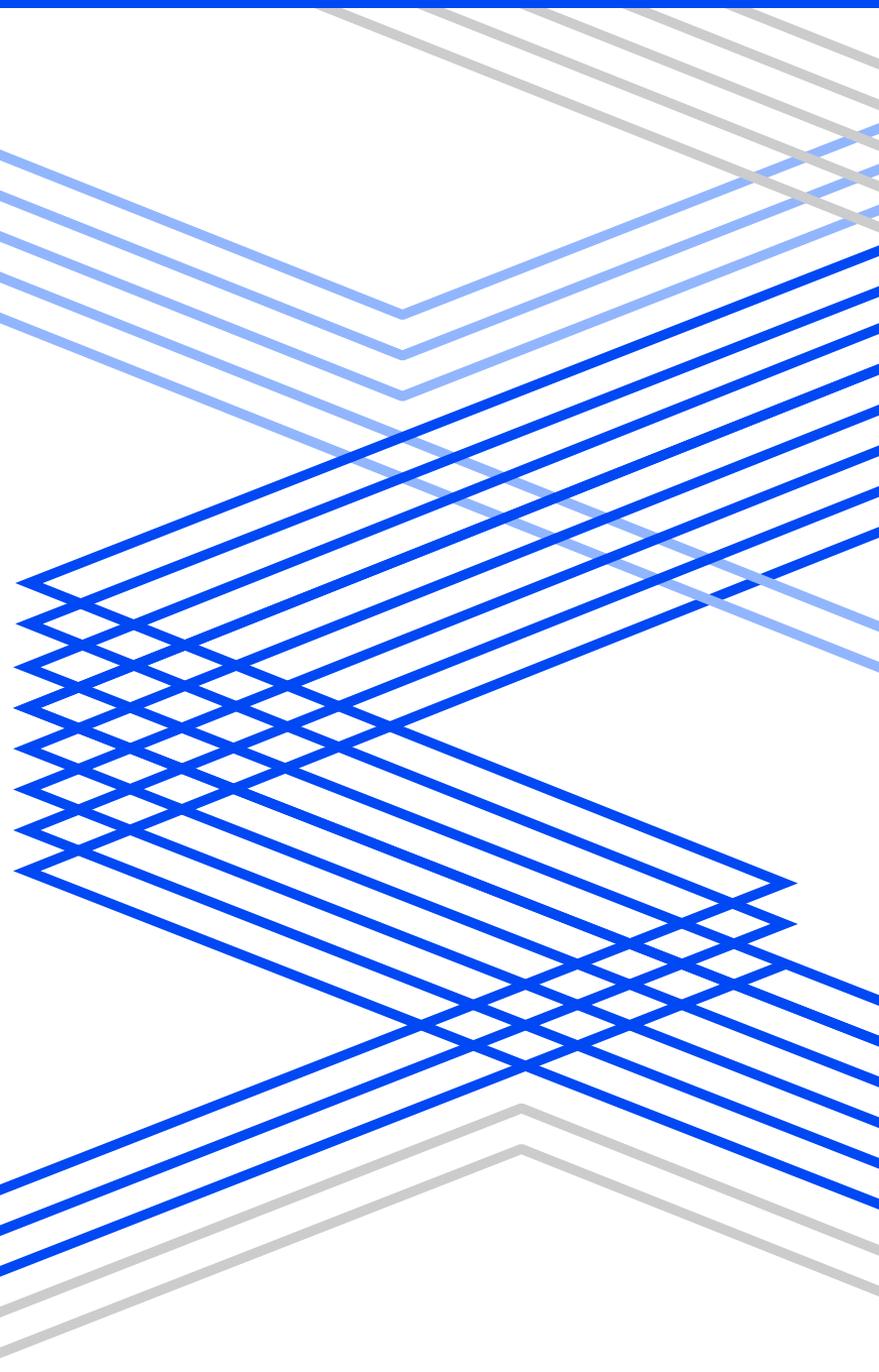




Контрсанкционный комплаенс: что необходимо знать Банкам?



Новое регулирование –
новые обязанности
Банков

01

За чем именно необходимо следить?

