



# UPD: ОБЗОР ОСНОВНЫХ МЕР, ПРИНЯТЫХ В ОТВЕТ НА САНКЦИИ НЕДРУЖЕСТВЕННЫХ СТРАН

По состоянию на 10:00 (время московское) 18 мая 2023 года

*Disclaimer: В обзоре приводится информация по состоянию на 10:00 (время московское) 18 мая 2023 года о нормативных актах, принятых федеральными органами власти в ответ на недружественные действия США и примкнувших к ним стран, которые могут оказать влияние на лиц, ведущих бизнес в Российской Федерации. Данные в настоящем обзоре представлены лишь в информационных целях и не предназначены для решения конкретно вашей ситуации и не заменяют собой консультацию практикующего юриста.*

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....</b>	<b>3</b>
1. <i>Источники Контрсанкций .....</i>	3
2. <i>«Недружественные» лица .....</i>	3
<b>КОРПОРАТИВНЫЕ КОНТРСАНКЦИИ.....</b>	<b>5</b>
1. <i>Ограничения на сделки с долями в ООО .....</i>	5
2. <i>Ограничения на выплаты по ценным бумагам .....</i>	6
3. <i>Временный порядок распределения прибыли ООО лицам из «недружественных» государств.....</i>	7
4. <i>Определены особенности регулирования корпоративных отношений на 2023 год .....</i>	8
5. <i>Правила образования совета директоров в подсанкционных компаниях .....</i>	9
6. <i>Участники рынка ценных бумаг вправе не раскрывать корпоративную информацию .....</i>	10
7. <i>Установлен временный порядок принятия решений компаниями с акционерами из «недружественных» стран .....</i>	10
8. <i>Указ Президента РФ № 302 о введении внешнего управления активами лиц из «недружественных» государств.....</i>	11
<b>КОНТРСАНКЦИИ В СФЕРЕ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ .....</b>	<b>13</b>
1. <i>Предоставление займов в рублях .....</i>	13
2. <i>Предоставление займов в иностранной валюте .....</i>	13
3. <i>Исполнение валютных обязательств по займам .....</i>	14
4. <i>Оплата уставного капитала и взносов.....</i>	15
5. <i>Обязательство по продаже валютной выручки .....</i>	16
6. <i>Отмена репатриации .....</i>	16
7. <i>Расчеты по внешнеторговым контрактам.....</i>	17
8. <i>Оборот иностранной валюты.....</i>	18
9. <i>Предлагается изменить правила осуществления расчетов наличными денежными средствами между резидентами и нерезидентами .....</i>	21
<b>КОНТРСАНКЦИИ В ОТНОШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ СДЕЛОК И ОБЪЕКТОВ СДЕЛОК.....</b>	<b>22</b>
1. <i>Ответные санкции в отношении иностранных лиц .....</i>	22
2. <i>Резидентам разрешено передавать недвижимость в собственность лицам из «недружественных» государств.....</i>	23
3. <i>Ограничения сделок с ценными бумагами.....</i>	23
4. <i>Противодействие легализации доходов .....</i>	27

## ВВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### 1. Источники Контрсанкций

«Меры воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств» (далее – «**Контрсанкции**») преимущественно вводятся решениями Президента России в соответствии с федеральными законами<sup>1</sup>. Правительство России и Минфин России в развитие решений Президента принимают нормативные акты, которыми уточняется порядок реализации Контрсанкций.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ нормативные акты в этой сфере применяются и Центральным банком России, который вправе использовать инструменты, направленные на повышение стабильности финансового рынка.

Кроме того, был принят ряд законов о внесении изменений в действующее корпоративное законодательство, законодательство о защите конкуренции, торговле, валютном регулировании.

Обращаем внимание, что нормотворчество в текущей ситуации характеризуется поспешностью принимаемых актов, что приводит к несовершенству юридической техники в ходе их утверждения и публикации, а также к несогласованности предметов ведения между различными органами власти. Некоторые из проблем в дальнейшем исправляются в разъяснениях и информационных письмах государственных органов и их должностных лиц, а также в протоколах Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и её подкомиссии (далее также – «**Комиссия**» и/или «**Подкомиссия**» соответственно), которыми неопределенному кругу лиц выдается разрешение на некоторые виды сделок.

### 2. «Недружественные» лица

Большая часть Контрсанкций оперирует терминами «недружественные государства» и «иностранцы, связанные с недружественными государствами». Перечень «недружественных государств» установлен Распоряжением Правительства России от 05.03.2022 № 430-р<sup>2</sup>. Лицо попадает под ограничения Контрсанкций, если оно связано с «недружественными государствами» посредством:

- гражданства;

<sup>1</sup> От 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах»; от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности» и от 04.06.2018 № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств».

<sup>2</sup> Такими странами являются: Австралия, Албания, Андорра, Багамские острова, Великобритания (включая коронные владения Британской короны и Британские заморские территории), Государства - члены ЕС, Исландия, Канада, Лихтенштейн, Микронезия, Монако, Новая Зеландия, Норвегия, Республика Корея, Сан-Марино, Северная Македония, Сингапур, США, Тайвань (Китай), Украина, Черногория, Швейцария, Япония.

- места регистрации;
- места преимущественного ведения бизнеса;
- места преимущественного извлечения прибыли;
- контроля со стороны указанных лиц.

Последний из указанных критериев означает, что российские «дочки» иностранных компаний или бенефициаров с паспортом из «недружественных» юрисдикций могут быть сами по себе признаны лицами, связанными с «недружественными» странами.

Однако существует ряд исключений из данных критериев<sup>3</sup>. Так, представителями «недружественных» стран не являются:

- лица, находящиеся под контролем «дружественных» лиц, если такой контроль установлен до 01.03.2022;
- лица, находящиеся под контролем «дружественного» иностранного государства, если такой контроль установлен до 01.03.2022;
- лица, отвечающие одновременно следующим требованиям:
  - находятся под контролем российских юридических лиц или физических лиц;
  - информация о таком контроле раскрыта налоговым органам России (т.е. являются КИК).

---

<sup>3</sup> Указ Президента РФ от 04.05.2022 № 254.

