



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

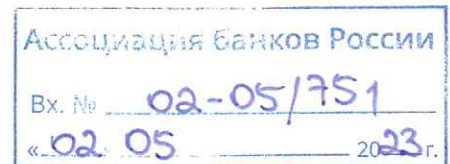
Президенту Ассоциации банков
России

Г.И. Лунтовскому

От 28.04.2023 № 010-31/3669

на от

О рассмотрении обращения



Уважаемый Георгий Иванович!

Банк России в связи с письмом Ассоциации банков России № 02-05/276 от 29.03.2023 по вопросам применения подпункта 1.11 пункта 1 официального разъяснения Банка России от 18.03.2022 № 2-ОР¹ и Указов Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79², от 01.03.2022 № 81³, от 05.03.2022 № 95⁴ сообщает следующее.

По пункту 1.

В соответствии с Указанием Банка России от 03.03.2022 № 6081-У «О порядке подготовки официальных разъяснений Банка России»⁵ официальные разъяснения Банка России не являются нормативными актами, а направлены на разъяснение отдельных норм права, содержащихся в федеральных законах и иных нормативных правовых актах. Следовательно, положения официального разъяснения Банка России не порождают самостоятельного регулирования, а соответствующая норма применяется с учетом такого разъяснения с даты вступления в силу нормативного акта, по вопросам применения которого издано указанное официальное разъяснение.

¹ Официальное разъяснение Банка России от 18.03.2022 № 2-ОР «О применении отдельных положений Указа Президента Российской Федерации от 28 февраля 2022 года № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций», Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» и Указа Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» (далее – официальное разъяснение Банка России № 2-ОР).

² Указ Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций» (далее – Указ № 79).

³ Указ Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – Указ № 81).

⁴ Указ Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» (далее – Указ № 95).

⁵ Пункты 1.1 и 1.3.

В этой связи положения подпункта 1.11 пункта 1 официального разъяснения Банка России № 2-ОР подлежат применению к сделкам (операциям), соответствующим предусмотренным в нем условиям, с даты вступления в силу Указа № 81 (с 1 марта 2022 года).

Обращаем внимание, что в соответствии с официальным разъяснением Банка России № 1-ОР от 28.03.2023 «О неприменении подпункта 1.11 пункта 1 официального разъяснения Банка России от 18 марта 2022 года № 2-ОР в части сделок (операций) с ценными бумагами» с даты вступления в силу Указа Президента Российской Федерации от 03.03.2023 № 138 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг»⁶ (с 03.03.2023) подпункт 1.11 пункта 1 официального разъяснения Банка России № 2-ОР не подлежит применению в части сделок (операций), влекущих за собой возникновение права собственности на ценные бумаги.

По пункту 2.1.

Указом № 95 устанавливается временный порядок исполнения резидентами обязательств по кредитам и займам, финансовым инструментам перед иностранными кредиторами⁷.

В случае если в соответствии с согласованными до даты вступления в силу Указа № 95 условиями кредита (займа), финансового инструмента, привлеченного (приобретенного) до указанной даты, предполагается исполнение резидентом обязательств по кредитам и займам, финансовым инструментам путем безакцептного списания иностранными кредиторами денежных средств со счетов резидентов, открытых за пределами Российской Федерации и (или) за счет реализации обеспечения (залога), предоставленного резидентом (третьим лицом) и находящегося за пределами Российской Федерации, то такое исполнение резидентом обязательств перед иностранным кредитором не является нарушением установленного Указом № 95 временного порядка исполнения резидентами обязательств перед иностранными кредиторами только в случае, если такое исполнение резидентом обязательств по кредитам и займам, финансовым инструментам осуществляется не за счет средств, полученных от источников в Российской Федерации. То есть в случае перевода денежных средств со счета резидента-должника, открытого в уполномоченном банке, из Российской Федерации в целях исполнения резидентом обязательств по кредитам и займам, финансовым инструментам, необходимо получение разрешения на исполнение указанных обязательств в соответствии с пунктом 11 Указа № 95.

⁶ Далее – Указ № 138.

⁷ Иностранцы кредиторы, являющиеся иностранными лицами, связанными с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), или лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации (за исключением случаев, если местом их регистрации является Российская Федерация) или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности (пункт 1 Указа № 95).

По пункту 2.2.

1) Указом № 79, Указом № 81 и Указом № 95 не ограничивается возможность совершения сделок (операций) по привлечению резидентами от иностранных кредиторов кредитов (займов) в иностранной валюте на счета, открытые в расположенных за пределами Российской Федерации иностранных банках и иных организациях финансового рынка, и (или) продления срока предоставления кредита (займа), изменения суммы кредита (займа), размера и порядка исчисления процентов, иных условий сделок, не связанных с порядком исполнения обязательств.

2) В соответствии с требованиями Указа № 81 сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, осуществляемые (исполняемые) резидентами с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия⁸, совершаются с соблюдением установленных этим Указом ограничений.

При этом без учета таких ограничений с учетом подпункта 1.11 пункта 1 официального разъяснения Банка России № 2-ОР в период с 1 марта 2022 года по 3 марта 2023 года⁹ допускалось совершение сделок (операций), соответствовавших критериям, предусмотренным подпунктом 1.11 пункта 1 официального разъяснения Банка России № 2-ОР (включая операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги). Обращаем внимание, что Указ № 81 не распространяется на производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются иные ценности (кроме ценных бумаг).

Исполнение резидентами обязательств по кредитам (займам), финансовым инструментам перед иностранными кредиторами¹⁰ должно осуществляться в соответствии с установленным Указом № 95 временным порядком исполнения резидентами обязательств по кредитам (займам), финансовым инструментам перед иностранными кредиторами (с учетом содержащихся в пункте 2.1 настоящего письма разъяснений).

Статс-секретарь –
заместитель Председателя
Банка России

А.Г. Гузнов

⁸ Указанными в подпункте «а» пункта 1 Указа № 81.

⁹ До дня вступления в силу Указа № 138.

¹⁰ Указанными в пункте 1 Указа № 95.