Название НПА	Какие ограничения?	Какая роль ФИ	Особенности проверки
Указ Президента РФ от 28.02.2022 N 79	Запрет на осуществление валютных операций, связанных с предоставлением резидентами нерезидентам займов в иностранной валюте	<ul style="list-style-type: none"> Следить за соблюдением резидентами запрета 	
Указ Президента от 01.03.2022 N 81	<p>Особый порядок сделок, влекущих за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество</p> <p>Ограничения на предоставление займов нерезидентам “недружественных” стран и контролируемым ими лицам в рублях</p>	<p>Проверять:</p> <ul style="list-style-type: none"> Наличие разрешения Правкомиссии; Наличие контроля «недружественного» лица над стороной сделки; Наличие контроля российского лица над стороной сделки и раскрытие контроля в ФНС; Применимость оснований для использования исключений, предусмотренных НПА. 	<ul style="list-style-type: none"> Контроль определяется в соответствии с 57-ФЗ, а не по правилам ПОД/ФТ Необходимо проверять историю владения ценными бумагами и недвижимым имуществом после 22 февраля 2022 года Необходимо проверять сделки, влечет ли предполагаемая сделка переход права собственности
Указ Президента РФ от 05.03.2022 N 95	Ограничение на исполнение обязательств перед «недружественными» резидентами	<ul style="list-style-type: none"> Следить за соблюдением лимита или наличием разрешения Минфина; Открывать счета типа «С» Проверять наличие контроля российского лица над стороной сделки и раскрытие контроля в ФНС. 	<ul style="list-style-type: none"> Необходимо проверять историю уступок финансовых обязательств после 1 марта 2022 Необходимо проверять лимиты по исполнению обязательств клиента перед всеми кредиторами в месяц, в т.ч. с учетом исполнения со счетов в разных банках Контроль определяется в соответствии с 57-ФЗ, а не по правилам ПОД/ФТ
Указ Президента РФ от 31.03.2022 N 172	Открытие счетов типа «К» для расчетов за поставляемый природный газ	<ul style="list-style-type: none"> Открывать счета типа «К» 	
Указ Президента от 04.05.2022 № 254	Ограничения на распределение прибыли ООО участниками из “недружественных” стран	<ul style="list-style-type: none"> Следить за соблюдением лимита или наличием разрешения Минфина Открывать счета типа «С» 	<ul style="list-style-type: none"> Необходимо проверять лимиты по исполнению обязательств клиента перед всеми кредиторами в месяц, в т.ч. с учетом исполнения со счетов в разных банках

За чем именно необходимо следить? (Продолжение)

Название НПА	Какие ограничения?	Какая роль ФИ	Особенности проверки
Указ Президента от 27.05.2022 № 322	Ограничения на выплату лицензионных платежей в пользу иностранных правообладателей из недружественных государств	<ul style="list-style-type: none"> Следить за наличием разрешения Правкомиссии Подтверждать наличие оснований для применения исключений Открывать счета типа «О» 	<ul style="list-style-type: none"> Необходимо проверять возможность применения исключений. Необходимо проверять наличие факта поддержки санкций, дискредитации ВС РФ или выражения неуважения к Российской Федерации, ее органами и символике с учетом рекомендаций Минэкономразвития
Указа Президента РФ от 05.07.2022 № 430	<p>Запрет на зачисление на иностранные счета денежных средств в иностранной валюте, полученных в виде дивидендов от российских компаний</p> <p>Отмена репатриации по внешнеторговым договорам и договорам займа для ИП и юридических лиц</p>	<ul style="list-style-type: none"> Подтвердить источник происхождения денежных средств клиента 	<ul style="list-style-type: none"> Необходимо проверять источник происхождения иностранной валюты, переводимой на зарубежный счет клиента Кроме того, необходимо проверить соблюдение общего лимита на перевод иностранной валюты на зарубежные счета в календарный месяц, в т.ч. с учетом перевода со счетов в разных банках
Указ Президента РФ от 08.08.2022 N 529	Особый порядок исполнения обязательств перед владельцами иностранных облигаций, выпущенных иностранными организациями	Открывать счета типа «Д»	
Указ Президента РФ от 08.09.2022 N 618, Указ Президента РФ от 15.10.2022 N 737, Указ Президента РФ от 05.08.2022 N 520	Ограничения на совершение сделок с долями в ООО, АО и компаниях ТЭК и финансовой сферы	Следить за соблюдением резидентами ограничений	<ul style="list-style-type: none"> Необходимо проверять применимость ограничений Указов по сделкам
Указ Президента РФ от 15.10.2022 N 737	Установление лимита на совершение операций, связанных с ликвидационными выплатами и уменьшением уставного капитала	Следить за соблюдением лимита или наличием разрешения Минфина	

