



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 01.08.2022 № 02-05/419

*О порядке применения Указа Президента
от 25.07.2022 № 322 «О временном порядке
исполнения обязательств перед
некоторыми правообладателями»*

Центральный Банк
Российской Федерации
(Банк России)

Статс-секретарю —
заместителю Председателя

А.Г. Гузнову

Посредством Личного кабинета

Уважаемый Алексей Геннадьевич!

В связи с поступлением обращений кредитных организаций Ассоциация «Россия»¹ просит оказать содействие и предоставить разъяснения позиции Банка России по вопросам применения Указа Президента РФ от 27.05.2022 № 322 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми правообладателями» (далее - Указ № 322).

В соответствии с пунктом 3 Указа № 322 специальный счет типа «О» открывается уполномоченным банком без личного присутствия правообладателя или его представителя. При этом идентификация нового клиента - правообладателя, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Закона №115-ФЗ² (далее – идентификация) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России проводится на основании доступных в сложившихся обстоятельствах документов и сведений об этих лицах не позднее 45 дней после дня открытия на имя правообладателя специального счета типа «О».

¹ Далее - Ассоциация.

²Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Обращаем внимание, что обязанность уполномоченного банка по проведению идентификации нового клиента - правообладателя, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца **в полном объеме** Указом №322 не установлена.

Согласно абз. 5 пункта 1.6. Официального разъяснения Банка России от 18.03.2022 № 2-ОР³ кредитная организация проводит идентификацию иностранных кредиторов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев **в полном объеме**, соответствующем требованиям Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, в случае обращения иностранного кредитора в кредитную организацию с целью использования денежных средств, размещенных на банковском счете типа «С», открытом на его имя».

С учетом изложенного, просим разъяснить:

1). Следует ли уполномоченному банку в отношении клиентов, которым открыты счета типа «О», применять подход, аналогичный подходу, представленному в Официальном разъяснении Банка России от 18.03.2022 № 2-ОР и проводить идентификацию клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев **в полном объеме** в случае обращения правообладателя в уполномоченный банк с целью использования денежных средств, размещенных на банковском счете типа «О», открытом на его имя или идентификация таких клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев **в полном объеме** не проводится?

³Официальное разъяснение Банка России от 18.03.2022 № 2-ОР «О применении отдельных положений Указа Президента Российской Федерации от 28 февраля 2022 года № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций», Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» и Указа Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами».

Так же просим предоставить разъяснения по иным вопросам, связанным с порядком применения положений Указа № 322, и рассмотреть сопутствующее предложение:

1). Вправе ли банк открывать счет типа «О» по заявлению правообладателя?

2). В каких случаях банк, принявший решение осуществлять деятельность уполномоченного банка по счетам типа «О», вправе не принимать заявление должника на открытие счета типа «О» на имя правообладателя?

3). Вправе ли банк требовать от правообладателя заключения договора счета типа «О» для возможности использования правообладателем денежных средств со счета типа «О» (при обращении правообладателя в банк), а также для возможности списания банком комиссии банка за ведение счета типа «О»?

4). Вправе ли банк открывать счет типа «О» правообладателю, не зарегистрированному в налоговых органах РФ (без ИНН и КПП)? Вправе ли банк требовать сведения об ИНН правообладателя от должника?

5). Обязан ли банк при приеме заявления на открытие счета «О» проверять соответствие правообладателя критериям, установленным Указом №322?

6). Какими документами (источниками информации) должен пользоваться банк для принятия решения о том, что правообладатель:

- не относится к лицам, указанным в пп. «б» - «е» пункта 1 Указа № 322;
- выполняет обязательства по договорам, заключенным с должниками, надлежащим образом (согласно пп. «в» пункта 17 Указа № 322)?

Достаточно ли банку для принятия решения получить соответствующее письменное подтверждение от правообладателя и/или должника?

7). Планирует ли Банк России или Министерство финансов Российской Федерации размещать на своем сайте перечень уполномоченных банков (уведомивших о решении быть уполномоченными банками по счетам типа «О»)?

8). Какой сервис предполагается использовать для обмена информацией между уполномоченными банками по открытию счетов типа «О»? Может ли для этих целей использоваться система передачи финансовых сообщений Банка России?

9). Каким образом должники правообладателя смогут получить информацию об уполномоченном банке, в котором правообладателю открыт счет типа «О», для возможности исполнения денежных обязательств, связанных с использованием им результатов интеллектуальной деятельности и (или) средств индивидуализации, исключительные права на которые принадлежат правообладателям, упомянутым в пункте 1 Указа № 322?

Предложение:

а) консолидировать на одном ресурсе (например, ресурсе Банка России) информацию о банках (о реквизитах открытых счетов типа «О»), в которых недружественным правообладателям открыты указанные счета;

б) на этом же ресурсе вести список правообладателей, соответствующих критериям «недружественных».

Обоснование: наличие указанного ресурса позволит банку (в том числе являющемуся уполномоченным банком), обслуживающему должника, определить реквизиты платежа, по которым должник мог бы оплатить свою задолженность перед правообладателем. Посредством этого же ресурса уполномоченные банки могли бы проверять наличие открытых счетов типа «О» в других банках.

Ассоциация, со своей стороны, выражает готовность к организации обсуждения вопросов, предложений и порядка электронного обмена информацией в рамках открытия счетов типа «О» (в формате видеоконференцсвязи) с заинтересованными сторонами для обсуждения обозначенных вопросов и предложений.

с уважением


Г.И. Лунтовский