

Контрсанкции в отношении отдельных видов сделок и объектов сделок

По состоянию на 15:00 (время московское) 19 августа 2022 года

Disclaimer: В обзоре приводится информация по состоянию на 15:00 (время московское) 19 августа 2022 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

Вводная информация.....	3
Контрсанкции в отношении отдельных видов сделок и объектов сделок..	5



Вводная информация

«Меры воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств», а также уточнения к ним (далее – «**Контрсанкции**») преимущественно вводятся решением Президента России в соответствии с федеральными законами: от 30 декабря 2006 г. № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах»; от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности» и от 4 июня 2018 г. № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств». Правительство России в развитие решений Президента России принимает постановления, которыми уточняется порядок реализации Контрсанкций.

Также, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Центральный банк России может использовать определенные инструменты, направленные на повышение стабильности финансового рынка.

Кроме того, был принят ряд законов о внесении изменений в действующее законодательство о государственных закупках, защите конкуренции, торговле, валютном регулировании, а также в Уголовный кодекс РФ и Кодекс об административных правонарушениях РФ.

Большая часть Контрсанкций оперирует терминами «недружественные государства» и «иностранцы, связанные с недружественными государствами». Перечень «недружественных государств» установлен Распоряжением Правительства РФ от 05.03.2022 № 430-р недружественных стран¹. При этом лицо попадает под ограничения Контрсанкций, если он связан с «недружественными государствами» посредством:

- 1) гражданства;
- 2) места регистрации;
- 3) места преимущественного ведения бизнеса;
- 4) места преимущественного извлечения прибыли;
- 5) контроля со стороны указанных лиц.

Последний из указанных критериев означает, что российские «дочки» иностранных компаний или бенефициаров с паспортом из недружественных

¹ Таковыми странами являются: Австралия, Албания, Андорра, Великобритания (включая о. Джерси, о. Ангилья, Британские Виргинские острова, Гибралтар), 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.



юрисдикций могут быть сами по себе признаны лицами, связанными с недружественными странами.

Указом № 254 установлены исключения из последнего критерия. Так, представителями недружественных стран не являются:

- 1) лица, находящиеся под контролем лиц, личным законом которых является право государства, не являющегося «недружественным», если такой контроль установлен до 1 марта 2022;
- 2) лица, находящиеся под контролем иностранного государства, не являющегося «недружественным», если такой контроль установлен до 1 марта 2022.

Также представителями недружественных стран не будут считаться лица, отвечающие одновременно следующим требованиям:

- 1) находятся под контролем российских юридических лиц или физических лиц;
- 2) информация о таком контроле раскрыта налоговым органам России (т.е. являются КИК).

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 (далее – **«Правительственная комиссия»**), которыми неопределенному кругу лиц выдается разрешение на некоторые виды сделок.



Контрсанкции в отношении отдельных видов сделок и объектов сделок

1. Ограничения продажи ценных бумаг

Указ № 81 запретил валютным резидентам России с 02.03.2022 заключать сделки с ценными бумагами, которые влекут возникновение у представителей недружественных стран права собственности на ценные бумаги. При этом ЦБ РФ в Разъяснениях № 2-ОР от 18.03.2022 подчеркнул, что данное правило применимо и к сделкам покупки, и к сделкам продажи ценных бумаг.

19.04.2022 была опубликована Выписка из протокола заседания Подкомиссии Правительственной комиссии от 11.04.2022 № 30, в соответствии с которой российские финансовые организации, которые находятся под контролем иностранных лиц из «недружественных государств», могут совершать с резидентами сделки купли-продажи ценных бумаг и недвижимости:

- 1) от своего имени и за свой счет, а также
- 2) от своего имени и за счет клиентов, не являющихся иностранными лицами из «недружественных государств».

