



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-од/с - 264*

от *26.05.2022*

**Директору Департамента  
финансового мониторинга и  
валютного контроля  
Банка России  
Ясинскому И.В.**

*О режиме счета типа «С» в связи с уточнением  
порядка его использования*

**Уважаемый Илья Владимирович!**

Обращение НСФР обусловлено поступающими вопросами кредитных организаций, связанных с использованием ими счетов типа «С» при осуществлении своей деятельности в связи с принятием Указа Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами», Решения Совета директоров Банка России от 18.03.2022 «Об установлении режима счета типа «С» для целей исполнения обязательств резидента перед нерезидентом, установленных в Указе Президента Российской Федерации от 05.03.2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» (далее – Указ № 95), Решения Совета директоров Банка России об организации расчетов по счетам типа «С» от 11.03.2022 (далее – Решение), а также Указания Банка России от 23.03.2022 № 6096-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В целях недопущения нарушения кредитными организациями расчетов, временных мер экономического характера просим Вас разъяснить следующее.

1. С учетом того, что согласно установленному режиму счета типа «С» такой счет открывается резидентом – должником по обязательству перед нерезидентом для зачисления денежных средства по операциям (сделкам), перечисленным в Указе № 95:

1.1. В связи с отсутствием прямого запрета на использование одного и того же счета типа «С» разными резидентами должниками нерезидента – владельца счета просим разъяснить, допускается ли зачисление денежных средств на счет типа «С» только от конкретного резидента – должника, на основании заявления которого был открыт этот счет типа «С», или на один счет типа «С» могут осуществляться зачисления и от других резидентов – должников?

1.2. Возникает ли у кредитной организации обязанность отказать в зачислении денежных средств на банковский счет типа «С» с иного счета типа «С» согласно установленному режиму банковского счета типа «С», если отправитель платежа не является владельцем банковского счета типа «С», на который необходимо осуществить зачисление?

1.3. Возникает ли у кредитной организации обязанность осуществить списание денежных средств с банковского счета типа «С» на иной счет типа «С» согласно

установленному режиму банковского счета типа «С», если получателем средств является иное лицо, а не владелец счета, с которого осуществляется списание?

2. С учетом того, что в соответствии с пунктом 1.7 Решения операции, совершенные между банковскими счетами типа «С», открытыми в разных кредитных организациях, подлежат отражению только по корреспондентским счетам типа «С» соответствующих кредитных организаций, открытым в НКО АО «НРД»:

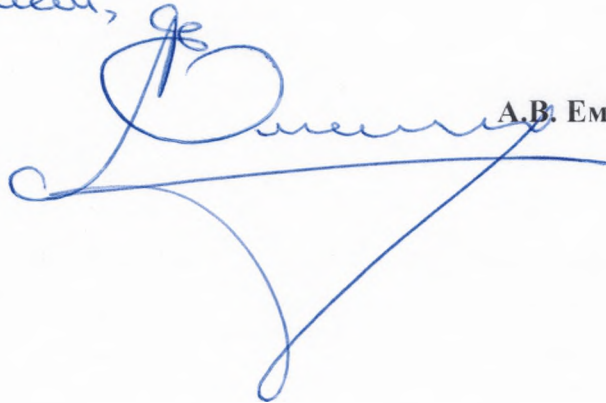
2.1. Верно ли понимать, что любые денежные переводы между банковскими счетами типа «С» должны осуществляться только с использованием корреспондентских счетов типа «С», открытых в НКО АО «НРД»?

2.2. Возникает ли у кредитной организации право на списание денежных средств с корреспондентского счета типа «С» кредитной организации в НКО АО «НРД» с последующим зачислением на корреспондентский счет данной организации в Банке России, других кредитных организациях?

Выражаем уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

*С уважением,*

Председатель

  
А.В. Емелин