Должны ли Банки следить за соблюдением резидентами контрсанкционных ограничений?

ч. 3 ст. 22 и ч. 7 ст. 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ.

Уполномоченные банки – агенты валютного контроля.

Агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны:

- 1) осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;
- 2) представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в порядке, установленном актами валютного законодательства Российской Федерации и актами органов валютного регулирования.

ст. 15.25 примечание 1 КоАП РФ

Новый законопроект предполагает введение ст. 15.25 примечание 1 КоАП РФ, устанавливающей ответственность за «несоблюдение мер воздействия (противодействия), направленных на обеспечение финансовой стабильности Российской Федерации».

По всей видимости, Законодатель намерен различать понятия «валютные правонарушения» и «контрсанкционные нарушения».

В ряде Официальных разъяснений Банка России о применении отдельных положения экстраординарных Указов Президента РФ прямо указано на обязанность Банков контролировать отдельные операции резидентов в рамках ограничений, установленных Указами:

- 2-ОР: в отношении выдачи займов лицам, подконтрольных «недружественным» лицам
- 3-ОР: контроль Банками как агентами валютного контроля исполнения обязанности резидентов по продаже валютной выручки
- 9-ОР: контроль Банками как агентами валютного контроля над зачислением иностранной валюты, полученной в виде дивидендов от российских компаний, на иностранные счета

Валютные
правонарушения



Контрсанкционные
правонарушения

А есть ли ответственность для Банков?

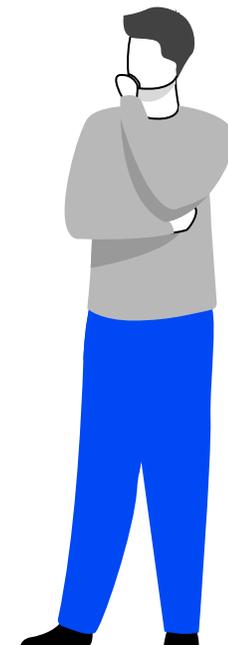
Ст. 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ

В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, Банк России имеет право:

- требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений,
- взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала,
- ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев.

Мы понимаем, что ст. 74 может толковаться в широком смысле. На Банки может быть наложена ответственность за не осуществление контроля над совершаемыми в нарушение контрсанкционного законодательства сделками.

Вопрос: обязан ли банк транзитер следить за контрсанкционными ограничениями?



Новые ограничения в деталях

02

Ограничения на совершение сделок с ценными бумагами и недвижимым имуществом

Согласно Указу Президента N 81 от 1 марта 2022 г. N 81 сделки с нерезидентами из «недружественных» стран, а также с подконтрольными ими лицами, влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество требуют разрешения Правительственной комиссии.

- Под ограничение подпадают не только сделки купли-продажи, но и иные сделки, влекущие переход права собственности (дарение, заем).
- Ограничены также сделки с иностранными «дружественными» лицами, предметом которых являются ценные бумаги и недвижимое имущество, приобретенное у «недружественных» лиц после 22 февраля 2022 года.
- Принят ряд исключений из общего запрета.
- Ограничения не распространяются на сделки с нерезидентом, который находится под контролем российского лица, при условии, что такой контроль раскрыт в ФНС.



Важно!

