

Новое в расчетах по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ

New in Settlements for Transactions Made Using Electronic Platforms

УДК 336.225.673

DOI: 10.12737/1998-0701-2022-8-10-3-10

Е.Е. Смирнов, парламентский корреспондент
e-mail: ilya.smirnov@nm.ru

E.E. Smirnov, Parliamentary Correspondent
e-mail: ilya.smirnov@nm.ru

Аннотация. Минувшим летом Парламент России принял Федеральный закон № 331-ФЗ, существенно усовершенствовавший с учетом опыта правоприменения правовой порядок регулирования оборота цифровых финансовых активов и утилитарных цифровых прав, что повышает их инвестиционную привлекательность для бизнеса и позволяет снизить риски их противозаконного использования.

Ключевые слова: цифровые финансовые активы, утилитарные цифровые права, электронные платформы, национальная платежная система, эмиссионные ценные бумаги, платежная услуга

Abstract. Last summer, the Russian Parliament adopted Federal Law No. 331-FZ, which significantly improved, taking into account the experience of law enforcement, the legal procedure for regulating the circulation of digital financial assets and utilitarian digital rights, which increases their investment attractiveness for business and reduces the risks of their illegal use.

Keywords: digital financial assets, utilitarian digital rights, electronic platforms, national payment system, equity securities, payment service.

Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений статьи 5.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"» (далее — Закон № 331-ФЗ), инициированный депутатом Государственной думы А.Г. Аксаковым, был принят в целях совершенствования порядка расчетов по сделкам, совершенным с использованием финансовых платформ, инвестиционных платформ, информационных систем (далее — электронные платформы), в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, а также для решения других связанных с этим актуальных вопросов финансового рынка.

Время и рынок потребовали активизации оборота цифровых активов

В проекте будущего Закона № 331-ФЗ, внесенном в Государственную думу депутатом А.Г. Аксаковым, было предложено установить законом следующие требования к операторам

электронных платформ, при условии соблюдения (выполнения) которых они будут вправе осуществлять расчеты по сделкам, совершенным с использованием таких платформ:

- оператор электронной платформы обязан использовать номинальный счет, бенефициарами по которому являются пользователи электронной платформы (режим номинального счета будет устанавливаться в Федеральном законе от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а перечень осуществляемых операций может быть дополнен (или ограничен) федеральными законами, регулирующими деятельность оператора электронной платформы);

- оператор электронной платформы осуществляет расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перевода денежных средств по номинальному счету либо путем перечисления между бенефициарами (при совершении сделок с использованием электронной платформы) по одному номинальному счету прилежащих им денежных средств без изме-

нения остатка денежных средств по номинальному счету;

- оператор электронной платформы не может предоставлять пользователю электронной платформы денежные средства для увеличения его остатка денежных средств, учитываемых на номинальном счете, а также начислять проценты на остаток денежных средств пользователя электронной платформы.

Кроме того, для обеспечения контроля за порядком осуществления расчетов законопроектом предусматривалось включение операторов электронных платформ в реестр Банка России, а также право Банка России в рамках надзора в отношении национальной платежной системы применять меры воздействия к операторам электронных платформ в случаях нарушения требований Федерального закона «О национальной платежной системе» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

Как известно, в соответствии со статьей 27 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль. Указанной статьей также установлен запрет на введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов.

Вместе с тем согласно действовавшему на время подготовки законопроекта регулированию цифровых финансовых активов (ЦФА) и утилитарных цифровых прав (УЦП) перечень сделок, предметом которых являются ЦФА, считался открытым, и при этом прямой запрет на использование ЦФА и УЦП в качестве средства платежа не был предусмотрен. В связи с этим существовал риск использования ЦФА и УЦП для расчетов.

В законопроекте предлагались изменения законодательства, направленные на устранение указанных рисков использования ЦФА и УЦП в качестве денежного суррогата путем установления прямого запрета на передачу или прием ЦФА и УЦП в качестве встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, а также иного способа, позволяющего предполагать оплату ЦФА товаров (работ, услуг).

