

Запрос от 16.04.2024 № 20/428000

Банк просит высказать позицию по вопросам применения Указания Банка России от 15.01.2024 № 6670-У «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 - Указание № 6670-У).

Принимая во внимание пункты 1-7 Указания № 6670-У, правильно ли Банк понимает, что:

1. В том случае, если Банком в отношении блокируемых лиц, определяемых в соответствии с частью 2.1 статьи 3 Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» (далее - блокируемые лица), в течение I и II кварталов 2024 года не будет реализовано 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), то Банк не должен направлять в Банк России электронные документы о мерах¹ за I и II кварталы 2024 года.

2. Если Банк включит в электронный документ о мерах за I квартал 2024 года информацию о реализованных по состоянию на 31 декабря 2023 года специальных экономических мерах в полном объеме, то Банк не должен будет

¹ Здесь и далее в настоящем письме термин «электронный документ о мерах» используется в значении, установленном для него в пункте 1 Указания № 6670-У.

в течение 270 календарных дней со дня вступления в силу Указания № 6670-У представлять в Банк России электронный документ о мерах, указанный в абзаце втором пункта 7 Указания № 6670-У.

3. Банк вправе списывать комиссии за обслуживание с банковских счетов блокируемых лиц - клиентов Банка.

4. Если Банком в отношении блокируемого лица - клиента Банка за отчетный квартал не были реализованы специальные экономические меры, но Банк произвел списание комиссии за обслуживание с его банковского счета, то Банк обязан будет в установленном Указанием № 6670-У порядке представить в Банк России электронный документ о мерах, составленный по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, в котором Банк осуществил списание комиссии с банковского счета блокируемого лица - клиента Банка.

5. Если Банком до 31.12.2023 года были реализованы специальные экономические меры в виде блокировки транзитных платежей с участием блокируемых лиц, не являющихся клиентами Банка, то Банк не обязан включать информацию о таких реализованных специальных экономических мерах в электронный документ о мерах, указанный в абзаце втором пункта 7 Указания № 6670-У, и представлять его в Банк России в установленном Указанием № 6670-У порядке.

6. Если Банком до 31.12.2023 года были реализованы специальные экономические меры в виде блокировки транзитных платежей с участием блокируемых лиц, не являющихся клиентами Банка, и в последующем такие заблокированные платежи были разблокированы/возвращены Банком на основании соответствующих разрешений Минфина России, то Банк не обязан включать информацию о таких реализованных специальных экономических мерах в электронный документ о мерах, указанный в абзаце втором пункта 7 Указания № 6670-У, и представлять его в Банк России в установленном Указанием № 6670-У порядке.