## КОРПОРАТИВНЫЕ КОНТРСАНКЦИИ

### 1. Ограничения на сделки с долями в ООО

08.09.2022 был принят Указ Президента РФ № 618 (далее – «**Указ № 618**»), который установил особый порядок сделок с долями в ООО. Согласно ему сделки с участием лиц из «недружественных» государств в отношении долей в уставном капитале ООО должны совершаться с разрешения Комиссии.

В частности, с предварительного разрешения совершаются<sup>4</sup>:

- переход доли к одному или нескольким участникам ООО либо к третьему лицу;
- приобретение ООО собственной доли;
- выход участника из ООО;
- договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;
- договор об осуществлении прав участников ООО;
- договор конвертируемого займа;
- договор залога доли;
- добровольная реорганизация.

Существуют исключения из правил, установленных Указом № 618, например:

- сделки с долями в кредитных и некредитных финансовых организациях;
- безвозмездные сделки резидентов-физических лиц, направленные на прекращение прав на доли в ООО и/или прав на управление ООО у физических лиц из «недружественных» государств<sup>5</sup>. Данное исключение действует, если стороны сделки являются супругами или близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом РФ.

Выпиской Подкомиссии от 22.12.2022 № 118/1 (далее – «**Выписка № 118/1**») предусмотрены условия для отчуждения лицами из «недружественных» государств акций и долей (далее по данному разделу – «**Активы**») в уставном капитале хозяйственных обществ. Такими условиями являются:

- проведение независимой оценки рыночной стоимости Активов;

<sup>4</sup> Письмо Минфина России от 13.10.2022 № 05-06-14PM/99138.

<sup>5</sup> Выписка из протокола заседания Правительственной комиссии № 103/1 от 02.11.2022.

- установление дисконта стоимости Активов, определенной по результатам оценки, в размере не менее 50%;
- установление ключевых показателей эффективности для новых владельцев Активов;
- сделка должна предусматривать рассрочку платежа на 1-2 года и/или «обязательство по осуществлению добровольного направления в федеральный бюджет денежных средств» в размере не менее 10% от суммы сделки (условие о взносе в бюджет изменено Выпиской № 143/4 – см. далее).

Выпиской Подкомиссии от 02.03.2023 № 143/4 (далее – «**Выписка № 143/4**») расширен перечень условий для получения разрешения Комиссии на отчуждение Активов лицами из «недружественных» государств. Новым условием является закрепление в сделке обязательства направить в федеральный бюджет денежные средства в следующем размере:

- не менее 5% от рыночной стоимости соответствующих Активов, указанной в отчете об оценке Активов;
- не менее 10% от рыночной стоимости соответствующих Активов, указанной в отчете об оценке *(если продажа Активов осуществляется с дисконтом более 90% от их рыночной стоимости, указанной в отчете об оценке)*.

В Выписке № 143/4 также установлена обязанность заявителей, помимо отчета об оценке, дополнительно представлять экспертное заключение о рыночной стоимости Активов, подготовленное экспертом или экспертами СРО.

## **2. Ограничения на выплаты по ценным бумагам**

Банк России в Письме от 21.04.2022 № 28-4-1/2139 разъяснил, что лицам из «недружественных» государств дивиденды по ценным бумагам российского эмитента должны перечисляться только на счет типа «С», открытый в уполномоченном банке.

В обычном порядке дивиденды перечисляются:

- иным владельцам ценных бумаг, если бумаги приобретены до 01.03.2022;
- владельцам ценных бумаг, приобретенных после 01.03.2022, если они приобретены не от лиц из «недружественных» государств.

Комиссия в Выписке № 118/1 подтвердила практику Минфина России и Банка России по выдаче разрешения на выплату дивидендов иностранным кредиторам при выполнении следующих условий:

- размер распределяемой прибыли должен составлять не более 50% от чистой прибыли за предыдущий год;
- общество должно быть готово продолжать коммерческую деятельность в России;
- Минфином России или Банком России должны быть проанализированы выплаты прибыли за прошлые периоды;
- должна быть учтена позиция Банка России и иных органов исполнительной власти по оценке значимости деятельности общества и ее влияния на технологический и производственный суверенитет России, социально-экономическое развитие России и регионов;
- органам исполнительной власти необходимо установить ежеквартальные ключевые показатели эффективности общества. При условии выполнения данных показателей разрешается распределять прибыль каждый квартал.

Согласно поручению Президента РФ, утвержденного 16.03.2023 на пленарном заседании съезда РСПП, Правительство РФ до 20.05.2023 обязано предложить изменения в порядок выплаты прибыли российских компаний их участникам, связанным с «недружественными» государствами, в том числе при условии расширения такими компаниями объема производства, развития бизнеса, связанного с новыми технологиями, и инвестирования в экономику России.

### **3. Временный порядок распределения прибыли ООО лицам из «недружественных» государств**

Указом Президента РФ от 04.05.2022 № 254 (далее – «**Указ № 254**») установлен временный порядок исполнения обязательств по выплате прибыли российских ООО, хозяйственных товариществ, производственных кооперативов лицам из «недружественных» государств.

Выплата такой прибыли подчиняется п. 2 – 9 Указа Президента РФ от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» (далее – «**Указ № 95**»). Следовательно, прибыль, превышающая в размере 10 млн. рублей, может быть выплачена резидентом только с помощью счета

типа «С». Для отступления от правил, установленных Указом № 254, необходимо получить разрешение Минфина России<sup>6</sup>.

Правила Выписки № 118/1 об условиях для выдачи разрешения на выплату дивидендов иностранным кредиторам, приведенные в п. 2 Алерта, распространяются также и на распределение прибыли ООО.