В качестве меры, способствующей реализации установленных запретов, на оператора

обмена ЦФА законопроектом возлагалась обязанность отказать в обеспечении заключения сделок с ЦФА и УЦП при нарушении установленных запретов.

Принимая во внимание то обстоятельство, что выпуск и обеспечение заключения сделок с ЦФА и УЦП осуществляется в рамках информационной системы, что возможность использования ЦФА и УЦП в качестве средства платежа зависит от функциональных возможностей такой информационной системы, законопроектом устанавливалась для оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, а также для оператора инвестиционной платформы обязанность по обеспечению невозможности технически внести и изменить запись о ЦФА пользователем информационной системы в случае нарушения пользователем требований закона при совершении сделок с цифровыми финансовыми активами.

В целях устранения правовой неопределенности законопроектом предусматривалось прямое закрепление в Федеральном законе от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» возможности приобретения ЦФА при выпуске без привлечения оператора обмена.

Законопроектом также предусматривались изменения в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», направленные на совершенствование порядка установления и прекращения залога эмиссионных ценных бумаг, которым обеспечиваются требования по ЦФА. В соответствии с предлагаемыми изменениями законодательства в отдельных случаях прекращение залога эмиссионных ценных бумаг, которым обеспечиваются требования по ЦФА, считалось возможным без согласия обладателей ЦФА.

По сути, законопроект содержал требования, которые связаны с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности и оценка соблюдения которых осуществляется в рамках контроля (надзора), привлечения к административной ответственности, предоставления лицензий и иных разрешений, аккредитации, оценки соответствия продукции, иных форм оценки и экспертизы.



Соответствующий контроль (надзор) осуществляется Банком России.

В Государственной думе законопроект был встречен как весьма актуальный для российского финансового рынка.

Вместе с тем поддержав концепцию законопроекта, Комитет Государственной думы по финансовому рынку посчитал необходимым обратить внимание палаты на следующие моменты, требующие в ходе законодательной работы дополнительного рассмотрения.

1. Законопроектом операторы электронных платформ признавались субъектами национальной платежной системы. Вместе с тем в проекте федерального закона отсутствовали положения в части соблюдения оператором электронной платформы требований по обеспечению защиты информации в платежной системе.

В связи с этим Комитет отметил необходимость распространения требований, предъявляемых в части обеспечения защиты информации к субъектам национальной платежной системы, и на операторов электронных платформ.

Дополнительно в Комитете посчитали возможным обсудить нераспространение проектируемого порядка проведения расчетов на сделки с ЦФА, совершенные с использованием электронной платформы, в которых приобретаются, отчуждаются и осуществляются УЦП (с учетом уже действующего порядка проведения расчетов по договорам инвестирования с использованием инвестиционных платформ и порядка использования номинальных счетов, установленных в Федеральном законе от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

2. Законопроектом предусматривалось, что в случае выявления Банком России нарушения оператором инвестиционной платформы, оператором обмена ЦФА, оператором информационной системы установленных требований Банк России вправе принять регуляторные меры.

Вместе с тем посчитали в Комитете, осталось неясным, что понимается под «наличием угрозы правам и законным интересам пользователей информационной системы» (какое нарушение или их совокупность могут при-

вести или создать реальную угрозу правам и законным интересам пользователей информационной системы, инвесторам»).

3. Законопроект устанавливал требования, которым должен соответствовать оператор информационной системы, оказывающий услуги расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ, а именно:

1) размер уставного капитала оператора информационной системы составляет не менее 50 млн руб.;

2) размер чистых активов для хозяйственного общества, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Банком России, составляет не менее 50 млн руб.

При этом по мнению депутатов, входящих в состав Комитета, материалы к законопроекту не содержали обоснования проектируемого размера уставного капитала оператора информационной системы и размера чистых активов для хозяйственного общества.

4. В соответствии с законопроектом Совет директоров Банка России будет устанавливать минимальный уровень кредитного рейтинга кредитной организации, в которой может быть открыт номинальный счет для осуществления расчетов, связанных с выпуском ЦФА.