Обращает внимание тот факт, что Указ № 81 прямо не ограничивает спектр ценных бумаг, в отношении которых предусмотрено ограничение. В этом отношении неясно, распространяются ли они только на внутренние ценные бумаги, либо также и на внешние, только на эмиссионные, либо также и на неэмиссионные, и т.п. В этом вопросе несколько упростили ситуацию указанные Разъяснения № 2-ОР, которые уточнили, что ограничения не распространяются на ценные бумаги, учитываемые у иностранных депозитариев, но если информация об используемых для этого счетах раскрыта российской налоговой.

Указ № 81 не предусматривает ограничений для целей продажи нерезидентам долей в обществах с ограниченной ответственностью, поскольку они не относятся к ценным бумагам. Письмо Федеральной нотариальной палаты от 02.03.2022 № 1176/03-16-3 также подчеркивает отсутствие таких ограничений. Однако на практике у многих нотариусов возникают дополнительные вопросы к структуре сделок на предмет соблюдения Контрсанкций, даже если осуществляются исключительно в отношении ООО.

Указ № 254 установил, что ограничения на совершение сделок, введенные Указом № 81, не распространяются на:

- 1) Сделки с лицами из «недружественных государств», которые влекут возникновение права собственности на дополнительные акции, облигации российских компаний, если оплата производится в рублях;



- 2) 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.

Согласно Информационному письму Банка России от 23.03.2022 до 01.01.2023 введен мораторий на исключение из списка биржи акций иностранных эмитентов и депозитарных расписок, удостоверяющих права на такие акции, в случае делистинга таких ценных бумаг на иностранной бирже.

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 законодательством РФ или тех, которые выпущены Минфином РФ или эмитентами, которые ведут свою основную деятельность в РФ) и убрать соответствующую техническую возможность совершать такие покупки (к примеру, через мобильные приложения). В дальнейшем Банк России планирует ввести такое ограничение на нормативном уровне, а также повысить требования к признанию лица квалифицированным инвестором.

04.08.2022 Банком России позиция по данному вопросу была смягчена². 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».

NEW

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:

- 1) лица, не связанные с лицами из «недружественных государств» и не находящиеся под их контролем;
- 2) лица, находящиеся под контролем российских бенефициаров, если этот контроль осуществляется через лиц, связанных с «недружественными государствами», и если информация о контроле раскрыта налоговой.

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

² https://www.cbr.ru/Content/Document/File/139354/financial_market_20220804.pdf



Кроме того, для предотвращения «спекулятивных операций и их негативного влияния на российские котировки» Банк России ввел дополнительные ограничения работы фондового рынка:

- 1) депозитарии и регистраторы в течение 6 месяцев (т.е. до 08.02.2023) не могут проводить операции с ценными бумагами, зачисленными со счетов иностранных депозитариев или уполномоченных держателей, за исключением бумаг, приобретенных до 01.03.2022;
- 2) в указанный полугодовой «карантин» попадают ценные бумаги, которые были куплены нерезидентами из дружественных стран, контролируемые иностранными компаниями (кроме резидентов Беларуси), у других нерезидентов в период с 25.06.2022 и до даты переквалификации счета депо типа «С» в обычный счет депо;
- 3) депозитариям предписано вести обособленный учет активов, указанных в пункте (2).

Данные ограничения не распространяются на сделки, разрешенные Правительственной комиссией, на акции, полученные в результате погашения депозитарных расписок, если инвестор владел ими до 01.03.2022, а также на акции, которые будут получены по исполнению договора займа ценных бумаг или второй части сделки репо (если по первой части передавались депозитарные расписки на такие акции).