Банки должны проверять:

- Наличие разрешения правительственной комиссии;
- Наличие факта подконтрольности «недружественным» нерезидентам (в случае если стороной выступает нерезидент из «дружественной» страны);
- Наличие контроля российского лица над стороной сделки и раскрытие контроля в ФНС;
- Возможность применения исключений, предусмотренных НПА и проверять перечень актуальных исключений и разрешенных сделок (Решения Правительственной комиссии);
- Определять контроль над участниками сделки по правилам 57-ФЗ, а не по правилам контроля по законодательству по ПОД/ФТ;
- Актуальный перечень «недружественных» стран;
- **Историю владения ценными бумагами и недвижимым имуществом после 22 февраля 2022 года;**
- **Существо сделки, влечет ли предполагаемая сделка переход права собственности.**

Лимиты на исполнение отдельных обязательств

Указ Президента РФ №95 от 05.03.2022 установил особый порядок исполнения перед кредиторами из «недружественных» стран и подконтрольными ими лицами обязательств (финансовые обязательства):

- по договорам займа, кредита,
- по ценным бумагами и ПФИ.

Данные обязательства могут быть исполнены:

- **в пределах лимита в размере 10 млн. рублей в календарный месяц;**
- путем перечисления средств на счет типа «С»; или
- на основании разрешения Минфина РФ.

Финансовые обязательства перед резидентами и лицами из «дружественных» стран также должны исполняться в особом порядке, если права требования по таким обязательствам были уступлены кредиторами из «недружественных» стран после 1 марта 2022 года.

Указами Президента РФ №254 от 04.05.2022 и №737 от 15.10.2022 определено, что особый порядок также применяется к исполнению перед лицами из «недружественных» стран и подконтрольными ими лицами обязательств:

- По распределению прибыли ООО
- По выплате денежных средств в связи с уменьшением уставных капиталов ЮЛ - резидентов,
- По выплате денежных средств в связи с ликвидацией ЮЛ – резидентов,
- По выплате денежных средств в рамках процедур банкротства



Важно!

Банки должны проверять:

- Наличие разрешения правительственной комиссии;
- Наличие факта подконтрольности «недружественным» нерезидентам;
- Наличие контроля российского лица над стороной сделки и раскрытие контроля в ФНС;
- Возможность применения исключений;
- Определять контроль над участниками сделки по правилам 57-ФЗ, а не по правилам контроля по законодательству по ПОД/ФТ;
- Актуальный перечень «недружественных» стран;
- **Контролировать лимит в 10 млн. руб. по исполнению обязательств;**
- **Историю уступок финансовых обязательств после 1 марта 2022 г.**

Ограничения на выплату лицензионных платежей в пользу иностранных правообладателей из недружественных государств

Согласно Указу Президента от 27.05.2022 № 322 выплаты по договорам о распоряжении исключительными правами в пользу иностранных правообладателей из недружественных государств, а также правообладателей (в том числе российских), которые выразили поддержку санкций, дискредитировали ВС РФ или выразили неуважение к Российской Федерации, ее органами и символике, должны осуществляться через специальный рублевый счет О.

- Для того чтобы осуществить расчеты, минуя специальный рублевый счет, требуется специальное разрешение Правительственной Комиссии.
- Установлен ряд исключений из общего ограничения. Однако ограничения в любом случае распространяются на правообладателей, которые выразили поддержку санкций, дискредитировали ВС РФ или выразили неуважение к Российской Федерации, ее органами и символике, даже если такие правообладатели надлежащим образом исполняют свои обязательства по договору или находятся под контролем российских лиц (и контроль раскрыт в ФНС).
- Согласно разъяснениям Минэкономразвития ограничения также могут распространяться на платежи в адрес российских сублицензиаров, дистрибьютеров и т.п.



Важно!

Банки должны проверять:

- Наличие разрешения правительственной комиссии;
- Наличие факта подконтрольности правообладателя «недружественным» нерезидентам;
- Наличие контроля российского лица над стороной сделки и раскрытие контроля в ФНС;
- Определять контроль над участниками сделки по правилам 57-ФЗ, а не по правилам контроля по законодательству по ПОД/ФТ;
- Актуальный перечень «недружественных» стран;
- **Возможность применения исключений. Проверять наличие факта поддержки санкций, дискредитации ВС РФ или выражения неуважения к Российской Федерации, ее органами и символике с учетом рекомендаций Минэкономразвития:**
 - **Информация была размещена в СМИ общего (не платного) доступа на русском языке**
 - **Информация размещена на сайте государственного органа**
 - **Имеется информация о привлечении правообладателя к ответственности за совершение соответствующего правонарушения или преступления**

Ограничения на переводы на зарубежные счета

- Согласно Указу Президента РФ от 05.07.2022 № 430, запрещено зачисление на иностранные счета денежных средств, связанных с получением дивидендов от российских компаний.