#### **4. Определены особенности регулирования корпоративных отношений на 2023 год**

19.12.2022 вступил в силу Федеральный закон № 519-ФЗ (далее – «**519-ФЗ**»), который продлевает на 2023 год некоторые особенности регулирования корпоративных отношений. В частности, до 31.12.2023:

- Средневзвешенная цена акций, выкупаемых в случае реорганизации ПАО, определяется по результатам торгов за один месяц. При определении цены выкупа акций, допущенных к торгам, выяснение их рыночной стоимости не требуется.
- Право кредитора требовать от должника досрочного исполнения заемного обязательства, возникшего путем размещения облигаций, не возникает, если оно не связано с наступлением срока исполнения и обусловлено:
  - исполнением должником и/или связанными с ним лицами иного заемного обязательства;
  - неисполнением или ненадлежащим исполнением должником и/или связанными с ним лицами иного заемного обязательства, если обязанность его досрочного исполнения возникла вследствие обстоятельств нефинансового характера и не могла быть предотвращена.
- Регистрация выпуска (доп. выпуска) облигаций, в отношении которых до вступления в силу 519-ФЗ зарегистрирован проспект облигаций, и их размещение допускаются без регистрации нового проспекта облигаций.
- Совет директоров АО сохраняет свои полномочия до принятия акционерами решения об избрании нового состава совета директоров, если его количественный состав становится меньше, чем предусмотренный в законе, уставе или решении общего собрания акционеров, но не меньше трех членов. В

---

<sup>6</sup> Порядок получения такого разрешения разъяснен Информацией Минфина России от 09.06.2022 «Выдача Минфином России разрешений на исполнение резидентами (ООО, ХТ, ПК) обязательств перед иностранными участниками по выплате прибыли».

этом случае заседание совета директоров правомочно, если в нем принимают участие не менее половины от числа оставшихся членов совета директоров.

- В АО общее собрание может принять решение об избрании членов совета директоров на срок до третьего годового общего собрания с момента избрания. В этом случае к обществу не применяются требования Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «**Закон об АО**») в части:
  - а. решения на годовом общем собрании вопроса об избрании совета директоров;
  - б. включения в повестку дня годового общего собрания вопроса об избрании совета директоров;
  - с. срока полномочий членов совета директоров.

## **5. Правила образования совета директоров в подсанкционных компаниях**

Продолжают действовать правила, введенные Федеральным законом от 14.07.2022 № 292-ФЗ, согласно которым до 31.12.2023 включительно в компаниях под иностранными «ограничительными мерами» совет директоров может не образовываться по решению общего собрания акционеров. Функции совета директоров в таком случае исполняют исполнительные органы общества (им же в таком случае передаются письменные директивы Российской Федерации при наличии «золотой акции»). Однако им не могут быть переданы вопросы:

- определения приоритетных направлений деятельности общества;
- увеличения уставного капитала;
- образования исполнительного органа и досрочного прекращения его полномочий;
- утверждения годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности;
- утверждения внутренних документов общества, определяющих политику общества в области организации и осуществления внутреннего аудита, и должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита;

общее собрание может определить иные вопросы, которые запрещено передать исполнительным органам.

## **6. Участники рынка ценных бумаг вправе не раскрывать корпоративную информацию**

Постановлением Правительства РФ от 12.03.2022 № 351 участникам рынка ценных бумаг разрешено не раскрывать определенную корпоративную информацию, если раскрытие приведет или может привести к введению санкций в отношении лица, о котором раскрывается информация. К примеру, могут не раскрываться:

- данные о членах органов управления эмитента, заместителях единоличного исполнительного органа, о главном бухгалтере и его заместителях, руководителях и главных бухгалтерах филиалов эмитента;
- информация о сделках эмитента, его контролирующих лиц и подконтрольных ему субъектов;
- сообщения о существенных фактах;
- иная информация в соответствии с требованиями Закона об АО и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Описанные правила действуют до 01.07.2023<sup>7</sup>.

Указ № 618 установил, что ООО, которыми напрямую или косвенно владеют стратегические предприятия, могут не представлять информацию о своей деятельности участникам ООО, являющимся лицами из «недружественных» государств.

## **7. Установлен временный порядок принятия решений компаниями с акционерами из «недружественных» стран**

17.01.2023 был принят Указ Президента РФ № 16 (далее – «**Указ № 16**»), который установил особые правила принятия решений коллегиальными органами российских хозяйственных обществ. Указ № 16 распространяется на компании, которые одновременно отвечают следующим критериям:

- ведут бизнес в области энергетики (в том числе электроэнергетики), машиностроения или торговли;
- «недружественным» государством, «недружественным» государственным объединением (союзом) и/или государственным учреждением «недружественного» государства введены санкции в отношении

<sup>7</sup> Постановление Правительства РФ от 24.11.2022 № 2131.

контролирующего лица и/или бенефициарного владельца такой российской компании<sup>8</sup>;

- лицам из «недружественных» государств принадлежат не более 50% долей (акций) такой компании;
- объем выручки компании (ее группы) за год, предшествующий году принятия корпоративного решения, превышает 100 млрд. рублей.

Если в состав органов управления российской компании, которая соответствует указанным критериям, входят лица из «недружественных» государств и/или лица, чьи кандидатуры были выдвинуты лицами из «недружественных» государств, то акционеры, не связанные с такими государствами, могут большинством голосов установить, что голоса таких членов органов управления не учитываются.

В этом случае решение принимается большинством голосов лиц, не связанных с «недружественными» государствами, независимо от положений учредительных документов, корпоративного договора и права, применимого к корпоративному договору.

Указанный порядок применяется до 31.12.2023 включительно.

## **8. Указ Президента РФ № 302 о введении внешнего управления активами лиц из «недружественных» государств**

25.04.2023 вступил в силу Указ Президента РФ № 302, в соответствии с которым в случае:

- лишения России или российских физических/юридических лиц права собственности на имущество, находящееся на территории «недружественных» государств;
- лишения России или российских физических/юридических лиц имущественных прав;
- ограничения России или российским физическим/юридическим лицам указанных права собственности и имущественных прав; ИЛИ
- возникновения угрозы таких лишений, ограничений, угрозы национальной, экономической, энергетической или иным видам безопасности Российской Федерации, ее обороноспособности,

---

<sup>8</sup> Термин «контролирующее лицо» используется в значении, предусмотренном в ФЗ «О рынке ценных бумаг». Термин «бенефициарный владелец» - в значении, предусмотренном в ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

вводится временное управление в отношении:

- находящегося на территории России движимого и недвижимого имущества иностранных лиц, связанных с «недружественными» государствами;
- принадлежащих лицам, связанных с «недружественными» государствами, ценных бумаг, долей в уставных капиталах российских компаний;
- имущественных прав, принадлежащих лицам из «недружественных» государств.

В качестве временного управляющего, который осуществляет полномочия собственника соответствующего имущества (кроме полномочий по распоряжению имуществом), выступает Росимущество. Финансирование расходов, связанных с временным управлением имуществом, осуществляется за счет доходов от его использования.

Временное управление прекращается по решению Президента России.