2. Ограничение торговли иностранными ценными бумагами

Подкомиссия Правительственной комиссии предусмотрела несколько исключений:

- 1) Выпиской от 19.04.2022 № 35 Подкомиссия разрешила резидентам-управляющим ПИФ продавать иностранным лицам, связанным с «недружественными государствами», ценные бумаги иностранных эмитентов, включенные в состав активов ПИФ по состоянию на 22.02.2022, если оплата за такие ценные бумаги будет зачисляться на счет в российском банке. Данное разрешение действует до 01.07.2022.
- 2) Выпиской от 21.04.2022 № 36 Подкомиссия разрешила эмитентам, являющимся резидентами и находящимся под контролем лиц из «недружественных государств», приобретать у резидентов размещенные такими эмитентами ценные бумаги (в том числе когда такие сделки совершаются третьими лицами по поручению и за счет эмитентов). Данное разрешение не ограничено по сроку действия.
- 3) Выпиской от 23.05.2022 Подкомиссия разрешила резидентам-физическим лицам приобретать ценные бумаги безвозмездно или не дороже 1 рубля у супругов или близких родственников, если они являются иностранными физическими лицами, связанными с «недружественными государствами».



Согласно Информации Банка России, опубликованной на его официальном сайте, а также разъяснениям от 31.05.2022, с 30.05.2022 Банк России ограничивает биржевые торги иностранными ценными бумагами, заблокированными международными расчетно-клиринговыми организациями. В частности, не будут торговаться 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.

3. Временный порядок исполнения обязательств по еврооблигациям

Указом Президента от 22.06.2022 № 394 (далее – «**Указ № 394**») установлен временный порядок исполнения перед резидентами и иностранными кредиторами государственных долговых обязательств РФ по еврооблигациям.

Так, установлено, что для исполнения обязательств по еврооблигациям, учитываемым иностранными депозитариями, РФ вправе направить в центральный депозитарий заявление на открытие на имя такого иностранного депозитария счета типа «И» в рублях³. Режим счета типа «И» устанавливается Банком России.

Согласно Указу № 394 исполнение обязательств по еврооблигациям производится следующим образом: центральный депозитарий производит платежи российским депозитариям, которые впоследствии производят платежи депонентам еврооблигаций РФ, но только после предоставления ими информации и документов, необходимых для определения сумм платежей. Состав такой информации и документов, а также порядок их представления определяются Минфином и Банком России.

05.07.2022 Указом № 430 установлено, что обязательства перед владельцами еврооблигаций и держателями еврооблигаций признаются исполненными надлежащим образом, если:

- 1) российскими компаниями, имеющими обязательства, связанные с еврооблигациями, в пользу держателей еврооблигаций размещены облигации, которые оплачиваются при размещении еврооблигациями (в том числе в случае передачи всех прав по еврооблигациям российским компаниям). При этом размер дохода по облигациям, срок выплаты такого

³ Режим счета типа «И» установлен Указанием Банка России от 24.06.2022 № 6169-У «Об установлении режима счета типа «И» (Зарегистрировано в Минюсте России 30.06.2022 № 69077).



дохода, срок погашения облигаций и их номинальная стоимость должны быть аналогичными соответствующим критериям еврооблигаций;

- 2) российскими компаниями еврооблигации приобретены за счет денежных средств, полученных при размещении облигаций.

Разрешения на исполнение обязательств по еврооблигациям выдают ЦБ РФ и Минфин РФ, если иное не будет установлено Правительством РФ.

NEW

Согласно Указу № 529 для выполнения обязательств перед владельцами иностранных еврооблигаций российский должник может после получения разрешения Правительственной комиссии или Банка России открыть держателю еврооблигаций специальный счет типа «Д»⁴.

Резидент-держатель еврооблигаций, который из-за санкций не получил выплат от иностранного депозитария, может уступить права требования к депозитарию в счет исполнения своих обязательств перед иностранным лицом. Для такой уступки необходимо предварительно получить разрешение Банка России/Минфина и подтверждение наличия соответствующих требований и обязательств от российского депозитария.

4. Снятие ограничений на максимальную долю рынка в ритейле

До 15.06.2022 для торговых сетей, доля которых превышает 25% объема реализованных товаров за финансовый год, действовал запрет приобретать или арендовать дополнительные торговые площади.

