

УТВЕРЖДАЮ
Директор ФКУЗ Ростовский
противочумный институт
Роспотребнадзора

Н.Е. Гаевская
16.02.2026

ПАМЯТКА

О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами

В соответствии с подпунктом "и" пункта 1 части 1 статьи 2 Федерального закона от 07.05.2013 N 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» (далее ФЗ № 79), п. 13, 14, 16 раздела III приказом Роспотребнадзора от 14.07.2015 № 618 «Об утверждении Перечня должностей в Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, при замещении которых запрещается открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами», в организациях, подведомственных Роспотребнадзору, данный запрет распространяется на:

- **руководителя федерального казенного учреждения здравоохранения;**
- **заместителя руководителя федерального казенного учреждения здравоохранения;**
- **лиц, замещающих должности организаций, подведомственных Роспотребнадзору, исполнение обязанностей по которым предусматривает допуск к сведениям особой важности.**

Согласно п. 2 ст. 2 ФЗ № 79 под иностранными финансовыми инструментами понимаются:

1) ценные бумаги и относящиеся к ним финансовые инструменты нерезидентов и (или) иностранных структур без образования юридического лица, которым в соответствии с международным стандартом "Ценные бумаги - Международная система идентификации ценных бумаг (международные идентификационные коды ценных бумаг (ISIN)", утвержденным международной организацией по стандартизации, присвоен международный идентификационный код ценной бумаги. В настоящем Федеральном законе

понятие "иностранная структура без образования юридического лица" используется в значении, определенном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, понятие "нерезидент" в значении, определенном пунктом 7 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле";

2) доли участия, паи в уставных (складочных) капиталах организаций, местом регистрации или местом нахождения которых является иностранное государство, а также в имуществе иностранных структур без образования юридического лица, не определенные в соответствии с пунктом 1 настоящей части в качестве ценных бумаг и отнесенных к ним финансовых инструментов;

3) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и определенные частью двадцать девятой статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", если хотя бы одной из сторон такого договора являются нерезидент и (или) иностранная структура без образования юридического лица;

4) учрежденное в соответствии с законодательством иностранного государства доверительное управление имуществом, учредителем и (или) бенефициаром которого является лицо, указанное в части 1 статьи 2 настоящего Федерального закона;

5) договоры займа, если хотя бы одной из сторон такого договора являются нерезидент и (или) иностранная структура без образования юридического лица;

6) кредитные договоры, заключенные с расположенными за пределами территории Российской Федерации иностранными банками или иными иностранными кредитными организациями;

7) цифровые финансовые активы, выпущенные в информационных системах, организованных в соответствии с иностранным правом, и цифровая валюта.

Под запретом владеть и пользоваться иностранными финансовыми инструментами понимается запрет на прямое и косвенное (через третьих лиц) владение и (или) пользование такими финансовыми инструментами.

Когда начинает действовать запрет прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами? Что делать, если гражданин владеет иностранными финансовыми инструментами и претендует на замещение должности государственной гражданской службы Российской Федерации, при замещении которой запрещено пользоваться такими инструментами?

Данный запрет начинает действовать со дня замещения (занятия) должности, указанной в пункте 1 части 1 статьи 2 Федерального закона от 7 мая 2013 г. № 79-ФЗ. При этом со дня замещения указанной должности предусмотрено три месяца, чтобы осуществить отчуждение иностранных финансовых инструментов (согласно части 3 статьи 4 Федерального закона от 7 мая 2013 г. № 79-ФЗ).

Что делать в случае приобретения иностранных финансовых активов в порядке наследования?

Порядок действий в случае приобретения иностранных финансовых активов в результате принятия наследства в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранного государства предусмотрен в части 4 статьи 3 ФЗ № 79.

Что такое ISIN и как им пользоваться?

Международный идентификационный код ценной бумаги (англ. International Securities Identification Number, ISIN) – 12-разрядный буквенно-цифровой код, однозначно идентифицирующий ценную бумагу.

Структура ISIN-кода определяется стандартом ISO 6166. Первые два символа (префикс) – буквы, определяющие код страны эмитента (определяется по стандарту ISO 3166). Российские ISIN-коды начинаются буквами RU.

ISIN-код можно также проверить с использованием как открытых источников в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее – сеть "Интернет"), так и с использованием официального сайта ISIN в сети "Интернет": <https://www.isin.org/>.

Являются ли еврооблигации, выпущенные Российской Федерацией (Минфином России) или российскими эмитентами, иностранными финансовыми инструментами?