Банки должны внимательно проверять операции резидентов по переводу иностранной валюты на их иностранные счета и удостовериться, что источником происхождения денежных средств не являются дивиденды от российских компаний.

На необходимость такой проверки со стороны Банков указывал Банк России в Официальном разъяснении от 05.09.2022 N 9-ОР.

- Предписанием Банка России до 31 марта 2023 года ограничены переводы за рубеж:
 - ЮЛ из «недружественных» стран
 - Иностранных ФЛ как из «недружественных» стран так и из «дружественных» стран в пределах заработной платы
 - Российских ФЛ и иностранных ФЛ из «дружественных» стран в пределах 1 млн. долл. США (эквивалент)



Важно!

Банки должны проверять:

- **Источник происхождения иностранной валюты, переводимой на зарубежный счет клиента**
- **Соблюдение общего лимита на перевод иностранной валюты на зарубежные счета в календарный месяц**

Вопрос: А что если у резидента несколько счетов в разных банках? Как отследить превышение лимита?

Ограничения на оплату капитала юридических лиц – нерезидентов

П. 2 Указа Президента РФ от 18 марта 2022 N 126 устанавливает запрет для резидентов на оплату доли, вклада, пая в имуществе (уставном или складочном капитале, паевом фонде кооператива) юридических лиц – нерезидентов без получения специального разрешения ЦБ РФ.

Ограничение действует в отношении любых юридических лиц, как в «дружественных», так и в «недружественных» юрисдикциях, исключения для лиц, подконтрольных российским лицам не предусмотрены.

Данный запрет установлен до 31 декабря 2022 года, однако может быть продлен.

Решение Рабочей группы Банка России от 23 июня 2022 N ПРГ-12-4/1383 4/1383 разрешило резидентам совершать операции на оплату доли без получения специального разрешения:

- в рублях или иностранной валюте «дружественных» стран – без дополнительных ограничений по сумме;
- в валюте «недружественных» стран – не более суммы, эквивалентной 15 млн. рублей по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа.



Важно!

Банки должны проверять:

- **Соблюдение резидентами установленного лимита и/или валюты платежа**

Зачеты

Исполнение отдельных обязательств лимиты не применимы

Зачеты по займам 430 указ. После 13 октября не возможен

Недруж рез – кик, контроль к уведомлению узкий



Важно!

Банки должны проверять:

- Цель перевода денежных средств за рубеж;
- Соблюдение резидентами установленного лимита и валюты платежа

Отдельные моменты из
практики

03

Лимиты на осуществление зачета

Некоторые банки допускают зачет встречных требований из обязательств перед лицами из «недружественных» стран, исполнение которых ограничено контрсанкционным регулированием, только в пределах лимита на исполнение таких обязательств – 10 млн. руб. в календарный месяц.

Вместе с тем зачет является способом прекращения, а не исполнения обязательства.

Банк России на своем официальном сайте в разъяснениях о «Применении Указов Президента Российской Федерации, устанавливающих меры воздействия (противодействия), направленные на обеспечение финансовой стабильности Российской Федерации», подтверждает, что лимиты и специальный порядок исполнения отдельных обязательств не применимы к зачетам (вопрос 28):

«Установленный Указом Президента РФ от 05.03.2022 № 95 порядок исполнения обязательств **не устанавливает ограничений на возможность взаимного прекращения обязательств между резидентом и иностранным кредитором без проведения операций по перечислению денежных средств**».

Исполнение
обязательств



Прекращение
обязательств

Отказ в проведении зачетов в связи с применением требований о репатриаций

Некоторые банки отказываются проводить зачет требований по возврату займа или авансового платежа по договорам с нерезидентами в связи с требованиями о репатриации.

