



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

Статс-секретарю –
заместителю Председателя Банка
России

Гузнову А. Г.

от 29.03.2023 № 02-05/276

На № _____ от _____
О предоставлении разъяснений Указов
Президента Российской Федерации

Уважаемый Алексей Геннадьевич!

Ассоциация банков России обращается к Вам по просьбе кредитных организаций по вопросам применения пункта 1.11 Официального разъяснения Банка России от 18 марта 2022 года № 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 – Разъяснение № 2-ОР), а также 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» (далее – Указ № 79), Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – Указ № 81), Указа Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» (далее – Указ № 95).

На основании пункта 13 Указа № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» Центральному банку Российской Федерации предоставлено право давать официальные разъяснения по вопросам применения в том числе Указа № 81, имеющие обязательную силу на всей территории Российской Федерации.

1. Подпунктом «а» пункта 1 Указа № 81 установлен особый порядок осуществления (исполнения) резидентами с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия (далее – лица иностранных государств, совершающих недружественные действия), сделок (операций), влекущих за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество.

Согласно пункту 1.11 Разъяснения № 2-ОР ограничения, содержащиеся в Указе № 81, не распространяются на сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество, осуществляемые (исполняемые) резидентами с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, если:

«ценные бумаги хранятся у иностранного депозитария, иностранного банка, иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, предполагающих (осуществляющих) учет прав на ценные бумаги, их хранение за пределами территории Российской Федерации;

объекты недвижимости (включая строящиеся объекты недвижимости) находятся за пределами территории Российской Федерации;

расчеты по сделкам (операциям) с такими ценными бумагами или объектами недвижимости осуществляются по счетам (вкладам), открытым резидентам в иностранных банках, иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, информация о которых раскрыта резидентами налоговым органам Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.».

Вопрос:

Верно ли понимание, что сделки (операции), совершенные с 1 марта 2022 года, соответствующие условиям, указанным в п. 1.11 Разъяснений № 2-ОР, считаются совершенными без нарушения положений Указа №81.

2. Как следует из пунктов 1 -3 Указа № 95 установлен временный порядок исполнения Российской Федерацией, субъектами Российской Федерации, муниципальными образованиями, резидентами (далее также - должники) обязательств по кредитам и займам, финансовым инструментам перед иностранными кредиторами, являющимися 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 (далее - иностранные кредиторы).

Порядок исполнения обязательств 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.

В целях исполнения обязательств, названных в пункте 1 Указа № 95, должник вправе направить в российскую кредитную организацию заявление об открытии на имя иностранного кредитора или иностранной организации, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги (иностранной номинальный держатель), в отношении которых осуществляется исполнение обязательств, счета типа "С", предназначенного для проведения расчетов по данным обязательствам.

Вопросы:

2.1. Правильно ли понимать, что:

1) временный порядок исполнения обязательств по кредитам и займам, финансовым инструментам перед иностранными кредиторами, установленный Указом № 95, не распространяется на случаи исполнения обязательств (независимо от их размера) иностранным кредитором в одностороннем порядке (в том числе, когда это право следует из условий сделки кредита (займа), финансового инструмента), путем безакцептного списания денежных средств должника, находящихся на его зарубежных счетах и/или за счет реализации обеспечения (залога), предоставленного должником (третьим лицом за должника) и находящегося за пределами Российской Федерации.

2) указанное в пп. 1 безакцептное списание иностранным кредитором по кредитам и займам, финансовым инструментам не является для должника нарушением временного порядка исполнения обязательств, установленного Указом № 95.

2.2. Верно ли понимание, что положения Указа № 79, Указа № 81, Указа № 95, а также иных нормативных актов, принятых в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и

примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций, не распространяются на сделки (операции):

1) по привлечению (зачислению) резидентами кредитов (займов) в иностранной валюте от иностранных кредиторов на свои зарубежные счета, открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации иностранных банках и иных организациях финансового рынка, в том числе на их зачисление единовременно или частями в порядке продления (продлонгации) срока предоставления кредита (займа), изменения суммы кредита (займа), размера и порядка исчисления и уплаты процентов, иных условий сделки;

2) по приобретению у иностранных кредиторов, изменению, исполнению (погашению), отчуждению им финансовых инструментов, если:

- приобретение, изменение, исполнение (погашение), отчуждение финансовых инструментов осуществляется за пределами территории Российской Федерации у иностранного депозитария, иностранного банка, иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации; и

- расчеты по таким сделкам (операциям) с финансовыми инструментами осуществляются по счетам (вкладам), открытым резидентам в иностранных банках, иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, информация о которых раскрыта резидентами налоговым органам Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Верно ли понимание, что сделки (операции), совершенные с 1 марта 2022 года, соответствующие условиям, указанным в пп. 1 и пп. 2 настоящего пункта, считаются совершенными без нарушения положений Указа № 79, Указа № 81, Указа № 95, а также иных нормативных актов, принятых в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций.

Просим Вас высказать позицию Банка России по вышеобозначенным вопросам.



Г.И. Лунтовский