Такие ценные бумаги не относятся к иностранным финансовым инструментам, поскольку их эмитентом не является нерезидент и (или) иностранная структура без образования юридического лица. В этой связи они не подпадают под соответствующее определение, установленное ФЗ № 79.

Таким образом, вправе приобретать такие ценные бумаги (несмотря на то обстоятельство, что ISIN-код не начинается на RU), а также инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов в случае наличия в общем имуществе, составляющем паевой инвестиционный фонд, таких активов.

Какие особенности приобретения ценных бумаг заслуживают внимания?

Необходимо обращать пристальное внимание на эмитента ценной бумаги. Так, например, субъективное восприятие организации в качестве отечественной не всегда соответствует фактическим обстоятельствам, что может привести к нарушению обозначенного запрета.

Кроме того, на ПАО Московская биржа и ПАО "СПБ Биржа" введены в обращение ценные бумаги иностранных эмитентов, включая акции, депозитарные расписки и еврооблигации. В этой связи осуществление сделок на данных площадках не исключает риски нарушения рассматриваемого запрета.

Стоит обратить внимание также на приобретение депозитарных расписок.

Что такое "депозитарная расписка"?

Депозитарная расписка является ценной бумагой, не имеющей номинальной стоимости, удостоверяющей право собственности на

определенное количество представляемых ценных бумаг и закрепляющей право ее владельца требовать от эмитента депозитарных расписок получения взамен депозитарной расписки соответствующего количества представляемых ценных бумаг и оказания услуг, связанных с осуществлением владельцем депозитарной расписки прав, закрепленных представляемыми ценными бумагами.

Таким образом, приобретение иностранной депозитарной расписки, удостоверяющей право собственности на определенное количество ценных бумаг российского эмитента, а также приобретение российской депозитарной расписки, удостоверяющей право собственности на определенное количество ценных бумаг иностранных эмитентов, приводит к нарушению запрета, предусмотренного ФЗ № 79.

Возможно ли приобретение ценных бумаг в рамках договора о брокерском обслуживании или договора доверительного управления ценными бумагами, в том числе предусматривающих открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета?

Законодательство Российской Федерации не запрещает заключать договоры о брокерском обслуживании и договоры доверительного управления ценными бумагами, которые предусматривают открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета.

Вместе с тем стоит учитывать, что ценные бумаги, приобретаемые в рамках указанных договоров, становятся собственностью клиента. В этой связи при заключении таких договоров необходимо учитывать обозначенные положения законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции, а также в отдельных случаях исключить приобретение иностранных финансовых инструментов, например акций, эмитентом которых выступает зарегистрированная за пределами Российской Федерации дочерняя структура российской организации. Так, в случае приобретения ценных бумаг в рамках договора о брокерском обслуживании клиенту достаточно не подавать поручение брокеру, которое приводит или может привести к нарушению законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции. В ситуации с приобретением ценных бумаг в рамках договора доверительного управления ценными бумагами, в том числе предусматривающих открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, необходимо внимательно ознакомиться с предлагаемыми стратегиями доверительного управления и выбрать ту, которая не будет предусматривать риски нарушения положений законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции.

Необходимо помнить, что ответственность возложена на работника, а не на брокера или управляющую компанию.

Кроме того, приобретаемые в рассматриваемом порядке ценные бумаги подлежат указанию в разделе 5 справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, форма которой утверждена Указом Президента Российской Федерации от 23 июня 2014 г. № 460 "Об утверждении формы справки о доходах, расходах, об имуществе и

обязательствах имущественного характера и внесении изменений в некоторые акты Президента Российской Федерации".

Возможно ли использовать банковские услуги, при которых происходит автоматическое инвестирование принадлежащих работнику денежных средств в инвестиционные портфели банка?

Работник вправе использовать подобные банковские услуги.

При этом в целях исключения возможности нарушения запрета, предусмотренного ФЗ № 79, рекомендуется подробно изучить информацию об активах, задействованных в инвестиционных портфелях банка, и своевременно принимать меры по исключению возможности нарушения законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции.

Какие особенности владения инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов необходимо учитывать?

Имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, является общим имуществом владельцев инвестиционных паев и принадлежит им на праве общей долевой собственности (абзац второй пункта 2 статьи 11 Федерального закона от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах"). В этой связи необходимо отметить следующее: в случае наличия в общем имуществе рассматриваемого фонда иностранных финансовых инструментов работником, владеющим инвестиционным паем такого фонда, будет нарушаться запрет, предусмотренный ФЗ № 79.