Комитет посчитал нужным отметить, что установление Советом директоров Банка России минимального уровня кредитного рейтинга для кредитных организаций, в которых может быть открыт номинальный счет, целесообразно устанавливать с учетом недопустимости создания неблагоприятных конкурентных условий на национальном финансовом рынке.

5. Дополнительно Комитет посчитал целесообразным обсудить возможность нераспространения использования номинального счета при осуществлении расчетов по сделкам с ЦФА на операторов электронных платформ, являющихся кредитными организациями.

Также Комитет обратил внимание на вопрос о целесообразности установления возможности использования ЦФА в качестве средства платежа для осуществления трансграничных переводов.

В ходе подготовки ко второму чтению рекомендации Комитета были учтены, и это нашло отражение в содержании закона, принятого Государственной думой.

Основные положения Закона № 331-ФЗ

Согласно закону, операторам электронных платформ как субъектам национальной платежной системы предоставлено право осуществлять расчеты по сделкам, совершенным с использованием этих электронных платформ. Но данным правом они могут воспользоваться только при соблюдении следующих требований, внесенных Законом № 331-ФЗ в Федеральный закон «О национальной платежной системе».

1. Расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, осуществляются оператором электронной платформы с использованием номинального счета, бенефициарами по которому являются пользователи электронной платформы, если иное не предусмотрено федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующего оператора электронной платформы. Оператор электронной платформы может выступать в качестве одного из бенефициаров по договору номинального счета, если это предусмотрено федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующего оператора электронной платформы.

2. Оператором электронной платформы при расчетах по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, могут использоваться несколько номинальных счетов, если иное не предусмотрено федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующего оператора электронной платформы.

3. Расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, могут осуществляться оператором электронной платформы путем перевода денежных средств по номинальному счету либо путем перечисления между бенефициарами по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по номинальному счету (далее — перечисление денежных средств между бенефициарами).

4. По распоряжению оператора электронной платформы по его номинальному счету, открытому для осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, могут совершаться только следующие операции:

1) перечисление денежных средств, принадлежащих бенефициарам, на банковские счета;

2) перечисление денежных средств, принадлежащих оператору электронной платформы, на его банковские счета в случаях, предусмотренных федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующего оператора электронной платформы;

3) перечисление денежных средств с номинального счета оператора электронной платформы на другой его номинальный счет;

4) перечисление денежных средств на банковский счет, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на номинальный счет;

5) списание денежных средств, права на которые принадлежат бенефициару, по обязательствам такого бенефициара по решению суда, а также в иных предусмотренных федеральными законами случаях;

6) списание денежных средств, права на которые принадлежат бенефициару, в целях перечисления предусмотренных правилами электронной платформы сумм вознаграждения оператору электронной платформы.

5. Предусмотренный частью 4 статьи 14.3 Федерального закона «О национальной платежной системе» перечень операций, связанных с переводом денежных средств, осуществляемых по номинальному счету, открытому оператору электронной платформы, может быть изменен федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующего оператора электронной платформы.

6. Расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами могут осуществляться оператором электронной платформы только при совершении между бенефициарами сделок с использованием электронной платформы.

7. Расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами осуществляются оператором электронной платформы на основании поручения бенефициара о перечислении денежных средств (далее — поручение бенефициара). Правилами электронной платформы должны быть предусмотрены порядок состав-



ления, направления, приема к исполнению, исполнения поручений бенефициаров и порядок уведомления бенефициаров об исполнении их поручений.

8. Поручение бенефициара исполняется в сумме, указанной в поручении, путем одновременного принятия оператором электронной платформы поручения бенефициара, уменьшения остатка учитываемых на номинальном счете денежных средств, принадлежащих бенефициару, направившему поручение, и увеличения остатка учитываемых на этом номинальном счете денежных средств, принадлежащих другому бенефициару, указанному в поручении в качестве получателя средств.

