



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

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

От 31.10.2022 № 08-12-2/10495
на от

О рассмотрении обращения

Личный кабинет

Президенту Ассоциации банков
России

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

Уважаемый Георгий Иванович!

Банк России рассмотрел обращение Ассоциации банков России от 16.09.2022 исх. № 02-05/905 (далее – Обращение) и сообщает следующее.

По пункту 1 Обращения.

Просим привести примеры неисполнения НКО АО НРД своих обязательств перед кредитными организациями. При этом следует учитывать, что корреспондентские счета типа «С» ведутся в рублях.

По пунктам 2 и 3 Обращения.

Режимом счета типа «С»¹ предусмотрено, что денежные средства, зачисленные на банковский счет типа «С», открытый на имя нерезидента в рамках исполнения перед ним обязательств, указанных в пункте 1 Указа № 95², могут быть списаны с указанного счета в случае исполнения перед нерезидентом обязательств иным, не противоречащим законодательству Российской Федерации, способом.

¹ Режим счета типа «С», установленный решением Совета директоров Банка России от 24.06.2022 «Об установлении режима счетов типа «С» для проведения расчетов и осуществления (исполнения) сделок (операций), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный указом президента российской федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами», с учетом изменений, внесенных решением Совета директоров Банка России от 22.07.2022 «О внесении изменений в решение Совета директоров Банка России от 24 июня 2022 года» (далее – режим счета типа «С»).

² Указ Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами».



Для применения указанного положения иностранный кредитор – владелец банковского счета типа «С» должен представить кредитной организации, открывшей ему банковский счет типа «С», документы, подтверждающие то, что обязательства должника перед ним были исполнены (прекращены) иным, не противоречащим законодательству способом. Достаточность представленных клиентом подтверждающих документов определяется кредитной организацией самостоятельно.

Вместе с тем в случае, если иностранный кредитор не обращается в кредитную организацию в целях заключения договора банковского счета в связи с открытием на его имя счета типа «С», а обязательства должника после зачисления на счет типа «С» денежных средств перед ним были исполнены (прекращены) иным, не противоречащим законодательству способом, указанный должник вправе обратиться в кредитную организацию, в которой открыт такой счет, и представить документы, подтверждающие надлежащее исполнение (прекращение) обязательств перед иностранным кредитором. В случае, если представленные должником документы подтверждают исполнение (прекращение) обязательств перед иностранным кредитором иным, не противоречащим законодательству способом, кредитная организация вправе осуществить возврат денежных средств в соответствующем объеме должнику. Достаточность представленных подтверждающих документов определяется кредитной организацией также самостоятельно.

Дополнительно отмечаем, что поскольку Указ № 95 допускает возможность зачисления на ранее открытый на основании заявления одного резидента банковский счет типа «С» денежных средств в рамках исполнения другими резидентами своих обязательств перед иностранным кредитором – владельцем счета, и поскольку исчерпывающая информация о наличии (отсутствии) обязательств таких других резидентов перед иностранным кредитором – владельцем счета у кредитной организации отсутствует, банковский счет типа «С» не подлежит закрытию по инициативе кредитной организации до момента наступления возможности применения положений статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации (то есть до момента заключения договора банковского счета с владельцем такого счета и наступления оснований для применения соответствующего нормативного положения).

По пункту 4 Обращения.

В Указе № 95 отсутствуют положения, определяющие необходимость проведения кредитными организациями перед открытием счета типа «С» проверки наличия у должника обязательств, указанных в пункте 1 названного Указа. При этом, учитывая назначение счета типа «С», кредитная организация

вправе убедиться в том, что обязательство действительно подлежит исполнению через счет типа «С».

По пункту 5 Обращения.

Обозначенный в пункте 7 Указа № 95 порядок обращения кредитора в кредитную организацию, в которой открыт счет типа «С», с заявлением об использовании средств на таком счете в настоящее время не определен. При этом режимом счета типа «С» предусмотрены ограниченные основания для списания денежных средств со счета типа «С» по инициативе владельца указанного счета.

По пункту 6 Обращения.

Решение Совета директоров Банка России от 11.03.2022³ устанавливает, в частности, обязанность кредитных организаций отражать операции между банковскими счетами типа «С», открытыми в разных кредитных организациях, на соответствующих корреспондентских счетах типа «С», открытых в НКО АО НРД. При этом указанное решение не ограничивает возможность осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России, в случае, если итоги соответствующих операций будут по их завершении отражены на корреспондентских счетах типа «С», открытых в НКО АО НРД.

Заместитель Председателя
Банка России

О.В. Полякова

³ Решение Совета директоров Банка России от 11.03.2022 «Об организации расчетов по счетам типа «С».