



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

**Центральный банк
Российской Федерации (Банк
России)**

**Заместителю Председателя
Банка России**

Поляковой О.В.

Посредством Личного кабинета

от 04.08.2023 № 02-05/774

На № _____ от _____

Уважаемая Ольга Васильевна!

Ассоциация банков России¹ обращается с просьбой рассмотреть ряд вопросов, подготовленных членами Ассоциации, по исполнению Указа Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» (далее – Указ № 95).

1). Во исполнение Указа № 95 Распоряжением Правительства Российской Федерации от 05.03.2022 № 430-р утвержден перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия.

Согласно указанному перечню к числу иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия по отношению к Российской Федерации, в том числе отнесена Микронезия.

Из Постановления Госстандарта России от 14.12.2001 № 529-ст «О принятии и введении в действие Общероссийского классификатора стран мира» следует, что макрогеографический регион Микронезия включает в себя семь стран (*Гуам (код страны 316), Кирибати (код страны 296), Маршалловы Острова (код страны 584), Микронезия, федеративные штаты (код страны 583), Науру (код страны 520), Палау (код страны 585), Северные Марианские острова (код страны 580)*), каждой из которых присвоен свой отдельный код страны.

¹Далее - Ассоциация.

Вопрос. Следует ли кредитным организациям в целях соблюдения ограничительных мер, введенных указами Президента Российской Федерации и документами Банка России в связи с недружественными действиями иностранных государств и международных организаций, при осуществлении функций агента валютного контроля считать любую из семи стран, входящих в макрогеографический регион Микронезия, в том числе Маршалловы острова, иностранным государством, совершающим в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия в соответствии с Распоряжением Правительства Российской Федерации от 05.03.2022 № 430-р?

2). Согласно п. 2 Указа № 95, временный порядок «распространяется на исполнение обязательств в размере, превышающем 10 млн. рублей в календарный месяц, или в размере, превышающем эквивалент этой суммы в иностранной валюте по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на 1-е число каждого месяца».

На практике возникают спорные ситуации, связанные с применением данного положения. Ниже приводим примеры ситуаций, возникающих в практической работе, и связанные с ними вопросы:

Вопрос № 1. Есть решение о выплате дивидендов резидентом иностранному акционеру (кредитору) в размере 20 млн. руб. В решении установлен график выплаты двумя частями по 10 млн. руб. в месяц. Клиент обращается в банк с просьбой проведения указанных платежей без счета типа «С», ссылаясь на то, что имеет право на лимит платежей в размере 10 млн. руб. в месяц (в данном конкретном банке, при этом банк не располагает полной информацией обо всех кредиторах и обязательствах клиента, в частности, об операциях, которые клиент проводит через другие банки).

Правильно ли понимать, что у банка нет оснований для отказа в операции, поскольку Клиент намерен осуществить платеж в размере, не превышающем 10 млн. руб. в месяц, и, согласно документации (решению), ежемесячный размер исполнения (сумма задолженности) не превышает указанный лимит?

Вопрос № 2. Есть график платежей по кредиту, сумма ежемесячного платежа составляет 20 млн. руб. Клиент обращается в банк с просьбой провести частичный платеж на сумму 10 млн. руб. без счета типа «С», ссылаясь на лимит платежей в размере 10 млн. руб. в месяц.

Правильно ли понимать, что для контроля лимита в 10 млн. руб. банк берет за основу сумму операций (платежей, фактического исполнения, осуществляемого клиентом через банк), а не общую сумму обязательства? Или же банк должен отказать в совершении операции, поскольку располагает информацией о том, что сумма задолженности в месяц превышает 10 млн. руб.?

Вопрос № 3. Общий размер обязательства превышает 10 млн. руб., срок исполнения в договоре не установлен. Клиент обращается в банк с просьбой провести платеж на сумму 10 млн. руб. без счета типа «С», ссылаясь на лимит платежей в размере 10 млн. руб. в месяц.

Правильно ли понимать, что у банка нет оснований для отказа в операции, даже если общий размер обязательства превышает 10 млн. руб., сумма исполнения в месяц, исходя из документации, не превышает разрешенный лимит?

Вопрос № 4. Клиент прекратил обязательство перед иностранным кредитором зачетом в размере 5 млн. руб. В том же календарном месяце Клиент обращается в банк с просьбой провести платеж на сумму 10 млн. руб. без счета типа «С», ссылаясь на лимит платежей в размере 10 млн. руб. в месяц.

Правильно ли понимать, что сумма зачета в размере 5 млн. руб. не должна учитываться при расчете разрешенного для клиента ежемесячного лимита в 10 млн. руб.?

с уважением,



Г.И. Лунтовский