Однако Федеральным законом № 154-ФЗ предусмотрено, что ограничения на приобретение и аренду торговых площадей не применяются к сделкам по приобретению или аренде ритейлерами дополнительной торговой площади, если она приобретается/арендуется у юридического лица, соответствующего одновременно следующим критериям:

- Подконтрольно иностранному юридическому лицу на дату совершения сделки.
- Юридическое лицо осуществляет розничную торговлю продовольственными товарами посредством организации торговой сети и прекратило осуществление торговой деятельности на территории РФ или заявило о прекращении такой деятельности.
- Основания для признания юридического лица подконтрольным иностранному юридическому лицу возникли ранее 15.06.2022.

⁴ Режим такого счета типа «Д» установлен Решением Совета директоров Банка России от 11.08.2022.



5. Специальные правила исполнения обязательств по синдицированному кредиту

Указ № 430 установил, что российские компании-должники по договорам синдицированного кредита или договорам в обеспечение исполнения по синдицированному кредиту, если платежными агентами таких договоров являются лица из «недружественных государств», обязаны исполнять обязательства перед резидентами-кредиторами напрямую, минуя таких платежных агентов.

Разрешения на исполнение обязательств по синдицированным кредитам выдают ЦБ РФ и Минфин РФ, если иное не будет установлено Правительством РФ.

6. Регулирование экспорта и импорта

Указом Президента РФ от 08.03.2022 № 100 были предусмотрены возможности по запрету и ограничению на вывоз и (или) ввоз продукции и (или) сырья в предпринимательских целях.

Перечни соответствующих товаров утверждаются отдельными Постановлениями Правительства России, ключевыми из которых являются Постановление № 311 (в отношении всех стран, кроме ЕАЭС, Республики Абхазия и Республики Южная Осетия), Постановление № 312 (в отношении ЕАЭС, Республики Абхазия и Республики Южная Осетия) и Постановление № 313 (в отношении недружественных стран).

Указанные ограничения предусмотрены до 31.12.2022 года, но содержится ряд исключений из общего запрета, применимость которых может быть оценена в отношении конкретной ситуации. Например, исключения предусматриваются для транзитных перевозок.

Кроме того, отдельные ограничения оборота товаров предусматриваются самим Правительством России в рамках собственной компетенции (например, Постановление № 302 в отношении медицинских изделий) и министерствами по вопросам своей деятельности.

Порядок выдачи разрешения на вывоз определенных видов продукции устанавливается ответственными ведомствами. В частности:

- 1) Порядок выдачи разрешений на вывоз отдельных видов лабораторного, добычного, геолого-разведочного, геофизического оборудования и частей к нему установлен Приказом Минприроды России от 14.03.2022 № 185 (зарегистрирован в Минюсте России 28.03.2022, № 67950);
- 2) Порядок выдачи разрешений на вывоз отдельных видов товаров медицинского назначения установлен Приказом Росздравнадзора от 22.03.2022 № 2075 (зарегистрирован в Минюсте России 29.03.2022, 67963);



- 3) Порядок выдачи разрешений на вывоз отдельных видов транспортных средств, их частей и комплектующих установлен Приказом Минтранса России от 24.03.2022 № 99 (зарегистрирован в Минюсте России 29.03.2022, № 67971);
- 4) Порядок выдачи разрешений на вывоз отдельных видов телекоммуникационного оборудования, оборудования, частей и материалов установлен Приказом Минцифры России от 18.03.2022 № 214 (зарегистрирован в Минюсте России 30.03.2022, № 67973).

Постановлением Правительства РФ от 29.03.2022 № 506 разрешен параллельный импорт ряда товаров. Конкретный перечень таких товаров устанавливает Минпромторг. С 28.06.2022 Федеральным законом № 213-ФЗ отменена ответственность за использование результатов интеллектуальной деятельности, выраженных в товарах, ввезенных в РФ по параллельному импорту.

7. Проект в отношении исполнения обязательств

В законопроекте № 92282-8 предлагаются новые основания для прекращения обязательств и расторжения договора.

