



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-0211-101*

от *04.03.2022*

Заместителю
Председателя Банка России
Исаеву Ю.О.

*О вопросах применения Указа
Президента Российской Федерации
от 01.03.2022 № 81*

Уважаемый Юрий Олегович!

Обращение НСФР обусловлено поступающими вопросами кредитных организаций о порядке исполнения Указа Президента Российской Федерации № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – Указ № 81).

В целях обеспечения надлежащего исполнения требований Указа № 81 просим высказать официальную позицию Банка России по следующим вопросам:

1. В соответствии с **подпунктом «а» пункта 1 Указа № 81** со 2 марта 2022 года установлен особый временный порядок осуществления (исполнения) резидентами следующих сделок (операций) с иностранными лицами, связанными с иностранными государствами, которые совершают в отношении 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), и с лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности (далее - лица иностранных государств, совершающих недружественные действия):

– сделки (операции) по предоставлению лицам иностранных государств, совершающих недружественные действия, кредитов и займов (в рублях), за исключением случаев, если предоставление кредитов и займов запрещено в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации;

– сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия.

В этой связи просим разъяснить.

1.1. Распространяется ли пункт 1 Указа № 81 на кредитные организации (в том числе в качестве стороны сделки)?

1.2. Просим подтвердить правомерность вывода о том, что понятие «сделки (операции)» подразумевает запрет и на заключение сделок, и на исполнение сделок (осуществление расчетов по ним).

1.3. Просим подтвердить правомерность вывода о том, что для целей Указа № 81 перечень иностранных государств, которые совершают в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, аналогичен перечню, предусмотренному письмом Банка России № ИН-019-12/21ДСП.

1.4. Просим пояснить, распространяются ли ограничения, предусмотренные подпунктом «а» пункта 1 Указа № 81, исключительно на иностранных юридических лиц или же также и на российские дочерние компании иностранных юридических лиц?

1.5. Распространяются ли ограничения по кредитам на овердрафты?

1.6. В соответствии с абзацем третьим подпункта «а» пункта 1 Указа № 91 предусмотрен особый временный порядок осуществления (исполнения) резидентами сделок (операций), влекущих за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия.

Просим разъяснить, используется ли в рамках указанной нормы общее понятие ценных бумаг, предусмотренное статьей 142 ГК РФ, или указанные ограничения будут распространяться только на определенные виды ценных бумаг?

1.7. Может ли материальная помощь семье трактоваться в качестве предоставления займа и, соответственно, подпадать под ограничение подпункта «а» пункта 3 Указа № 79?

2. В соответствии с **подпунктом «б» пункта 1 Указа № 81** вводятся дополнительные временные меры экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в части того, что сделки (операции), предусмотренные подпунктом «а» данного пункта и пунктом 3 Указа 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), могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).

В этой связи просим разъяснить:

2.1. Просим подтвердить правомерность вывода, что отсылка к сделкам, указанным в пункте 3 Указа № 79, является отсылкой только к договорам займа. Либо ее следует рассматривать как относящуюся также к операциям по зачислению иностранной валюты?

2.2. Требуется ли разрешение для сделок со всеми нерезидентами либо только с нерезидентами из определённых стран?

2.3. Должны ли кредитные организации контролировать наличие у клиентов разрешения комиссии при совершении сделок, указанных в Указе № 81?

2.4. Сделки (операции), предусмотренные подпунктом «а» пункта 1, могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).

При этом порядок выдачи разрешений еще не установлен.

Вместе с тем, введение данной нормы привело к тому, что многие российские компании, подконтрольные нерезидентам и реализующие в настоящее время на

территории Российской Федерации крупные инвестиционные проекты, включающие в том числе строительство жилья, социальных объектов, промышленной и офисной инфраструктуры, уже не могут получить очередное финансирование, предусмотренное ранее подписанными обязывающими документами с российскими банками для продолжения реализации данных проектов.

В условиях отсутствия иных источников финансирования проекты будут заморожены, компании – застройщики окажутся на грани банкротства и, как следствие, в том числе, будут нарушены законные права граждан Российской Федерации на своевременное получение в собственность жилых помещений, за которые были заплачены денежные средства, включая заемные, а также не будут созданы тысячи новых рабочих мест в десятках субъектов Российской Федерации.

В этой связи просим Вас разъяснить, распространяются ли требования **подпункта «б» пункта 1 Указа № 81** на договоры кредита (займа), заключенные до вступления в силу Указа № 81?

3. В течение какого срока Банк России предполагает выпустить нормативный акт, конкретизирующий требования Указа № 81?

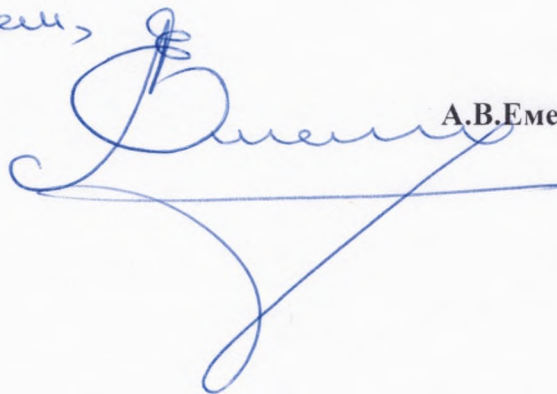
4. Какая ответственность будет применяться за нарушение требований Указа № 81?

Кто будет нести ответственность – сторона сделки или уполномоченный банк?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Банком России.

С уважением,

Председатель



А.В.Емелин