

VERBA / LEGAL

Изменение регулирования в сфере исполнения финансовых обязательств перед иностранными кредиторами

Материал актуален по состоянию на 27.03.2024

Банк России уточнил порядок прекращения финансовых обязательств резидентов перед иностранными кредиторами

Указом Президента РФ от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» («**Указ № 95**») установлены ограничения для исполнения резидентами обязательств по кредитам и займам, финансовым инструментам перед кредиторами, являющимися лицами из «недружественных» государств («**Финансовые обязательства**»).

Так, резиденты могли исполнять Финансовые обязательства в сумме, не превышающей 10 млн руб. в календарный месяц, без получения каких-либо специальных разрешений. Исполнение Финансовых обязательств, превышающих указанный размер, допускалось при условии проведения расчетов по счету типа «С».

Альтернативно, для исполнения Финансовых обязательств без проведения расчетов по счету типа «С» предусматривается возможность получения индивидуального разрешения (i) Банка России в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, либо (ii) Министерства финансов Российской Федерации в отношении иных должников («**Разрешение**»).

На практике стороны Финансовых обязательств старались избегать расчетов с использованием счетов типа «С», в связи с чем Финансовые обязательства резидентов прекращались иными способами, например, зачетом встречных требований (прекращение Финансовых обязательств зачетом особенно было распространено при реструктуризациях внутригрупповой задолженности резидентов перед иными компаниями группы, являющимися иностранными кредиторами).

22 марта 2024 года Банк России выпустил разъяснения, конкретизирующие порядок прекращения Финансовых обязательств резидентов, на которые распространяются ограничения, предусмотренные Указом № 95*.

*Официальное разъяснение Банка России от 22.03.2024 № 1-ОР «О разъяснении порядка применения положений Указа Президента РФ от 05.03.2022 №95 "О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами" при прекращении обязательств».

В соответствии с новыми разъяснениями Банка России, совершение резидентом действий (сделок), влекущих прекращение Финансового обязательства резидента перед лицом из «недружественного» государства без зачисления причитающегося исполнения на счет типа «С», **но при условии предоставления иного исполнения (например, при прекращении обязательства путем зачета, отступного, новации), допускается только при условии получения Разрешения.**

При этом прекращение обязательства резидента перед лицом из «недружественного» государства в иных случаях (то есть без предоставления иного исполнения обязательства, например, в результате прощения долга резидента) допускается без получения соответствующего Разрешения.

Указанные выше официальные разъяснения Банка России вступили в силу **25 марта 2024 года***.

Отметим, что до опубликования данных официальных разъяснений Банк России и ранее в отдельных письмах** высказывал позицию, согласно которой недопустимо исполнение и прекращение Финансовых обязательств способами, отличными от предусмотренных в Указе № 95.

*Разъяснения подлежат применению с даты размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (размещены на сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/>) 25 марта 2024 года).

**См., например, Письмо Банка России от 31 августа 2023 года № 08-12-4/8271.

VERBA / LEGAL



/ Татьяна Невеева

Старший партнер
tatyana.neveeva@verba.legal



/ Александр Колосков

Старший юрист
alexander.koloskov@verba.legal



/ Петар Стоянович

Юрист
petar.stojanovic@verba.legal



/ Марина Корнева

Младший юрист
marina.korneva@verba.legal

VERBA / LEGAL

INFO@VERBA.LEGAL

+7 (495) 374-74-03

Гоголевский бульвар, д.11,
Москва, 119019

WWW.VERBA.LEGAL