**Антон Самохвалов**

Партнер, Руководитель корпоративной практики

[a.samokhvalov@kiaplav.ru](mailto:a.samokhvalov@kiaplav.ru)



**Роман Суслов**

Старший юрист

[r.suslov@kiaplav.ru](mailto:r.suslov@kiaplav.ru)



**Денис Примаков**

Руководитель практики санкционного права и комплаенса

[d.primakov@kiap.com](mailto:d.primakov@kiap.com)

## КОНТРСАНКЦИИ В СФЕРЕ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

### 1. Предоставление займов в рублях

Указом Президента РФ от 01.03.2022 № 81 (далее – «**Указ № 81**») были приняты ограничения в отношении резидентов «недружественных» стран.

Указ № 81 запретил валютным резидентам России с 02.03.2022 выдавать рублевые займы (кредиты) представителям «недружественных» стран. Согласно Указу Президента РФ от 18.03.2022 № 126 (далее – «**Указ № 126**») исключения составляют кредиты и займы российским резидентам, находящимся под контролем лиц из «недружественных» стран.

Указанные в настоящем пункте операции могут быть осуществлены, если будет получено разрешение Комиссии.

### 2. Предоставление займов в иностранной валюте

Указ Президента РФ от 28.02.2022 № 79 (далее «**Указ № 79**») запретил валютным резидентам<sup>9</sup> России с 01.03.2022 предоставлять нерезидентам из «недружественных» государств иностранную валюту в заем. Исключения составляют резиденты-физические лица, которые могут предоставить иностранную валюту в заем нерезидентам, отвечающим одновременно следующим требованиям:

- они находятся под контролем физических лиц<sup>10</sup>;
- информация о контроле над нерезидентом раскрыта российским налоговым органам;
- средства по договорам займа предоставляются для целей содержания (включая ремонт, охрану и иные расходы) имущества на территории иностранных государств и находящегося в собственности нерезидентов-заемщиков по договорам займа (в объеме, не превышающем размер финансирования на указанные цели за предыдущий календарный год).

Выпиской Подкомиссии от 20.03.2023 № 148/1 установлено, что резиденты до 30.06.2023 вправе предоставлять в пользу нерезидентов, не связанных с «недружественными» государствами, иностранную валюту в заем.

<sup>9</sup> Банк России в письме от 08.04.2022 № 12-4-ОГ/6717 «О применении Указа № 79 и Указа № 81» уточнил, что для целей применения Указа № 79 должно использоваться понятие «резидент», закрепленное в ФЗ «О валютном регулировании». Следовательно, ограничения, предусмотренные в Указе № 79, распространяются на граждан Российской Федерации, проживающих за пределами Российской Федерации более 183 дней.

<sup>10</sup> Контролирующим лицом признается лицо, доля участия которого в организации >25%, а также лицо, доля которого в организации >10%, если доля участия всех лиц, признаваемых налоговыми резидентами РФ в этой организации >50%.

### **3. Исполнение валютных обязательств по займам**

Указ № 95 предусмотрел особый порядок исполнения резидентами (должниками) своих валютных обязательств перед иностранными кредиторами, связанными с «недружественными» государствами, по:

- кредитам;
- займам;
- финансовым инструментам (т.е. ценным бумагам и производным финансовым инструментам);
- независимым гарантиям (контргарантиям) или поручительствам, если бенефициарами по ним или кредиторами по финансовым сделкам, обеспеченным такими независимыми гарантиями (контргарантиями) или поручительствами, выступают лица из «недружественных» государств (Указ № 254).

Порядок распространяется исключительно на обязательства, превышающие в размере 10 млн. рублей в месяц (или эквивалент в иностранной валюте по курсу Банка России на 1-е число каждого месяца).

Согласно официальным разъяснениям Банка России от 20.05.2022 № 6-ОР в данном случае имеется в виду совокупный размер всех обязательств должника перед всеми иностранными кредиторами в календарный месяц. Если сумма обязательств превышает 10 млн. рублей в календарный месяц, исполнение перед любым иностранным кредитором требует соблюдения порядка, установленного Указом № 95, независимо от суммы, которая причитается такому кредитору.

Для целей исполнения обязательств перед иностранным кредитором резидент вправе открыть на его имя счет типа «С» в российском банке. Обязательства могут быть исполнены по курсу Банка России на день платежа. В дальнейшем кредитор сможет обратиться с заявлением об использовании данных средств, но только на цели, предусмотренные п. 1.1 Решения Совета директоров Банка России от 21.11.2022.

Также Указ № 254 разъяснил, что при получении разрешения на исполнение обязательств в ином порядке, чем предусмотренном Указом № 95, российские компании могут прекратить обязательства путем зачисления на счет типа «С» ценных бумаг, при условии, что их можно использовать для прекращения обязательств и их стоимостное выражение равноценно стоимости обязательства. Получать согласие иностранного кредитора для этого не требуется.

В своих разъяснениях от 06.03.2022 (<https://www.cbr.ru/press/event/?id=12736>) Банк России исходит из того, что кредиторы из РФ из «дружественных» стран могут получить средства по обязательствам российских резидентов в рублях, а при наличии специального разрешения – в валюте долга. Ограничений на использование полученных рублей (в том числе в части проведения конверсионных операций) нет. Кредиторы из «недружественных» стран смогут получить сумму долга только на счет типа «С».

Согласно Разъяснению Банка России от 04.04.2022 № 3-ОР исполнение обязательств в порядке, установленном Указом № 95, не может рассматриваться как ненадлежащее и признаваться событием дефолта (и, соответственно, приводить в действие условие о кросс-дефолте) по российскому праву, даже если оно будет считаться событием дефолта иностранными кредиторами.

#### **4. Оплата уставного капитала и взносов**

До 31.12.2023 Указом № 126 резидентам запрещены без разрешения Банка России следующие операции:

- оплата уставного (складочного) капитала или паевого фонда нерезидента;
- взнос нерезиденту в рамках договора простого товарищества с инвестированием в форме капитальных вложений (договора о совместной деятельности).

Порядок выдачи разрешений Банка России на совершение указанных сделок был установлен решением Совета директоров Банка России, опубликованным 25.03.2022. Банк России может определить существенные условия разрешения, срок и период его действия, приостановить или прекратить действие такого разрешения, уведомив резидента и уполномоченный банк как минимум за 2 рабочих дня.