Однако Указом Президента №529 с 8 августа 2022 года до **внесения** соответствующих изменений в ФЗ-173 установлено:

- не применяются требования о репатриации при внешнеторговой деятельности и/или при предоставлении и возврате займов российскими ЮЛ и ИП;
- разрешено осуществлять зачет своих требований к нерезидентам и обязательств перед ними, вытекающих из внешнеторговых договоров и договоров займа, а также осуществлять замену обязательств нерезидентов новыми обязательствами, за исключением случаев, определенных Правительством РФ по согласованию с Банком России.

С 13 октября 2022 **вступило в силу** изменение в ФЗ N 173-ФЗ (п. 14 ч. 2 ст. 19 ФЗ N 173-ФЗ), позволяющее проводить зачет встречных требований и замену обязательств из внешнеторговых договоров поставки товаров только в случаях, включенных в перечень разрешенных случаев проведения таких зачетов или замены обязательств, утвержденный Правительством РФ по согласованию с ЦБ РФ».

Указанное изменение было внесено законом от 14.07.2022 N 353-ФЗ, до принятия Указа № 529.

Изменения в 173-ФЗ, вступившие в силу с 13 октября, не являются изменениями, упомянутыми Указом №529.

Требования о репатриации при внешнеторговой деятельности и/или при предоставлении и возврате займов российскими ЮЛ и ИП по-прежнему не применяются, зачет и замена таких требований допускается.

Форма раскрытия контроля над иностранной компанией

В соответствии с пунктом 12 Указа Президента от 5 марта 2022 года № 95 из категории лиц иностранных государств, совершающих недружественные действия, исключаются иностранные компании, **одновременно** удовлетворяющие следующим условиям:

- они **находятся под контролем российских юридических лиц или физических лиц** (конечными бенефициарами являются Российская Федерация, российские юридические лица или физические лица), в том числе в случае если этот контроль осуществляется через иностранные юридические лица, связанные с такими иностранными государствами;
- **информация о контроле над ними раскрыта** российскими юридическими лицами или физическими лицами, упомянутым выше, налоговым органам Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Форма раскрытия информации о контроле Указом № 95 не установлена.

На практике банки зачастую принимают в качестве документа, подтверждающего раскрытие контроля, - **исключительно** уведомление о КИК.

ЦБ в своих разъяснениях указывал, что контроль может быть раскрыт в соответствии со ст. 25.14 НК РФ. При этом, в указанной статье установлена обязанность налогоплательщиков представлять в ФНС России:

- **Уведомление о КИК**
- **Уведомление об участии в иностранных организациях**

Открытие специальных счетов

НПА	Тип счета	Что необходимо зачислять?
Указ Президента РФ от 01.03.2022 № 81 Указ Президента РФ от 05.03.2022 N 95, Указ Президента РФ от 04.05.2022 № 254, Указ Президента РФ от 15.10.2022 N 737	«С»	Выручку по сделкам, связанным с недвижимостью / ценными бумагами, денежные средства, связанные с исполнением обязательств перед «недружественным» кредитором (в случае превышения лимита – см. дальше)
Указ Президента РФ от 31.03.2022 № 172	«К»	Платежи за поставляемый природный газ (применимо для АО «Газпромбанк»)
Указ Президента от 27.05.2022 № 322	«О»	Выплаты лицензионных платежей в пользу иностранных правообладателей из недружественных государств
Указ Президента РФ от 08.08.2022 № 529	«Д»	Выплаты владельцам иностранных облигаций, выпущенных иностранными организациями

Наши контакты



Максим Кандыба
Партнер,
Юридические услуги в области
банковского и финансового
права
maxim.kandyba@tedo.ru



Технологии Доверия

tedo.ru

«Технологии Доверия» (www.tedo.ru) предоставляет аудиторские и консультационные услуги компаниям разных отраслей. В офисах «Технологий Доверия» в Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Казани, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Краснодаре, Воронеже, Владикавказе, Перми и Нижнем Новгороде работают 3 000 специалистов. Мы используем свои знания, богатый опыт и творческий подход для разработки практических советов и решений, открывающих новые перспективы для бизнеса.