



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 12.08.2022 № 02-05/УЧО

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

**Заместителю Председателя**

**О.В. Поляковой**

*Посредством Личного кабинета*

**Уважаемая Ольга Васильевна!**

Ассоциация «Россия»<sup>1</sup> 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 предоставить разъяснения позиции Банка России по вопросам применения Решения Совета директоров Банка России от 24.06.2022<sup>2</sup>, а также применения режима работы банковского счета типа «С» в следующих ситуациях:

**Ситуация 1:** на имя клиента-физического лица как Иностранного кредитора<sup>3</sup> и нерезидента кредитной организацией был открыт счет типа «С» для

---

<sup>1</sup>Далее - Ассоциация.

<sup>2</sup>Решение 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».

<sup>3</sup>Являющегося иностранным лицом, связанным с иностранным государством, которое совершает в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (далее – недружественное иностранное государство) (в том числе если такое иностранное лицо имеет гражданство этих государств, местом его регистрации, местом преимущественного ведения им хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), или лицом, которое находится 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 - Иностраный кредитор).

расчетов по обязательствам/сделкам (операциям), перечисленным в Указах Президента Российской Федерации №№ 95<sup>4</sup>, 179<sup>5</sup>, 254<sup>6</sup> или разрешениях подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации. После открытия банковского счета типа «С» клиент-Иностраный кредитор стал резидентом Российской Федерации (получил гражданство Российской Федерации/вид на жительство в Российской Федерации (п. 6 ч. 1 ст. 1 Закона № 173-ФЗ<sup>7</sup>)).

*С учетом изложенного, просим предоставить пояснения по следующим вопросам:*

*1) Сохранится ли в описанной ситуации обязанность должника по использованию счета типа «С» в расчетах с таким клиентом, ставшим валютным резидентом Российской Федерации?*

*2) Требуется ли кредитной организации соблюдать режим банковского счета типа «С», установленный Решением Совета директоров Банка России от 24.06.2022, для списания денежных средств с банковского счета типа «С», открытого такому клиенту, после получения кредитной организацией подтвержденной информации о том, что клиент стал валютным резидентом Российской Федерации (т.е. получил гражданство либо вид на жительство в Российской Федерации)?*

*2.1) Если режим банковского счета типа «С» в данном случае необходимо сохранить, то просим уточнить, каким перечнем операций, допустимых для проведения по банковскому счету типа «С», надлежит руководствоваться:*

*- перечнем операций, установленным пунктом 1.1 Решения Совета директоров Банка России от 24.06.2022 для банковских счетов типа «С», открытых нерезиденту, (поскольку на момент открытия счета клиент являлся нерезидентом);*

---

<sup>4</sup>Указ Президента РФ от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами».

<sup>5</sup>Указ Президента РФ от 01.04.2022 № 179 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере транспорта перед некоторыми иностранными кредиторами»

<sup>6</sup>Указ Президента РФ от 04.05.2022 № 254 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере корпоративных отношений перед некоторыми иностранными кредиторами»

<sup>7</sup>Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».



*- или же более ограниченным перечнем операций, установленным тем же пунктом 1.1 Решения Совета директоров Банка России от 24.06.2022 для банковских счетов типа «С», открытых резиденту (поскольку клиент после открытия на его имя банковского счета типа «С» стал резидентом Российской Федерации)?*

*2.2) Дополнительно просим уточнить, будут ли ответы на вышеуказанные вопросы различаться при наличии различных оснований приобретения физическим лицом, на имя которого был открыт банковский счет типа «С», статуса валютного резидента Российской Федерации, а именно:*

*- в случае получения таким лицом гражданства Российской Федерации,*

*- в случае получения им вида на жительство в Российской Федерации?*

**Ситуация 2:** банковский счет типа «С» был открыт на имя клиента (кредитора) по заявлению его должника по ошибке - ввиду отсутствия у должника актуальных сведений о клиенте (кредиторе) (т.к. должник исходил из того, что клиент являлся Иностранным кредитором, однако фактически клиент таковым не является). Сам клиент (кредитор) не обращался в кредитную организацию с целью использования денежных средств, размещенных на банковском счете типа «С», открытом на его имя, и, соответственно, не заключал с кредитной организацией договор на открытие и обслуживание такого счета.