В качестве исключения из указанного правила резиденты вправе оплачивать доли, вклады, паи в имуществе юридических лиц-нерезидентов, а также оплачивать взносы нерезидентам в рамках договоров простого товарищества без получения индивидуальных разрешений Банка России при наличии одного из условий:

- операция осуществляется в рублях или в валюте «дружественного» государства, независимо от места нахождения получателя средств;
- операция осуществляется в валюте «недружественного» государства, независимо от места нахождения получателя средств, но сумма такой операции не должна превышать 15 млн. рублей на дату платежа.

## 5. Обязательство по продаже валютной выручки

Выпиской из протокола заседания Подкомиссии от 21.06.2022 № 64/4 установлено, что на резидентов возлагается обязанность по зачислению и продаже валютной выручки в случае, если внешнеторговыми контрактами предусматривалась передача нерезидентам некоторых товарных позиций по ТН ВЭД ЕАЭС (в частности, продуктов животного происхождения, драгоценных металлов, лесных материалов, нефтепродуктов и так далее). В этом случае, в течение 120 рабочих дней со дня зачисления валютной выручки на иностранный счет экспортеры обязаны зачислить ее в полном объеме на счет в российском банке.

Из суммы, полученной от нерезидентов, вычитываются расходы, понесенные российскими экспортерами при исполнении внешнеторговых договоров, расходы, предусмотренные договорами поставки, а также суммы комиссионного вознаграждения, банкам-корреспондентам за перевод средств.

## 6. Отмена репатриации

Указом Президента РФ от 05.07.2022 № 430 (далее – «**Указ № 430**») в целях поддержки российского бизнеса в условиях сложностей с трансграничными переводами отменили требование о репатриации валюты, предусмотренное ст. 19 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – «**Закон о валютном регулировании**»). Напомним, что обязанность по репатриации валюты выражается в том, что российские компании при осуществлении внешнеторговой деятельности должны обеспечить получение средств от своих контрагентов-нерезидентов и зачисление их на счет в российском банке в предусмотренные договором сроки.

Формулировка Указа № 430 предусматривает, что репатриация исполняется в размере, определенном согласно п. 2 Указа № 79. В свою очередь Указ № 79 предусматривает, что размер должен определяться Комиссией. Соответствующий размер с 10 июня 2022 года составляет 0%.

Тем самым, до тех пор, пока Комиссия не изменит указанный размер в сторону увеличения, либо пока Президент России не отменит Указ № 430, требования о репатриации вообще не действуют.

Учитывая сказанное, на настоящий момент также не применяются ограничения для зачета, которые предусмотрены валютным законодательством для целей репатриации. В настоящий момент зачет применительно к репатриации валюты допустим в строго определенных случаях, перечисленных в ст. 19 Закона о валютном регулировании –

например, при оказании услуг для рыбного промысла, в договорах перестрахования, при зачете требований по выданным встречным займам и так далее.

Допустимость зачета дополнительно подтверждает Письмо ФНС России от 18.11.2022 № КВ-3-17/12899@: «**Требование о репатриации резидентами** на свои счета в уполномоченных банках валютной выручки, причитающейся за оказанные нерезидентам услуги, **в настоящее время не применяется**. В соответствии с положениями части 4 статьи 24 Федерального закона № 173-ФЗ исполнение обязательств по таким экспортным контрактам возможно любым разрешенным законодательством Российской Федерации способом. Таким образом, в указанном в обращении случае ПАО по внешнеторговым договорам оказания услуг **вправе осуществить зачет своих требований к нерезиденту и обязательств перед ним** (статья 410 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ)), а также переуступить с дисконтом права (требования) по ним (пункт 1 статьи 382 ГК РФ)».

## **7. Расчеты по внешнеторговым контрактам**

08.08.2022 был принят Указ Президента РФ № 529 (далее – «**Указ № 529**»), согласно которому при осуществлении российскими лицами внешнеторговой деятельности, а также при предоставлении и возврате займов временно не применяются положения валютного законодательства в отношении формы расчетов. В частности, это требования об обязательном проведении расчетов через счета в российских банках или переводе электронных средств.

Кроме того, при осуществлении внешней торговли, предоставлении и возврате займов российский бизнес теперь может проводить зачет своих требований к нерезидентам и осуществлять новацию обязательств нерезидентов. Исключение могут составлять случаи, которые будут в дальнейшем перечислены Правительством России.

19.01.2023 был опубликован проект Указа Президента РФ, которым предполагается внести изменения в Указ № 529. Согласно этим изменениям с 08.08.2023 на зарубежные счета резидентов могут быть зачислены рубли и/или иностранная валюта по заключенным с нерезидентами внешнеторговым контрактам за неполученные на территории Российской Федерации товары, работы, услуги, информацию, результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них. Также могут быть зачислены рубли и/или иностранная валюта по договорам о предоставлении займов нерезидентам.

## 8. Оборот иностранной валюты

Указ № 79 запретил валютным резидентам<sup>11</sup> России с 01.03.2022 зачислять иностранную валюту на счета в иностранных банках<sup>12</sup>. Указ Президента РФ от 05.07.2022 № 430 также наделил Комиссию полномочиями вводить ограничения на зачисление резидентами валюты на свои иностранные счета и переводить средства с использованием электронных средств, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг.

Согласно официальным разъяснениям Банка России от 16.04.2022 № 4-ОР запрет на зачисление резидентами иностранной валюты на счета в иностранных банках не действует, если резидент сначала зачисляет рубли на рублевый счет в иностранном банке, а потом конвертирует их в иностранную валюту. Резиденты также могут впоследствии перевести конвертированную валюту на чужие счета в иностранных банках.

### Исключения для резидентов-физических лиц

- Резиденты-физические лица могут зачислять валюту на свои счета в «недружественных» государствах для целей<sup>13</sup>:
  - содержания (включая ремонт, охрану и иные расходы) собственного имущества за рубежом (в объеме, не превышающем размер финансирования на указанные цели за предыдущий календарный год);
  - расходов на образование и оказание медицинских услуг;
  - расходов своих супругов и близких родственников (если они такими являются в соответствии с Семейным кодексом РФ).
- с 17.06.2022 резиденты-физические лица вправе зачислять на свои иностранные счета валюту по сделкам, влекущим возникновение права собственности на недвижимое имущество или ценные бумаги, а также полученные в результате погашения ценных бумаг, которые хранятся за пределами России<sup>14</sup>.

