией в OFAC.

8. Заранее подготовить информацию (напр., на основании данных из Bankersalmanac, KYC Registry и пр.) обо всех банках, участвовавших в цепочке расчетов по заблокированному платежу (наименование, SWIFT, адрес, телефон, e-mail, контактное лицо и т.д.) Данная информация необходима для обращения за лицензией (см. раздел V).

V. Порядок формирования обращения за лицензией в OFAC

1. На официальном сайте OFAC (<https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Pages/licensing.aspx>) в разделе Application Type необходимо выбрать соответствующий вид заявления.

2. Необходимо поставить отметку в поле «I have read and agree to the Terms of Agreement above».

3. Необходимо изучить прилагаемую инструкцию «Instructions» и, следуя указаниям (Step1-Step8), внимательно и последовательно заполнить все указанные поля.

4. В разделе «Attachments» необходимо прикрепить все заранее подготовленные, проверенные и отсканированные документы.

5. Если обращение было надлежащим образом оформлено, в течении 5 дней должно поступить письмо с почтового ящика OFACLicensing@treasury.gov о принятии обращения к рассмотрению и присвоении соответствующего индивидуального порядкового номера.

6. На регулярной основе (например, один раз в месяц) рекомендуется отслеживать статус принятого к рассмотрению обращения путем осуществления телефонного звонка на номер Licensing Division OFAC: 8-10-1-202-622-2480.

7. При получении сообщения о принятии положительного решения в отношении поданного обращения и выпуска соответствующей лицензии OFAC, необходимо уведомить о принятом решении клиента банка (если обращение было подано в отношении заблокированного платежа клиента банка), а также все заинтересованные подразделения банка.

8. Проверить факт поступления разблокированных средств на счет клиента банка или самого банка. Если средства не поступили на счет клиента или самого банка в течение 1 недели, рекомендуется направить письмо в адрес иностранного банка-корреспондента, ранее уведомившего о блокировке средств, с указанием номера полученной лицензии.

9. При получении сообщения о принятии отрицательного решения в отношении поданного обращения и отказе в выдаче лицензии OFAC, необходимо уведомить о полученном решении клиента банка (если обращение было подано в отношении заблокированного платежа клиента банка), а также все заинтересованные подразделения банка.