9. Обязательство оператора электронной платформы по осуществлению расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронных платформ, путем перечисления денежных средств между бенефициарами и денежное обязательство бенефициара перед другим бенефициаром при осуществлении указанных расчетов прекращаются в момент исполнения поручения бенефициара.

10. Оператор электронной платформы осуществляет на постоянной основе учет остатков денежных средств, принадлежащих бенефициарам, в порядке, установленном правилами электронной платформы.

11. Банк России вправе установить дополнительные требования к порядку осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами.

12. Оператор электронной платформы не вправе предоставлять пользователю электронной платформы денежные средства для увеличения остатка денежных средств пользователя электронной платформы, учитываемых на номинальном счете, по которому расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, осуществляются путем перечисления денежных средств между бенефициарами. Это не распространяется на случаи исполнения оператором электронной платформы, являющимся эмитентом цифровых финансовых активов, своих денежных обязательств перед пользователем электронной платформы, денежные требования по которым включены в цифровые финансовые активы.

13. Оказание услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, не требует получения оператором электронной платформы выдаваемой Банком России лицензии на осуществление банковских операций.

14. Оператор электронной платформы вправе осуществлять расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами со дня, следующего за днем внесения сведений в реестр, ведущийся Банком России в соответствии с федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующего оператора электронной платформы.

Перечисленные выше требования, зафиксированные в статье 14.3 Федерального закона «О национальной платежной системе», не распространяются на оператора электронной платформы, являющегося кредитной организацией.

Принципиально важно то правовое обстоятельство, что для контроля за порядком осуществления расчетов с использованием электронной платформы Законом № 331-ФЗ предусматривается включение операторов электронных платформ в реестр Банка России, а также право Банка России в рамках надзора применять меры воздействия к операторам электронных платформ в случаях нарушения ими требований Федерального закона «О национальной платежной системе».

Что касается мер воздействия, то в случаях нарушения оператором электронной платформы требований закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России Банк России в установленном им порядке вправе применять следующие меры:

1) направить оператору электронной платформы предписание об устранении нарушения с указанием срока его устранения;

2) ограничить оказание оператором электронной платформы услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, на срок, не превышающий шести месяцев.

В случае неоднократного в течение одного года нарушения оператором электронной платформы требований закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка

России Банк России вправе исключить сведения об осуществлении таким оператором электронной платформы расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами из реестра, ведущегося Банком России в соответствии с федеральным законом, регулирующим деятельность оператора соответствующей электронной платформы.

Оператор электронной платформы утрачивает право осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перечисления денежных средств между бенефициарами, со дня, следующего за днем исключения Банком России сведений из реестра.

До недавнего времени перечень сделок, предметом которых являются цифровые финансовые активы, являлся открытым, а прямого запрета на использование таких активов в качестве средства платежа не предусматривалось. В связи с этим Законом № 331-ФЗ установлен прямой запрет на передачу или прием цифровых финансовых активов и утилитарных цифровых прав в качестве средства платежа. При этом на оператора обмена цифровых финансовых активов возлагается обязанность отказать в обеспечении заключения сделок с цифровыми финансовыми активами и утилитарными цифровыми правами при нарушении установленных запретов.

Законом также предусмотрена возможность приобретения цифровых финансовых активов при их выпуске в информационной системе без привлечения оператора обмена цифровых финансовых активов.

Весьма серьезные изменения внесены Законом № 331-ФЗ в Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Прежде всего, эти изменения касаются номинального счета оператора информационной системы, наиболее важными из них являются следующие.

1. Для осуществления расчетов, связанных с выпуском цифровых финансовых активов, включающих денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным

ценным бумагам, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, а также с периодическими выплатами по таким цифровым финансовым активам, погашением таких цифровых финансовых активов, оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, вправе открыть в российской кредитной организации номинальный счет, бенефициарами по которому являются лицо, выпускающее цифровые финансовые активы, обладатель цифровых финансовых активов, лицо, имеющее намерение приобрести цифровые финансовые активы, номинальный держатель цифровых финансовых активов. Кредитный рейтинг кредитной организации, в которой может быть открыт номинальный счет, должен быть не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

2. В случае, если номинальный счет открыт для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат нескольким бенефициарам, оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, ведет учет денежных средств каждого бенефициара.

3. Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, для осуществления расчетов вправе открыть один или несколько номинальных счетов.

4. Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, может выступать в качестве одного из бенефициаров по договору номинального счета в случае, если предусмотренное правилами информационной системы его вознаграждение за организацию выпуска цифровых финансовых активов и (или) совершение сделок с цифровыми финансовыми активами зачисляется на указанный номинальный счет.

5. Оператор информационной системы осуществляет расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, только путем перевода денежных средств по номинальному счету в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе».

6. По номинальному счету оператора информационной системы, в которой осуществ-



ляется выпуск цифровых финансовых активов, могут совершаться операции, связанные с переводом денежных средств, предусмотренные статьей 14.3 Федерального закона «О национальной платежной системе».

7. Оператор информационной системы, который осуществляет расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, должен соответствовать следующим требованиям:

1) размер уставного капитала должен составлять не менее 50 млн руб.;

2) размер чистых активов для хозяйственного общества, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, установленными в отношении операторов обмена цифровых финансовых активов в соответствии с Законом № 331-ФЗ, должен составлять не менее 50 млн руб.

Внесенные Законом № 331-ФЗ изменения касаются также номинального счета оператора обмена цифровых финансовых активов, перечислим наиболее важные из них.

1. Для осуществления расчетов при совершении сделок с цифровыми финансовыми активами путем сбора и сопоставления разнонаправленных заявок на совершение таких сделок и (или) участия за свой счет в сделке с цифровыми финансовыми активами в качестве стороны такой сделки в интересах третьих лиц оператор обмена цифровых финансовых активов вправе открыть в российской кредитной организации номинальный счет, бенефициарами по которому являются лицо, выпускающее цифровые финансовые активы, обладатель цифровых финансовых активов, лицо, имеющее намерение приобрести цифровые финансовые активы, номинальный держатель цифровых финансовых активов. Кредитный рейтинг кредитной организации, в которой может быть открыт номинальный счет, должен быть не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

2. Оператор обмена цифровых финансовых активов для осуществления расчетов вправе открыть один или несколько номинальных счетов.

3. Оператор обмена цифровых финансовых активов может выступать в качестве одного из бенефициаров по договору номинального счета в случае соблюдения условий, предусмотренных законом.

4. Оператор обмена цифровых финансовых активов осуществляет расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, путем перевода денежных средств по номинальному счету либо путем перечисления между бенефициарами по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по номинальному счету в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе».

5. Банк России вправе установить для операторов обмена цифровых финансовых активов, которые оказывают услуги расчетов по сделкам с цифровыми финансовыми активами, дополнительные к предусмотренным законом требования.

В целях совершенствования порядка установления и прекращения залога эмиссионных ценных бумаг, которым обеспечиваются требования по цифровым финансовым активам, законом предусмотрена возможность прекращения указанного залога без согласия обладателей цифровых финансовых активов. Однако такое прекращение залога допускается только в отношении эмиссионных ценных бумаг, стоимость которых не превышает размер исполненной части обеспеченного залогом требования и в случае, если это предусмотрено решением о выпуске цифровых финансовых активов.

В интересах снижения издержек финансовых организаций, связанных с исполнением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законом увеличен размер следующих операций, подлежащих обязательному контролю:

- с денежными средствами или иным имуществом — с 600 тыс. руб. до 1 млн руб.;
- наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществлямыми по сделке с недвижимым имуществом — с 3 млн руб. до 5 млн руб.;
- по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) при осуществлении платежей по договору финансовой аренды (лизинга) — с 600 тыс. руб. до 1 млн руб.