Так, основанием прекращения обязательства будет считаться объективная и окончательная невозможность исполнить обязательство в условиях санкций недружественных государств и международных организаций. В таких условиях пострадавшая сторона не несет ответственность за неисполнение / ненадлежащее исполнение.

Также у стороны в договоре появится основание отказаться от него, если контрагент не исполнил свое обязательство из-за указанных санкций. Однако ранее предусмотренное обеспечение будет продолжать обеспечивать исполнение обязательств, которые сохраняются после отказа от договора, либо вызваны им.

Предлагается изменить правила об обеспечительном платеже по договорам, заключенным после 23.02.2022: обеспечительный платеж может состоять во внесении акций, облигаций и иных ценных бумаг или вещей, определенных родовыми признаками.

Указанные правила не будут применяться к лицам, которые «способствовали недружественным действиям иностранных государств и международных организаций».

Если законопроект будет принят в неизменном виде, он будет распространяться на:

- 1) правоотношения, возникшие с 24.02.2022;
- 2) обязательства, срок исполнения по которым наступил после 23.02.2022;
- 3) обязательства, возникшие из договоров, заключенных до 24.02.2022.



8. Фиксация ставок по кредитным соглашениям

Федеральным законом от 26.03.2022 № 71 было предусмотрено, что компании, не относящиеся к субъектам МСП, с кредитами в рублях по плавающей ставке могут не позднее 01.06.2022 потребовать зафиксировать такую ставку.

Данная мера распространяется на кредитные соглашения, заключенные до 27.02.2022.

Ставка будет зафиксирована на 3 месяца и в любом случае не будет превышать 12,5% в течение 1 месяца, 13,5% в течение 2 месяцев и 16,5 % в течение 3 месяцев.

Банк России на своем официальном сайте (https://www.cbr.ru/explan/106_fz/) опубликовал ряд разъяснений, касающихся применения правил о фиксации ставок:

- 1) Проценты по кредиту, начисленные в соответствии с Федеральным законом от 26.03.2022 № 71, не могут быть погашены ранее чем 01.01.2023;
- 2) Заемщик не вправе отозвать требование о фиксации ставки, но он вправе в любой момент прекратить фиксацию, уведомив кредитора. Если же впоследствии заемщик еще раз обратится к кредитору с требованием зафиксировать ставку, ему можно будет отказать;
- 3) Положения Федерального закона от 26.03.2022 № 71 применяются в том числе и к соглашениям об овердрафте.

9. Ответные санкции в отношении иностранных лиц

03.05.2022 Указом Президента № 252 (далее – «**Указ № 252**») для резидентов введены запреты:

- 1) Заключать сделки (в том числе внешнеторговые контракты) с компаниями, физическими лицами (и их подконтрольными организациями), находящимися под санкциями;
- 2) Исполнять действующие обязательства по заключенным сделкам (в том числе внешнеторговым контрактам) перед иностранными лицами, находящимися под санкциями;
- 3) Осуществлять финансовые операции, если выгодоприобретателями по ним являются лица, находящиеся под санкциями

11.05.2022 Правительство РФ приняло Постановление № 851 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 3 мая 2022 № 252» (далее – «**Постановление № 851**»).

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

- 1) Сделки, совершаемые в пользу лиц, находящихся под санкциями;



- 2) Сделки, предусматривающие заход в российские порты судов, принадлежащих или зафрахтованных лицами, находящимися под санкциями, в их интересе или по их поручению;
- 3) 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 РФ продукции и сырья, которое производится или добывается в России, если они поставляются лицам, находящимся под санкциями.

