



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

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

От 15.09.2022 № 08-12-2/8700
на от

Личный кабинет

Президенту Ассоциации
банков России

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

О рассмотрении обращения

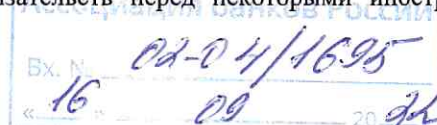
Уважаемый Георгий Иванович!

Банк России рассмотрел обращение Ассоциации банков России от 12.08.2022 № 02-05/770 и сообщает следующее.

В случае если счет типа «С» был открыт резидентом-должником на имя иностранного кредитора, а в последующем указанный кредитор стал резидентом Российской Федерации¹, либо в случае если такой счет открыт до получения информации о том, что на момент открытия счета типа «С» соответствующее лицо обладало статусом резидента Российской Федерации, то с учетом целей введенного Указами Президента Российской Федерации регулирования в области применения мер воздействия (противодействия), направленных на обеспечение финансовой стабильности Российской Федерации, а также разъяснений, содержащихся в подпункте 1.10 пункта 1 официального разъяснения Банка России², кредитная организация вправе при наличии у нее подтверждения, что соответствующее лицо не имеет статуса

¹ В понимании пункта 6 части 1 статьи 1 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

² 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»



иностранный кредитор или лица, которому последним были уступлены права (требования), исходить из отсутствия необходимости продолжать ведение ранее открытого такому лицу счета типа «С».

Отмечаем, что в зависимости от наличия или отсутствия заключенного с таким лицом договора банковского счета типа «С» возможно следующее.

Правоотношения, основанные на договоре банковского счета типа «С», подлежат прекращению, а у кредитной организации возникают исходя из общих положений о банковском счете (статья 859 Гражданского кодекса Российской Федерации) обязательства по перечислению денежных средств в сумме остатка на иной банковский счет клиента, не являющийся банковским счетом типа «С», реквизиты которого клиент сообщит кредитной организации.

В случае отсутствия заключенного между кредитной организацией и лицом договора банковского счета типа «С» полагаем возможным осуществить перенос в бухгалтерском учете остатка денежных средств на новый балансовый счет в целях прекращения учета обязательств кредитной организации на балансовом счете № 40827. В последующем лицо, которому ранее был открыт счет типа «С», сможет распоряжаться указанными денежными средствами без соответствующих дополнительных ограничений, применяемых к счетам типа «С».

Одновременно отмечаем, что счет типа «С» не может быть закрыт по инициативе должника, в связи с чем денежные средства не могут быть возвращены должнику по его требованию.

По вопросу о порядке наследования денежных средств, находящихся на счете типа «С», открытом на имя иностранного кредитора.

В случае если указанные денежные средства причитаются наследнику – резиденту либо нерезиденту, не являющемуся лицом, которому должен быть открыт счет типа «С», на такие денежные средства ограничения, предусмотренные Указами Президента Российской Федерации в области применения мер воздействия (противодействия), направленных на обеспечение финансовой стабильности Российской Федерации, не

распространяются. В этой связи наследование указанного имущества будет подчиняться порядку наследования на общих основаниях в соответствии с правилами Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае если указанные денежные средства причитаются наследнику, являющемуся лицом, которому должен быть открыт счет типа «С», исполнение кредитной организацией законных требований такого наследника должно осуществляться с соблюдением порядка, установленного Указами Президента Российской Федерации в области применения мер воздействия (противодействия), направленных на обеспечение финансовой стабильности Российской Федерации.

Заместитель Председателя
Банка России

О.В. Полякова