В последующем должнику (из полученных от кредитора/иных источников сведений) становится ясно, что клиент (кредитор) на момент открытия банковского счета типа «С» являлся резидентом Российской Федерации или гражданином иностранного государства, не включенного в перечень, утвержденный Правительством Российской Федерации<sup>8</sup>, и при этом, согласно информации, полученной от должника, у должника отсутствовали надлежащие основания для обращения в кредитную организацию с заявлением об открытии

---

<sup>8</sup>Распоряжение Правительства РФ от 05.03.2022 № 430-р «Об утверждении перечня иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц».

должнику банковского счета типа «С» и зачисления на этот счет денежных средств во исполнение соответствующих обязательств/сделок (операций), т.е. заявление на открытие счета типа «С» на имя такого лица было направлено должником ошибочно.

*С учетом изложенного, просим предоставить пояснения по следующим вопросам:*

*1) Вправе ли кредитная организация в указанной ситуации на основании заявления должника закрыть ранее открытый по его заявлению банковский счет типа «С» как открытый ошибочно, а также произвести по поручению должника возврат должнику сумм, ранее ошибочно зачисленных на такой банковский счет типа «С»<sup>9</sup>, по указанным должником реквизитам, для целей обеспечения последующей возможности прямых расчетов между должником и кредитором с учетом положений действующего законодательства Российской Федерации без использования банковского счета типа «С»?*

*2) Каков порядок действий банка в описанной ситуации, если с соответствующими документами, подтверждающими отсутствие оснований для использования в расчетах с кредитором банковского счета типа «С» (например, наличие у кредитора статуса валютного резидента Российской Федерации), в банк обратится не должник, а сам кредитор?*

**Ситуация 3:** клиент-физическое лицо, на имя которого в кредитной организации был открыт банковский счет типа «С», скончался, после чего было открыто наследство. Среди наследников клиента есть как резиденты, так и нерезиденты Российской Федерации.

***Просим предоставить пояснения:***

***1) Каков порядок действий банка в данной ситуации?***

---

<sup>9</sup>Полагаем, что на основании подпункта 1.1 Решения Совета директоров Банка России от 24.06.2022 денежные средства с банковского счета типа «С» могут быть списаны кредитной организацией во исполнение указанного соответствующего заявления должника о закрытии банковского счета типа «С» как ошибочно открытого по заявлению должника и включенного в него соответствующего поручения должника о переводе ранее зачисленных на этот счет типа «С» денежных средств на счет должника (в порядке «возврата ошибочно зачисленных на банковский счет типа «С» денежных средств» (с составлением кредитной организацией соответствующего расчетного документа).



*1.1) Какой порядок расчетов по обязательству/сделке (операции), в рамках которого/ой был открыт данный счет? Должны ли быть поданы в кредитную организацию заявления об открытии банковских счетов типа «С» на имя каждого из наследников, если расчеты по соответствующему обязательству/сделке (операции) еще не были завершены и возможны новые поступления денежных средств?*

*1.2) Каков порядок распоряжения наследниками клиента денежными средствами, зачисленными клиенту на банковский счет типа «С» до момента открытия наследства? Следует ли в данном случае учитывать только валютное резидентство наследников (согласно решению Совета директоров Банка России от 24.06.2022) или надлежит выявлять связь наследников с недружественными иностранными государствами? Либо в случае, если денежные средства, включенные в наследственную массу, находились на банковском счете типа «С», то в рамках передачи наследства денежные средства с такого счета в любом случае (независимо от резидентства наследников и наличия/отсутствия у них связи с недружественными иностранными государствами) могут перечисляться только на счета типа «С», открываемые наследникам<sup>10</sup>?*

*с уважением,*



**Г.И. Лунтовский**

Туркина А.Е.  
[turkina@asros.ru](mailto:turkina@asros.ru)

---

<sup>10</sup>Согласно подпункту 1.1 Решения Совета директоров Банка России от 24.06.2022 счета типа «С» используются расчетов между резидентами только в случаях «уступки резидентам прав требования по обязательствам иностранными кредиторами, названными в пункте 1 Указа N 95».