10. Закон об ограничениях и запретах трансграничной передачи персональных данных

6 апреля 2022 года в Государственную Думу был внесен Законопроект № 101234-8. 14.07.2022 он был подписан Президентом РФ⁵ и вступит в силу с 01.09.2022, за исключением отдельных положений, вступающих в силу с 01.03.2023. В части общих положений о трансграничной передаче персональных данных Законопроект содержит следующие положения:

- 1) С 01.09.2022 устанавливается обязанность операторов персональных данных информировать уполномоченные органы власти (Роскомнадзор) о намерении трансграничной передачи персональных данных.
- 2) Трансграничная передача данных в любом случае может быть запрещена или ограничена в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов граждан, обеспечения обороны страны и безопасности государства.
- 3) С 01.09.2022 устанавливается обязанность операторов персональных данных незамедлительно информировать Роскомнадзор об инцидентах неправомерного или случайного доступа, предоставления, распространения, передачи персональных данных, повлекших нарушение прав субъектов персональных данных, о лице, уполномоченном оператором на взаимодействие с Роскомнадзором по указанному инциденту (в течение 24 часов), а также о результатах внутреннего расследования выявленного инцидента, а также о лицах, действия которых стали причиной выявленного инцидента (при наличии, в течение 72 часов). Кроме того, Подключиться к системе ГосСОПКА.
- 4) С 30 дней до 10 дней сокращаются сроки исполнения операторами запросов органов власти и граждан по вопросам, связанным с незаконной обработкой персональных данных.

⁵ Федеральный закон от 14.07.2022 № 266-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О персональных данных», отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившей силу части четырнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», подробнее: <https://rg.ru/documents/2022/07/20/dokument-dannie.html>



- 5) С 01.09.2022 операторы не могут отказывать гражданам в оказании услуг, если граждане отказываются предоставить свои персональные данные (включая биометрические), в случаях, если получение согласия не является обязательным.
- 6) Введен принцип экстерриториальности Закона о персональных данных. Так, положения Закона о персональных данных применяются к обработке персональных данных граждан России, которой занимаются иностранные ЮЛ или ФЛ, по договору (или на основании согласия об обработке персональных данных) с гражданами России.

С 01.03.2023 в выписках из ЕГРН не будут указаны сведения о фамилии, имени, отчестве и дате рождения собственника.

Без такой записи персональные данные из ЕГРН могут быть предоставлены по запросу нотариуса, действующего в соответствии с письменным заявлением заинтересованного лица в целях защиты прав и законных интересов последнего, а также сами собственники, их супруги и некоторые иные лица.

11. Противодействие легализации доходов

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

- 1) Операции, направленные на обход ограничительных мер, предусмотренных Указами Президента № 79, 81 и 95;
- 2) Операции, направленные на обход валютных ограничений, ограничений по выводу активов организациями-нерезидентами (резидентами «недружественных стран»);
- 3) «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 объёмов 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 ЦБ РФ рекомендует кредитным организациям:



- 1) Обеспечить повышенное внимание к таким операциям клиента;
- 2) Провести углубленную проверку в отношении клиента;
- 3) 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»);
- 4) Рассмотреть вопрос о квалификации такой операции как подозрительной и направить информацию о такой операции в Росфинмониторинг.

12. Проект о запрете валютных контрактов

Правительство подготовило законопроект о недействительности валютных условий в договорах между российскими лицами.

В частности, предлагается запретить условия, по которым цена договора определяется в размере, эквивалентном сумме в иностранной валюте.

Если данный законопроект будет принят, стороны должны будут изменить свои договоры в части валютных условий в течение 30 дней. Если они это не сделают, контракт автоматически будет пересчитан по курсу на 01.01.2022.

В июле 2022 идея о запрете валютных оговорок вновь начала обсуждаться. В частности, рассматривается возможность введения такого запрета временно: до конца 2023. Кроме того, планируется предусмотреть открытый перечень исключений из запрета, например, для сделок с драгметаллами и камнями, нефтью, газом и финансовыми услугами.



Антон Самохвалов

руководитель корпоративной практики

a.samokhvalov@kiaplav.ru



Юлия Паушкина

руководитель коммерческой практики

j.paushkina@kiaplav.ru

