



# УКАЗ

## ПРЕЗИДЕНТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### **О временном порядке исполнения обязательств по договорам банковского счета (вклада), выраженных в иностранной валюте, и обязательств по облигациям, выпущенным иностранными организациями**

В дополнение к мерам, предусмотренным указами Президента Российской Федерации от 28 февраля 2022 г. № 79 "О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций", от 1 марта 2022 г. № 81 "О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации" и от 5 марта 2022 г. № 95 "О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами", **п о с т а н о в л я ю:**

#### **1. Установить, что:**

а) в случае введения в отношении российской кредитной организации иностранными государствами и (или) международными организациями, совершающими в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц недружественные действия, ограничительных мер, в результате которых реализация принадлежащих этой кредитной организации прав требования по договорам банковского счета (вклада) в иностранной валюте, заключенным с иностранной кредитной организацией, является фактически невозможной (далее — ограничительные меры), российская кредитная организация вправе:



приостановить до отмены ограничительных мер исполнение своих обязательств по договорам банковского счета (вклада), заключенным с клиентами, являющимися юридическими лицами, в том числе кредитными организациями, или индивидуальными предпринимателями (далее – клиенты), в части, касающейся проведения операций с денежными средствами (включая их перечисление и выдачу), поступившими на соответствующие банковские счета (вклады) после вступления в силу настоящего Указа, если указанные обязательства российской кредитной организации перед клиентами выражены в той же иностранной валюте, что и обязательства по договорам банковского счета (вклада), которые заключены между российской кредитной организацией и иностранной кредитной организацией и по которым реализация принадлежащих российской кредитной организации прав требования вследствие введения ограничительных мер является фактически невозможной;

по соглашению с клиентом передать ему права требования по договору банковского счета (вклада), заключенному с иностранной кредитной организацией, в счет исполнения своих обязательств перед таким клиентом;

б) в случае приостановления в соответствии с абзацем вторым подпункта "а" настоящего пункта российской кредитной организацией исполнения своих обязательств по договорам банковского счета (вклада) в период такого приостановления не начисляются проценты на денежные средства, поступившие на соответствующие банковские счета (вклады) после вступления в силу настоящего Указа, а также не применяются меры ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение российской кредитной организацией обязательств по договорам банковского счета (вклада) в части, касающейся проведения операций с указанными денежными средствами (в том числе не начисляются неустойки (штрафы, пени) и проценты за пользование чужими денежными средствами);

в) для целей применения подпункта "а" настоящего пункта размер обязательств российской кредитной организации перед клиентами, исполнение которых может быть приостановлено, и размер требований российской кредитной организации к иностранной кредитной организации, исполнение которых вследствие введения

ограничительных мер является фактически невозможным, определяются на основании данных отчетности, представляемой российской кредитной организацией в Центральный банк Российской Федерации, на день введения ограничительных мер (включая день введения ограничительных мер);

г) размер обязательств российской кредитной организации перед клиентами, исполнение которых приостанавливается в соответствии с абзацем вторым подпункта "а" настоящего пункта, не должен превышать размер требований российской кредитной организации к иностранной кредитной организации, исполнение которых вследствие введения ограничительных мер является фактически невозможным;

д) если размер обязательств российской кредитной организации по договорам банковского счета, отвечающих требованиям, предусмотренным абзацем вторым подпункта "а" настоящего пункта, превышает размер требований российской кредитной организации к иностранной кредитной организации, исполнение которых вследствие введения ограничительных мер является фактически невозможным, приостановление исполнения обязательств российской кредитной организации по договорам банковского счета осуществляется пропорционально доле обязательства российской кредитной организации перед каждым клиентом в общем объеме обязательств по договорам банковского счета, отвечающих требованиям, предусмотренным абзацем вторым подпункта "а" настоящего пункта, а исполнение обязательств по договорам банковского вклада не приостанавливается;

е) если размер обязательств российской кредитной организации по договорам банковского счета, отвечающих требованиям, предусмотренным абзацем вторым подпункта "а" настоящего пункта, менее размера требований российской кредитной организации к иностранной кредитной организации, исполнение которых вследствие введения ограничительных мер является фактически невозможным, приостановление исполнения обязательств российской кредитной организации по договорам банковского счета осуществляется полностью, а по договорам банковского вклада — пропорционально доле обязательства российской кредитной организации перед каждым клиентом в общем объеме обязательств

