



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

от 16.09.2022 № 08-05/905

О предоставлении разъяснений

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

Заместителю Председателя

О.В. Поляковой

Посредством Личного кабинета

Уважаемая Ольга Васильевна!

Ассоциация «Россия»¹ благодарит Вас за оперативную подготовку ответов на вопросы, направляемые банковским профессиональным сообществом, которые имеют важное практическое значение, и в связи с поступлением новых обращений кредитных организаций просит оказать содействие и разъяснить позицию Банка России по следующим вопросам осуществления расчетов по банковским счетам типа «С» и применения Указа Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95².

1) Ввиду того, что банк обязан размещать денежные средства, принадлежащие владельцам счетов типа «С», исключительно в НКО АО «НРД», кредитная организация лишена возможности управлять кредитным риском контрагента НКО АО «НРД»³.

Просьба подтвердить, что в случае отказа НКО АО «НРД» от исполнения обязательств перед банком (в силу любых причин) по корреспондентскому счету кредитной организации в НКО АО «НРД», кредитная организация не будет нести ответственности за неисполнение своих обязательств перед владельцами счетов типа «С».

¹Далее - Ассоциация.

² Указ Президента РФ от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» (далее – Указ № 95).

³ в частности, установить максимальный лимит кредитного риска или снизить остаток на корреспондентском счете банка в НКО АО «НРД» при ухудшении финансового положения последнего

2) В соответствии с режимом счета типа «С» плательщику (должнику) может быть осуществлён возврат зачисленных на счет типа «С» денежных средств, если обязательство, во исполнение которого были зачислены денежные средства, исполнено иным не противоречащим законодательству Российской Федерации способом.

Предполагается ли, что указанный возврат может осуществить только кредитор (после заключения договора банковского счета), либо плательщик (должник) также может осуществить возврат по своему заявлению? Если обязательство уже исполнено, кредитор вряд ли будет обращаться в банк, поэтому представляется логичным установить процедуру возврата по заявлению должника (и особый порядок закрытия счета типа «С» для таких случаев).

В продолжение вопроса просим разъяснить, является ли обязанностью банка запрашивать у должника подтверждение, что обязательство, во исполнение которого были зачислены денежные средства, исполнено иным не противоречащим законодательству Российской Федерации способом? В каком объеме необходимо запрашивать детали такого альтернативного исполнения обязательства?

3) Согласно письму Банка России от 16.05.2022 № 12-4-2/3652 «О применении Указа № 95» условия закрытия счета С не отличаются от условий закрытия иных видов банковских счетов.

Какие основания для закрытия счета типа «С» может использовать банк в случаях, когда деньги не были на него зачислены⁴, либо в иных случаях, когда на счете типа «С» нулевой остаток и очевидно, что кредитор не будет обращаться в банк?

4) Правильно ли понимать, что банк не обязан при открытии счета типа «С» (в том числе, в качестве условия такого открытия) проверять, что обязательство действительно подлежит исполнению через счет типа «С»?

Ранее Банк России разъяснил, что контроль размера обязательства не является обязанностью кредитной организации⁵, в связи с чем просим подтвердить указанный подход в части проверки существования обязательства (бывают неоднозначные случаи, где требуется детальный анализ сделки). Полагаем, что банк осуществляет такую проверку в качестве агента валютного контроля, чтобы

⁴ например, счет открыт по ошибке, обязательство исполнено иным образом

⁵ письмо Банка России от 16.05.2022 № 12-4-2/3652

исключить обход клиентами требований о счете типа «С», однако в качестве условия открытия счета типа «С» указанная проверка не требуется, поскольку решение принимает должник.

5) Правильно ли понимать, что нормативные акты, указанные в п. 7 Указа № 95, пока не приняты, и что указанный пункт не предполагает право кредитора обратиться за индивидуальным разрешением об использовании средств без соблюдения режима счета «С»?

6) Согласно п. 1.7 Решению Совета директоров Банка России от 11.03.2022⁶: *«Операции, совершенные между банковскими счетами типа «С», открытыми в разных кредитных организациях, подлежат отражению только по корреспондентским счетам типа «С» соответствующих кредитных организаций, открытым в НКО АО «НРД»».*

Означает ли это, что в случае, если кредитная организация (банк плательщик) осуществляет перевод с одного счета типа «С» в другую кредитную организацию (банк получатель) на счет типа «С» через клиринг Банка России, то это нарушение режима счета типа «С» и такая операция должна быть отклонена банком получателем?

е. Фаворский



Г.И. Лунтовский

⁶ Решение Совета директоров Банка России от 11.03.2022 «Об организации расчетов по счетам типа "С"»