И, наконец, Законом № 331-ФЗ до 31 декабря 2023 г. включительно приостановлено действие положений Федерального закона

«О банках и банковской деятельности», предусматривающих следующее:

- запрет на открытие банком с базовой лицензией банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе;
- обязанность банка с универсальной лицензией, получившего статус банка с базовой

лицензией или изменившего свой статус на статус небанковской кредитной организации, либо банка с базовой лицензией, изменившего свой статус на статус небанковской кредитной организации, расторгнуть договор банковского (корреспондентского) счета с иностранным банком в течение года с даты приобретения указанного статуса.

МИНФИН РАССКАЗАЛ О ВОЗМОЖНОСТЯХ ОГРАНИЧЕНИЯ ДОСТУПА К БУХОТЧЕТНОСТИ В 2023 ГОДУ

Утрачивают силу нормы, согласно которым некоторые резиденты, попавшие под санкции, вообще не сдают отчетность. Для них будет действовать общий порядок.

«Вышло постановление правительства № 1624 о порядке ограничения и возобновления доступа к информации, содержащейся в госинформресурсе бухгалтерской отчетности», — напомнил Минфин. Оно вступает в силу с 1 января 2023 года.

Доступ к информации, содержащейся в ГИРБО, с 1 января может быть ограничен в следующих случаях:

- организация включена в один из следующих реестров, перечней:
 - о сводный реестр организаций оборонно-промышленного комплекса;
 - о перечень стратегических предприятий и организаций;
 - о перечень резидентов, попавших под санкции, который ведет ФНС в соответствии с частью 4.2 статьи 19 закона «О валютном регулировании и валютном контроле»;
 - о перечень лиц, к которым применяются, могут быть применены или на которых распространяются иностранные санкции, предусмотренный постановлением правительства от 16 сентября 2022 года № 1625;
- решение об ограничении доступа принято Банком России (в отношении поднадзорных организаций) или правительством (в отношении иных организаций, которые не включены ни в один из названных перечней).

Заявление обязательно

«При этом недостаточно входить в какой-то перечень — надо еще и подать заявление. Ограничение доступа к информации является ответственностью самой организации, — подчеркивает Минфин. При этом организация должна принять во внимание конкретные условия своей деятельности и сложившуюся отраслевую практику, оценить риски раскрытия информации, равно как последствия ограничения доступа к информации».

Форму и порядок подачи заявления недавно утвердила ФНС. В частности, заявление представляется в налоговый орган по месту учета в электронной форме по ТКС через оператора ЭДО либо посредством использования сайта ФНС. Организация самостоятельно

определяет и указывает в заявлении отчетные периоды, к отчетности за которые доступ должен быть ограничен, либо период, начиная с которого должен быть закрыт доступ. Не исключена возможность ограничения доступа ко всей информации о заявителе, накопленной в ГИРБО начиная с отчетности за 2019 г.

При положительном решении по заявлению организации ФНС запрещает доступ:

- к отчетности в составе, установленном законом о бухучете и стандартами бухучета, включая сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному;
- аудиторскому заключению, если отчетность подлежит обязательному аудиту.

Для возобновления доступа к информации, содержащейся в ГИРБО, организация также подает заявление. Там надо указать отчетные периоды, за которые доступ к информации должен быть возобновлен, либо период, начиная с которого это должно быть сделано.

Особых случаев не будет

С 1 января 2023 г. утратят силу действующие нормативные акты по данной теме. Например, сейчас организации, включенные в упомянутый выше перечень резидентов, который ведет ФНС согласно части 4.2 статьи 19 «валютного» закона, освобождены от сдачи отчетности в ГИРБО. С начала 2023 г. эти организации отчетность и АЗ должны сдавать. При этом они вправе запросить ограничение доступа в общем порядке.

Также не будет действовать отдельный порядок закрытия доступа к отчетности подсанкционных финансовых организаций, и им также придется действовать по общим правилам. Прекратит применяться и постановление 395, в котором прописаны правила на 2022 г. (информационное сообщение от 3 ноября 2022 года № ИС-учет-42).

<https://www.audit-it.ru/news/account/1069254.html>
07 ноября 2022 г.