<sup>11</sup> Банк России в письме от 08.04.2022 № 12-4-ОГ/6717 «О применении Указа № 79 и Указа № 81» уточнил, что для целей применения Указа № 79 должно использоваться понятие «резидент», закрепленное в ФЗ «О валютном регулировании». Следовательно, ограничения, предусмотренные в Указе № 79, распространяются на граждан Российской Федерации, проживающих за пределами Российской Федерации более 183 дней.

<sup>12</sup> Согласно официальным разъяснениям Банка России от 05.09.2022 № 9-ОР запрет на зачисление валюты на счета в иностранных банках (не являющихся иностранными «дочками» российских банков) распространяется только на случаи, когда зачисление иностранной валюты связано с перечислением дивидендов / распределенной прибыли.

<sup>13</sup> Выписка из протокола заседания Подкомиссии № 52/2.

<sup>14</sup> Выписка из протокола заседания Подкомиссии № 62/1.

- Резиденты-физические лица могут переводить денежные средства, полученные при распределении прибыли/дивидендов российских обществ, на зарубежные счета, открытые у «дочек» российских банков<sup>15</sup>.
- Согласно разъяснениям Банка России от 27.06.2022 физические лица могут переводить иностранную валюту между своими счетами в зарубежных банках:
  - со счетов, открытых в иностранных банках до 01.03.2022, на свои счета в иностранных банках;
  - со счетов в иностранных банках, независимо от даты их открытия, на свои счета в иностранных банках на территории «дружественных» государств;
  - в результате конвертации в иностранную валюту российской валюты, ранее поступившей резиденту на банковский счет (вклад), открытый в иностранном банке.

#### **Исключения для резидентов-юридических лиц**

- Резиденты-юридические лица могут переводить иностранную валюту на зарубежные счета своих представительств и филиалов и их сотрудников (Указ № 126).

#### **Оборот наличной валюты**

Банк России установил ряд ограничений, связанных с обращением наличной иностранной валюты:

- по 09.09.2023 для юридических лиц — резидентов действуют ограничения на снятие не более 5 тыс. USD (эквивалентной суммы в EUR, GBP, JPY) на командировочные расходы. Иных валют ограничения не касаются<sup>16</sup>;
- по 09.09.2023 действует запрет на снятие физическими лицами с валютных счетов (вкладов) суммы более 10 тыс. USD<sup>17</sup>. Сверх указанной суммы по старым счетам (вкладам), а также по новым счетам (вкладам) средства выдаются в рублях (выплачиваемая сумма не может быть меньше рассчитанной на день выплаты по курсу Банка России для средств, размещенных на счете до 09.09.2022, а средства, размещенные начиная с этой даты, выдаются по курсу

<sup>15</sup> Выписка из протокола заседания Подкомиссии № 78/1.

<sup>16</sup> <https://www.cbr.ru/press/event/?id=14596>.

<sup>17</sup> Там же.

банка). С 11.04.2022 граждане могут снять валюту как в долларах, так и в евро, если они не выбрали установленный лимит<sup>18</sup>;

- банкам до 09.09.2023 запрещено взимать с граждан комиссию при выдаче валюты со счетов или вкладов<sup>19</sup>;
- валютные переводы без открытия счета и через электронные кошельки выдаются в рублях. При этом выдаваемая сумма не может быть меньше рассчитанной на день выплаты по официальному курсу Банка России<sup>20</sup>;
- Банк России разрешил банкам с 20.05.2022 продавать гражданам любую наличную валюту, **кроме долларов США и евро**<sup>21</sup> (за исключением долларов и евро, поступивших в кассы банков с 09.04.2022<sup>22</sup>);
- действуют ограничения на перечисление физическими лицами-резидентами и нерезидентами из «дружественных» стран за рубеж суммы свыше 1 000 000 USD<sup>23</sup>. Без открытия счета можно перевести не более 10 тыс. USD. Указанные ограничения действуют до 30.09.2023<sup>24</sup>. Кроме того, с 16.05.2022 нерезиденты из любого государства, работающие в России по трудовым договорам и договорам ГПХ, могут перевести за рубеж весь размер зарплаты или платы за выполнение работ/оказание услуг по договору ГПХ<sup>25</sup>;
- Решением Совета директоров от 19.07.2022 Банк России фактически запретил покупку иностранной валюты на внутреннем рынке Российской Федерации юридическими лицами-нерезидентами из «недружественных» стран, КРОМЕ:
  - купли-продажи одной иностранной валюты за другую иностранную валюту;
  - исполнения поставочного валютного форварда и своп-договора, предусматривающих поставку одной иностранной валюты за другую иностранную валюту.

Сделки, попавшие под исключения, осуществляются на внутреннем рынке иностранными банками из «недружественных» стран без ограничений, если курс покупки иностранной валюты или цена сделки по покупке такой валюты не будет отклоняться более чем на 2% от курса/цены на

<sup>18</sup> Информация Банка России от 08.04.2022.

<sup>19</sup> <https://www.cbr.ru/press/event/?id=14596>.

<sup>20</sup> <https://www.cbr.ru/press/event/?id=14596>.

<sup>21</sup> Информация Банка России от 30.06.2022.

<sup>22</sup> Информация Банка России от 08.04.2022.

<sup>23</sup> Информация Банка России от 07.06.2022.

<sup>24</sup> <https://cbr.ru/press/event/?id=14672>.

<sup>25</sup> Информация Банка России от 16.05.2022.

российском валютном рынке или международных электронных площадках.

Также с 14.07.2022 292-ФЗ установлено, что одновременно с начислением процентов по банковскому вкладу юридического лица в иностранной валюте, банк может предусматривать комиссионное вознаграждение, которое может превышать размер процентов по вкладу. Таким образом, фактически узаконены «отрицательные ставки» по вкладам юридических лиц в иностранной валюте. Кроме того, указанные правила действуют «с обратной силой».

#### **9. Предлагается изменить правила осуществления расчетов наличными денежными средствами между резидентами и нерезидентами**

12.04.2023 Правительство РФ подготовило проект изменений в Правила осуществления расчетов наличными средствами между резидентами и нерезидентами. Проектом предлагается предоставить резидентам право продажи иностранной валюты уполномоченному банку с последующим зачислением на свой счет не только российских рублей, но и другой иностранной валюты.