по договорам банковского вклада, отвечающих требованиям, предусмотренным абзацем вторым подпункта "а" настоящего пункта;

ж) в случае приостановления в соответствии с абзацем вторым подпункта "а" настоящего пункта исполнения обязательств одной российской кредитной организации перед другой российской кредитной организацией кредитная организация, исполнение обязательств перед которой было приостановлено, вправе при определении размера своих требований и обязательств в соответствии с подпунктом "в" настоящего пункта учесть требования к кредитной организации, осуществившей такое приостановление исполнения обязательств;

з) в случае приостановления российской кредитной организацией исполнения своих обязательств по договорам банковского счета (вклада) в соответствии с абзацем вторым подпункта "а" настоящего пункта на денежные средства, поступившие на такие банковские счета (вклады) после вступления в силу настоящего Указа, не может быть обращено взыскание по исполнительным документам.

## 2. Определить, что:

а) в целях исполнения обязательств перед владельцами иностранных облигаций, выпущенных иностранными организациями (далее – еврооблигации), и лицами, осуществляющими права по еврооблигациям (далее – держатели еврооблигаций), российское юридическое лицо, имеющее обязательства, связанные с еврооблигациями (далее – российский должник), вправе на основании разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации (в отношении исполнения обязательств кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями) либо Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации (в отношении исполнения обязательств другими должниками), направить в российскую кредитную организацию заявление об открытии на имя одного или нескольких держателей еврооблигаций – нерезидентов либо одного или нескольких держателей еврооблигаций – резидентов, права на еврооблигации которых учитываются иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги (далее – иностранный депозитарий),

счета типа "Д" или номинального счета типа "Д" (далее – счет типа "Д"), который ведется в рублях и может быть открыт без личного присутствия держателя еврооблигаций – нерезидента (его представителя) или держателя еврооблигаций – резидента, права на еврооблигации которого учитываются иностранным депозитарием (его представителя);

б) перевод на счет типа "Д" денежных средств, выплачиваемых держателям еврооблигаций – нерезидентам, а также держателям еврооблигаций – резидентам, права на еврооблигации которых учитываются иностранным депозитарием, заявившим российскому должнику о своем согласии принять исполнение по еврооблигациям с применением счета типа "Д", осуществляется российским должником в рублях по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на день осуществления такого перевода;

в) кредитная организация проводит идентификацию являющихся ее новыми клиентами держателей еврооблигаций – нерезидентов, держателей еврооблигаций – резидентов, права на еврооблигации которых учитываются иностранным депозитарием, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев согласно требованиям Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Центрального банка Российской Федерации на основании имеющихся в ее распоряжении и доступных в сложившихся обстоятельствах сведений об указанных лицах не позднее дня проведения первой операции по счету типа "Д" по распоряжению держателя еврооблигаций – нерезидента (его представителя) или держателя еврооблигаций – резидента, права на еврооблигации которого учитываются иностранным депозитарием (его представителя);

г) списание денежных средств со счета типа "Д" для зачисления на банковский счет держателя еврооблигаций – нерезидента, проведение конвертации денежных средств, зачисленных на счет типа "Д" в рублях, в иностранную валюту для их последующего перевода на указанный банковский счет осуществляются на основании заявления держателя еврооблигаций – нерезидента и прилагаемых к нему документов, позволяющих его

идентифицировать. Основанием для проведения операций по конвертации и списанию денежных средств со счета типа "Д" является уведомление российским должником кредитной организации, в которой открыт счет типа "Д", об обоснованности требований держателя еврооблигаций – нерезидента и размера суммы денежных средств, подлежащих выплате;

д) списание денежных средств со счета типа "Д" для их зачисления на банковский счет держателя еврооблигаций – резидента, права на еврооблигации которого учитываются иностранным депозитарием, осуществляется на основании заявления держателя еврооблигаций – резидента и прилагаемых к нему документов, позволяющих его идентифицировать. Основанием для проведения операции по списанию денежных средств со счета типа "Д" является уведомление российским должником кредитной организации, в которой открыт счет типа "Д", об обоснованности требований держателя еврооблигаций – резидента и размера суммы денежных средств, подлежащих выплате;

