



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 10.11.2023 № 02-05/12.21

Посредством Личного кабинета

**Центральный банк
Российской Федерации
(Банк России)**

**Директору Департамента
финансового мониторинга и
валютного контроля**

Ясинскому И.В.

oss@cbr.ru

Уважаемый Илья Владимирович!

Члены Комитета по комплаенс – рискам и ПОД/ФТ Ассоциации банков России¹ рассмотрели опубликованный на сайте Банка России проект положения «О сроках, порядке, составе и формате представления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, в Центральный банк 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 и (или) иного имущества, принадлежащих блокируемым лицам, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц» (далее – проект) и направляют свои вопросы и комментарии на опубликованный документ.

Обеспокоенность вызывает отсутствие форматов, на основании которых формируется электронный документ о мерах². На сайте Банка России форматы до сих пор не размещены. Кредитные организации для целей автоматизированной реализации требований проекта должны заблаговременно понимать формат электронного документа (наименование полей, тип полей, максимальное количество символов поля, допустимые значения поля и т.д.).

¹Далее - Ассоциация.

²В соответствии с пунктом 1 проекта.

Планирование автоматизации в большинстве кредитных организаций происходит на квартальной основе.

Следовательно, уже сейчас кредитные организации поставлены в крайне затруднительное положение, поскольку четвертый квартал 2023 года распланирован, а на реализацию требований в первом квартале 2024 года остается только один месяц – январь, так как Положение Банка России вступает в силу с 01.02.2024.

Просим максимально оперативно довести до сведения кредитных организаций форматы для формирования электронного документа о мерах.

Наряду с предложениями и вопросами по проекту опубликованного нормативного документа от кредитных организаций поступают общие вопросы в части реализации положений Закона № 281-ФЗ³.

С учетом важности поступающих вопросов Ассоциация предлагала заранее провести рабочую встречу с представителями Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России⁴, а именно в первой половине октября 2023 года, о чем было направлено письмо от 21.09.2023 исх. № 02-05/1013.

Просим сообщить о результатах рассмотрения предложения Ассоциации о проведении рабочей встречи с представителями Департамента, рассмотреть предложения и вопросы по проекту и направить информацию в оперативном порядке для доведения до сведения кредитных организаций.

Приложение: предложения и вопросы по проекту Положения Банка России – 1 экз. на 4 л.

Вице-Президент



А. А. Войлуков

Туркина Анна Евгеньевна
+7 (499) 678-3016, доб. 152
turkina@asros.ru

³Федеральный закон от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 422-ФЗ.

⁴Далее - Департамент.

Предложения по проекту Положения Банка России «О сроках, порядке, составе и формате представления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, в Центральный банк 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 и (или) иного имущества, принадлежащих блокируемым лицам, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц» (далее - проект).

№ п/п	Структурная единица проекта	Редакция проекта	Предлагаемая редакция проекта	Пояснение основания замечания или предложения
1.	1	В целях представления в Центральный банк 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 и (или) иного имущества, принадлежащих блокируемым лицам, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц (далее – специальные экономические меры), организация, осуществляющая операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, регулирование, контроль и надзор за которой в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации (далее – поднадзорная организация), формирует электронный документ согласно форматам, размещенным на официальном сайте Банка России в		Форматы, на основании которых формируются электронный документ о мерах, на сайте Банка России до сих пор не размещены. Необходимо максимально оперативно довести до сведения кредитных организаций данные форматы.

		<p>информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью 5 статьи 31 Федерального закона № 281-ФЗ, и подписывает его усиленной квалифицированной электронной подписью (далее – электронный документ о мерах).</p>		
<p>2.</p>	<p>2</p>	<p>Электронный документ о мерах включает информацию о реализации в отношении блокируемых лиц специальных экономических мер поднадзорной организацией, в том числе ее филиалами (иными обособленными подразделениями).</p>		<p>1). Если получателем платежа является лицо, не входящее в санкционный перечень, а отправитель – фигурант списка, должен ли банк принимать данный платеж? Если да, то необходимо заморозить данные средства на счете клиента? Необходимо ли включать сведения о подобных платежах в перечень информации для Банка России? 2). Правильно ли понимать, что требования проекта должны исполняться только в отношении операций, которые связаны с клиентами банка: деньги поступили в пользу клиента – фигуранта списка или средства поступили от фигуранта в пользу клиента – не фигуранта списка или так же в случаях, когда операция транзитная? Несет ли банк ответственность при осуществлении транзитной операции контрагента (не клиента) или вся ответственность лежит на банке-отправителе, который по каким-то причинам пропустил данный платеж? Нужно ли в данном случае представлять электронный документ о мерах в Банк России?</p>
<p>3.</p>	<p>3</p>	<p>Электронный документ о мерах должен содержать информацию о:</p>		<p>1). Из проекта невозможно установить, каким образом кредитные организации</p>

		<p>- поднадзорной организации;</p> <p>- блокируемых лицах, в отношении которых поднадзорной организацией, включая ее филиалы (иные обособленные подразделения), реализованы специальные экономические меры;</p> <p>- реализованных поднадзорной организацией, включая ее филиалы (иные обособленные подразделения), специальных экономических мерах, в том числе о видах имущества, в отношении которого (которых) они реализованы, и сумме (стоимости, цене) денежных средств (иного имущества).</p>		<p>должны определить стоимость/цену «иного имущества»:</p> <p>1.1). Будут ли определены подходы по расчету стоимости «иного имущества» либо требования к документам, на основании которых данная стоимость может быть определена?</p> <p>1.2). В случае некорректного определения цены/стоимости «иного имущества» будет ли возлагаться ответственность на кредитную организацию за предоставление некорректной информации?</p> <p>2). Должны ли иностранные филиалы российских кредитных организаций применять специальные экономические меры РФ, а Головная организация, в свою очередь, предоставлять в Банк России электронный документ о мерах, включающий информацию о реализованных иностранными филиалами специальных экономических мерах?</p>
4.	4	<p>Электронный документ о мерах составляется ежеквартально по состоянию на 1-е число месяца, и следующего за отчетным кварталом, и представляется в Центральный банк Российской Федерации не позднее 3 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.</p>	<p>Электронный документ о мерах составляется ежеквартально по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом, и представляется в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.</p>	<p>В соответствии с абзацем 2 пункта 6 проекта делегирование представления электронного документа о мерах поднадзорной организацией своим филиалам (иным обособленным подразделениям) не допускается. При этом кредитные организации с широкой филиальной сетью должны сформировать и направить единый Электронный документ о мерах по всей организации, включая филиалы, которые расположены в разных часовых поясах,</p>

				<p>всего за 2 рабочих дня, учитывая, что отчетность подается по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом.</p> <p>1). Просим подтвердить правильность вывода об отсутствии необходимости отдельного направления в Банк России информации о каждом факте начала применения специальных мер в течение отчетного квартала (например, о каждом блокировании средств в момент его совершения), так как электронный документ составляется исключительно совокупно за отчетный квартал.</p> <p>2). Просим пояснить какие предусмотрены меры за неисполнение/нарушение сроков или состава и порядка направления электронного документа?</p>
5.	5	Электронный документ о мерах, содержащий только нулевые значения показателей, в Центральный банк Российской Федерации не представляется.		<p>Что именно в данной редакции проекта следует понимать под нулевыми значениями показателей: нулевые показатели по счетам заблокированных ранее лиц или отсутствие новых фактов блокировки за отчетный период?</p>