



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 11.02.2025 № 02-05/140

Посредством Личного кабинета

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Заместителю Председателя

Поляковой О.В.

Уважаемая Ольга Васильевна!

Кредитная организация - член Ассоциации «Россия» обращается с просьбой оказать содействие в получении разъяснений от Банка России по вопросам применения Указов № 520¹ и № 618².

При проведении операции иностранного банка - корреспондента из дружественной страны через счет, открытый в банке, из информации, указанной в поле «назначение платежа» и кода вида операции следует, что операция осуществляется нерезидентом в пользу резидента по оплате доли в имуществе юридического лица - резидента.

Согласно разъяснениям³ Банка России, размещенным на официальном сайте Банка России, следует, что *«в случае когда сделка (операция), подпадающая под действие Указов Президента Российской Федерации, устанавливающих особый порядок ее совершения (исполнения), совершается (исполняется) резидентом через кредитную организацию, клиентом которой он является, такой кредитной организации следует осуществлять контроль за наличием у такого резидента соответствующего разрешения. При отсутствии у клиента разрешения на проводимую им через кредитную организацию операцию, подпадающую под действие Указов Президента Российской Федерации, кредитная организация не вправе провести такую операцию. В случае если разрешение на совершение (исполнение) сделки*

¹Указ Президента Российской Федерации от 05.08.2022 № 520 «О применении специальных экономических мер в финансовой и топливно-энергетической сферах в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций».

²Указ Президента Российской Федерации от 08.09.2022 № 618 «Об особом порядке осуществления (исполнения) отдельных видов сделок (операций) между некоторыми лицами».

³https://www.cbr.ru/explan/app_decrees_president_aimed_ensuring_financial_stability/, вопрос 17.

(операции) было получено, представляется, что кредитная организация должна располагать копией такого разрешения (или информацией о публикации такого разрешения).».

Правильно ли понимать, что в случае, когда сделка (операция), подпадающая под действие Указов № 520 и № 618, совершается нерезидентом, являющимся клиентом банка - корреспондента из дружественной страны, через кредитную организацию - резидента, которая осуществляет межбанковские расчеты по корреспондентским счетам банка - отправителя платежа и банка - получателя платежа (Д-т 30111810 К-т 30102), то кредитная организация - резидент не должна в обязательном порядке осуществлять контроль за наличием у резидента - получателя платежа соответствующего разрешения, поскольку получатель платежа не является клиентом кредитной организации, осуществляющей корреспондентские расчеты?

С уважением,



Д. Г. Липаев

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