е) конвертация денежных средств, зачисленных на счет типа "Д" в рублях, в иностранную валюту и их перевод на банковские счета держателей еврооблигаций – нерезидентов (в том числе на банковские счета, открытые в иностранной кредитной организации) не требуют получения разрешения, предусмотренного Указом Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 г. № 81 "О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации";

ж) исполнение российским должником обязательств по еврооблигациям перед держателями еврооблигаций – резидентами, права на еврооблигации которых учитываются иностранным депозитарием, и иностранными лицами, за исключением названных в пункте 1 Указа Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 г. № 95 "О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами", допускается путем зачисления денежных средств в рублях на их банковские счета, открытые в российских кредитных организациях, при условии получения им достаточной информации (документов), подтверждающей наличие соответствующего обязательства и его размер, а также реквизитов банковского счета, на который могут быть перечислены денежные средства.

3. Установить, что держатель еврооблигаций – резидент, не получивший причитающихся ему выплат по еврооблигациям ввиду неисполнения иностранным депозитарием своих обязательств вследствие недружественных действий иностранных государств и международных организаций, связанных с введением ограничительных мер, вправе уступить или передать иным образом принадлежащие ему права требования к иностранному депозитарию (в том числе права требования по обязательствам, исполнение которых осуществляется в порядке, установленном статьей 8<sup>7</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг") в пользу иностранного юридического или физического лица, являющегося его кредитором, в счет исполнения обязательств перед указанным кредитором на основании разрешения, выдаваемого в соответствии с пунктом 11 Указа Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 г. № 95 "О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами", и при условии подтверждения наличия соответствующих требований и обязательств российским депозитарием (центральным депозитарием).

4. Впредь до внесения изменений в Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле":

а) при реализации Указа Президента Российской Федерации от 5 июля 2022 г. № 430 "О репатриации резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации" не применяется ограничение по сумме переводов денежных средств в иностранной валюте физическим лицом – резидентом, установленное пунктом 12 части 1 статьи 9 указанного Федерального закона;

б) при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) при предоставлении и возврате займов российскими юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями не применяются требования абзаца первой части 2 статьи 14 (в части, касающейся соблюдения требования об обязательности формы расчетов), частей 1 и 2 статьи 19 указанного Федерального закона;

в) если иное не предусмотрено указами Президента Российской Федерации, при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) при предоставлении и возврате займов российские юридические лица

и индивидуальные предприниматели вправе осуществлять зачет своих требований к нерезидентам и обязательств перед ними или замену обязательств нерезидентов новыми обязательствами, за исключением случаев, определенных Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

5. Режим счета типа "Д" устанавливается решением Совета директоров Центрального банка Российской Федерации.

6. Предоставить Совету директоров Центрального банка Российской Федерации право определять максимальные значения размера платы, взимаемой российскими кредитными организациями со своих клиентов за осуществление переводов денежных средств в иностранной валюте в случае введения в отношении таких кредитных организаций ограничительных мер.

7. Решения Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, принимаемые в соответствии с настоящим Указом, подлежат официальному опубликованию согласно статье 7 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

8. Предоставить Центральному банку Российской Федерации право давать официальные разъяснения по вопросам применения настоящего Указа.

9. Положения пункта 1 настоящего Указа применяются в случае введения ограничительных мер в отношении российских кредитных организаций после вступления в силу настоящего Указа.

10. К отношениям, регулируемым пунктом 1 настоящего Указа, не применяются положения пункта 5 Указа Президента Российской Федерации от 18 марта 2022 г. № 126 "О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования".

11. К отношениям, регулируемым пунктом 2 настоящего Указа, применяются требования пункта 6 Указа Президента Российской Федерации от 5 июля 2022 г. № 430 "О репатриации резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации".

12. Настоящий Указ вступает в силу со дня его официального опубликования.



Президент  
Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль  
8 августа 2022 года  
№ 529