**Роман Суслов**

Старший юрист

[r.suslov@kiaplav.ru](mailto:r.suslov@kiaplav.ru)

## КОНТРСАНКЦИИ В ОТНОШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ СДЕЛОК И ОБЪЕКТОВ СДЕЛОК

### 1. Ответные санкции в отношении иностранных лиц

03.05.2022 Указом Президента РФ № 252 (далее – «**Указ № 252**») для резидентов без разрешения Правительства РФ<sup>26</sup> запрещено:

- заключать сделки (в том числе внешнеторговые контракты) с компаниями, физическими лицами (и их подконтрольными организациями), находящимися под российскими санкциями;
- исполнять действующие обязательства по заключенным сделкам (в том числе внешнеторговым контрактам) перед иностранными лицами, находящимися под российскими санкциями;
- осуществлять финансовые операции, если выгодоприобретателями по ним являются лица, находящиеся под российскими санкциями

Постановлением Правительства РФ от 26.11.2022 № 2151 внесены изменения в Постановление Правительства РФ от 01.11.2018 № 1300, которым определены списки «подсанкционных лиц». Согласно последнему Постановлению «подсанкционные лица» - это украинские компании и физические лица, в отношении которых заморожены безналичные денежные средства, ценные бумаги и имущество, находящиеся на территории России, а также введен запрет на перечисление средств (вывод капитала) за пределы Российской Федерации.

В действующей редакции Постановления дополнительно установлен запрет на совершение сделок, предполагающих ввоз на территорию России товаров, производителем, продавцом или отправителем которых является «подсанкционное лицо». Исключение составляют случаи ввоза физическими лицами товара, необходимого для личного пользования.

11.05.2022 Правительство РФ приняло Постановление № 851 «О мерах по реализации Указа Президента РФ от 03.05.2022 № 252» (далее – «**Постановление № 851**»).

Помимо круга лиц, попавших под российские санкции, в Постановлении № 851 содержатся дополнительные критерии сделок, которые запрещено заключать с такими лицами. Так, запрещены:

- сделки, совершаемые в пользу лиц, находящихся под санкциями;

<sup>26</sup> Указ Президента РФ от 22.12.2022 № 942 «О внесении изменения в Указ Президента РФ от 03.05.2022 № 252.

- сделки, предусматривающие заход в российские порты судов, принадлежащих или зафрахтованных лицами, находящимися под санкциями, в их интересе или по их поручению;
- сделки, предусматривающие совершение платежей, операций с ценными бумагами с участием и/или в пользу лиц, находящихся под санкциями.

Кроме того, Указ № 252 установил запрет на вывоз за пределы России продукции и сырья, которое производится или добывается в России, если оно поставляется лицам, находящимся под санкциями.

## **2. Резидентам разрешено передавать недвижимость в собственность лицам из «недружественных» государств**

13.09.2022 на заседании Подкомиссии сформулировано исключение из правила Указа № 81 о необходимости получить разрешение Комиссии для совершения сделки с лицом из «недружественного» государства в отношении недвижимости. Так, Подкомиссия разрешила резидентам совершать сделки, влекущие возникновение права собственности на недвижимое имущество у лиц, связанных с «недружественными» государствами.

## **3. Ограничения сделок с ценными бумагами**

Указ № 81 запретил валютным резидентам России с 02.03.2022 заключать сделки с лицами из «недружественных» стран в отношении ценных бумаг. Запрет также распространяется на сделки с российскими ценными бумагами и еврооблигациями, совершаемые резидентами или лицами, находящимися под их контролем, с лицами из «недружественных» государств, если:

- такие бумаги или еврооблигации учитываются иностранным реестродержателем, и
- расчеты по таким сделкам осуществляются по счетам, открытым в иностранных финансовых организациях.

Ограничения Указа № 81 не распространяются на:

- ценные бумаги, учитываемые у иностранных депозитариев, если информация о счетах, используемых для расчета по сделкам с такими ценными бумагами, раскрыта российским налоговым органам<sup>27</sup>;

<sup>27</sup> Разъяснения Банка России № 2-ОП.

- сделки с лицами из «недружественных» государств, которые влекут возникновение права собственности на дополнительные акции, облигации российских компаний, если оплата производится в рублях<sup>28</sup>;
- сделки, влекущие возникновение у лиц из «недружественных» государств права собственности на дополнительные акции российских компаний, если такие лица не приобретают право прямо или косвенно распоряжаться более чем 25% акций<sup>29</sup>;
- сделки по приобретению резидентами, находящимся под контролем лиц из «недружественных» государств, ценных бумаг других резидентов (в том числе когда такие сделки совершаются третьими лицами по поручению и за счет эмитентов)<sup>30</sup>;
- сделки по приобретению резидентами-физическими лицами ценных бумаг безвозмездно или не дороже 1 рубля у супругов или близких родственников, если они являются иностранными физическими лицами, связанными с «недружественными» государствами.

На сделки, направленные на отчуждение акций лицами из «недружественных» государств, распространяются правила Выписки № 118/1, которые описаны в пункте 1 раздела «Корпоративные контрсанкции» Алерта.

### **Ограничения организованных торгов ценными бумагами**

20.07.2022 было опубликовано Информационное письмо Банка России, которым он рекомендовал брокерам не предлагать к покупке неквалифицированным инвесторам ценные бумаги иностранных эмитентов (кроме тех, что выпущены в соответствии с российским законодательством или тех, которые выпущены Минфином России или эмитентами, которые ведут свою основную деятельность в России) и убрать соответствующую техническую возможность совершать такие покупки (к примеру, через мобильные приложения).

Однако 04.08.2022 Банком России позиция по данному вопросу была смягчена<sup>31</sup>. В частности, регулятор указал, что не исключает возможность оставления доступа неквалифицированным инвесторам к акциям эмитентов из «дружественных» стран. Допуск будет рассмотрен «исключительно в случае отсутствия кастодиального риска, а также после прохождения инвесторами тестирования и получения дополнительного информирования (о присущих рисках) по таким инструментам».

<sup>28</sup> Указ № 254.

<sup>29</sup> Там же.

<sup>30</sup> Выписка из протокола Правительственной комиссии от 21.04.2022 № 36.

<sup>31</sup> [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/139354/financial\\_market\\_20220804.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/139354/financial_market_20220804.pdf).

В Письме от 08.08.2022 № ИН-018-34/102 Банк России проинформировал, что компании Группы Московская Биржа допускают к организованным торгам с резидентами только следующие категории иностранных лиц:

- не связанных с лицами из «недружественных» государств и не находящихся под их контролем, И/ИЛИ
- находящихся под контролем российских бенефициаров, если этот контроль осуществляется через лиц, связанных с «недружественными» государствами, и если информация о контроле раскрыта налоговой.

Согласно Информации Банка России, а также разъяснениям от 31.05.2022, с 30.05.2022 Банк России ограничил биржевые торги иностранными ценными бумагами, заблокированными международными расчетно-клиринговыми организациями. В частности, не торгуются иностранные ценные бумаги, прошедшие первичный листинг в США, которые хранятся на счетах расчетного депозитария Бест Эффортс Банк в НКО АО НРД.

Под ограничение не попали ценные бумаги иностранных эмитентов, ведущих деятельность «в основном в России» (HeadHunter Group PLC, Yandex N.V., Ozon Holdings PLC, Cian PLC и т.д.), а также ценные бумаги с первичным листингом на других торговых площадках.

Также Банк России уточнил, что лица, связанные с «недружественными» государствами, могут участвовать в организованных торгах, если у них есть разрешение Комиссии.

### **Ограничения на сделки с ценными бумагами, приобретенными после 01.03.2022, и локализованными в РФ**

03.03.2023 был принят Указ Президента РФ № 138 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг» (далее – «Указ № 138»), который устанавливает особые правила совершения сделок, влекущих переход права собственности, передачу в Д.У. или залог (далее по данному разделу – «Сделки») в отношении:

- акций российских компаний или иностранных депозитарных расписок, удостоверяющих права на акции российских компаний);
- облигаций федерального займа (ОФЗ);
- облигаций российского эмитента, учитываемых российским депозитарием;

- инвестиционных паев российского ПИФа (далее по данному разделу – «Активы»),

если такие Активы:

- приобретены после 01.03.2022 у лиц из «недружественных» государств, И ПРИ ЭТОМ
- они были зачислены на российский счет депо (лицевой счет):
  - с лицевого счета иностранного регистратора;
  - с российского счета депо (лицевого счета) иностранного номинального держателя;
  - с открытого в российском депозитарии счета депо депозитарных программ;
  - с открытого в российском депозитарии счета депо иностранного уполномоченного держателя;
  - с открытого иностранной организации счета депо (лицевого счета) владельца (счета депо иностранного уполномоченного держателя) в российском депозитарии или реестре владельцев ценных бумаг – в отношении Активов, владение которыми или любые действия с которым осуществляются иностранной организацией в интересах иного лица на основании договора.

Для совершения с резидентами, КИК или нерезидентами из «дружественных» государств Сделок в отношении Активов требуется получить предварительное разрешение:

- Банка России – для кредитных и некредитных финансовых организаций;
- Комиссии – для остальных лиц.

При этом описанные правила также распространяются на Сделки в отношении Активов, которые были приобретены по договорам, заключенным, но не исполненным до 01.03.2022 включительно. А также на Сделки с акциями российских эмитентов, полученными в результате погашения депозитарных расписок, если эти расписки перешли во владение лица после 01.03.2022 включительно.

Более того, требования, установленные Указом № 138, распространяются и на последующие сделки с Активами (максимальное количество и объем таких сделок могут

быть определены Советом директоров Банка России). Данное правило не распространяется на последующие сделки с российскими Активами (за исключениями ОФЗ), которые одновременно:

- получены в связи с погашением обязательств по кредитному договору / договору займа, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом российских ценных бумаг (если такой договор заключен и обременение зафиксировано в реестре до вступления в силу Указа № 138);
- совершаются российской кредитной организацией, находящейся под иностранными санкциями.

Указ № 138 **не** распространяется на сделки:

- совершаемые с акциями российских компаний, приобретенными в результате погашения иностранных депозитарных расписок, если эти расписки поступили во владение лица до 01.03.2022 включительно;
- совершаемые при конвертации, выкупе, погашении Активов их эмитентом;
- совершаемые при выкупе акций ПАО и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции в соответствии с Законом об АО;
- связанные с погашением инвестиционных паев ПИФ по решению УК и/или в связи с прекращением фонда;
- связанные с возвратом Активов по договору займа или договора репо, заключенному до 01.03.2022 включительно;
- связанные с принудительным переводом Активов по причине наложения санкций на эмитентов;
- связанные с переводом российских ценных бумаг, полученных в результате универсального правопреемства.

#### **4. Противодействие легализации доходов**

Информационным письмом Банка России от 16.03.2022 № 019-12/1796 закреплён ряд рекомендаций для кредитных организаций. В частности, им следует обращать повышенное внимание на:

- операции, направленные на обход ограничительных мер, предусмотренных Указами Президента РФ № 79, 81 и 95;

- операции, направленные на обход валютных ограничений, ограничений по выводу активов организациями-нерезидентами (резидентами «недружественных» стран);
- «нестандартное поведение клиентов», «аномалии в транзакционной активности», изменение характера потребительских и инвестиционных расходов.

В качестве примера «нестандартного поведения» в указанном Информационном письме приводится нехарактерный для частного потребления рост объемов и однотипность операций, связанных с приобретением товаров.

По мнению регулятора, такое поведение может свидетельствовать о приобретении товаров для перепродажи.

Также «нестандартным поведением» считается осуществление операций для вывода средств за рубеж, а также операций с цифровой валютой.

В случае выявления подобных операций Банк России рекомендует кредитным организациям:

- обеспечить повышенное внимание к таким операциям клиента;
- провести углубленную проверку в отношении клиента;
- рассмотреть вопрос об отказе в совершении таких операций клиента (такое право предусмотрено в п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»);
- рассмотреть вопрос о квалификации такой операции как подозрительной и направить информацию о такой операции в Росфинмониторинг.



**Антон Самохвалов**

Партнер, Руководитель корпоративной практики

[a.samokhvalov@kiaplav.ru](mailto:a.samokhvalov@kiaplav.ru)



**Юлия Паушкина**

Старший юрист

[j.paushkina@kiaplav.ru](mailto:j.paushkina@kiaplav.ru)