

Новые требования по исполнению резидентами обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами

Март 2022, Выпуск № 198 (269)

Коротко

Спешим прокомментировать последний Указ президента РФ «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» от 5 марта 2022 года (далее – **“Указ президента от 05.03.2022”**), а также разъяснение Центрального Банка в части выплат по внешнему долгу российских эмитентов (далее – **“Разъяснение ЦБ к Указу от 05.03.2022”**).

Также в наших недавних обзорах положений Указов президента [№ 79 от 28.02.2022](#) и [№ 81 от 01.03.2022](#) мы давали комментарии о валютных ограничениях для резидентов. Мы хотим дополнить эти обзоры разъяснениями Центрального Банка от 5 марта 2022 года (далее – **“Разъяснение ЦБ к Указу от 01.03.2022”**)

В деталях

1. Разъяснения ЦБ к Указу от 01.03.2022:

1.1) Разъяснения касательно отношений, в которых участвуют российские банки

Согласно разъяснениям ЦБ ограничения на предоставление кредитов и займов нерезидентам в рублях или иностранной валюте не распространяется на кредитование российских кредитных организаций, находящихся под контролем лиц иностранных государств, совершающих недружественные действия.

Другими словами, российские банки могут кредитовать другие российские кредитные организации в том числе дочерние банки без каких-либо ограничений.

Кроме того, не ограничивается кредитование российскими банками российских юридических лиц, даже если они подконтрольны резиденту “недружественной” страны, в случаях, когда целью получения кредита является выплата заработной платы либо осуществление иных выплат социального характера сотрудникам данных российских юридических лиц.

1.2) Разрешение реструктуризации займов, выданных нерезидентам

В отношении займов резидентов в пользу нерезидентов в иностранной валюте, предоставленных до 1 марта 2022 года, *не ограничена реструктуризация*, в том числе возможно внесение изменений по продлению срока кредитования.

Буквальное прочтение разъяснений предполагает, что реструктуризация займов в российских рублях может рассматриваться как подпадающая под ограничения. Тем не менее, полагаем, что на самом деле ни Указ от 28 февраля, ни Указ от 1 марта не устанавливают ограничений на реструктуризацию рублевых или валютных займов.

1.3) Выведение из-под ограничений корреспондентских отношений

ЦБ разъяснил, что положения и ограничения Указов от 28 февраля и 1 марта не распространяются на трансграничные операции, осуществляемые по корреспондентским счетам, открытым российскими банками в иностранных банках, а также открытых иностранными банками в российских.

Таким образом, корреспондентские отношения, в том числе с банками из недружественных стран, выводятся из-под ограничений Указов.

1.4) Введение обязанности по выявлению среди получателей займов иностранных лиц

Для кредитных организаций вводится новая обязанность при проведении платежей от резидентов по предоставлению рублевых или валютных займов, а именно обязанность выявлять среди получателей займа иностранных лиц недружественных государств или лиц, которые находятся под их контролем.

Полагаем, что в случае, если получателем займа будет резидент “недружественного” государства или лицо, подконтрольное такому лицу, банк не осуществит перевод средств.

1.5) Исключения из особого разрешительного порядка осуществления некоторых сделок

По новому особому порядку сделки, влекущие возникновение права собственности на ценные бумаги между резидентами и лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, могут осуществляться только при наличии разрешения Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в РФ. ЦБ РФ уточняет, что к таким сделкам, требующим согласования, не должны относиться

- операции по конвертации депозитарных расписок на акции российского эмитента в акции российского эмитента (если такие акции будут зачислены на счет депо, открытый владельцу указанных депозитарных расписок);
- операции по передаче ценных бумаг лицом “недружественного” иностранного государства, которое владело этими ценными бумагами и осуществляло все связанные с этим действия в интересах лица, которому они передаются (например, возврат ценных бумаг из траста или от брокера, являющегося титульным собственником);
- операции по переводу ценных бумаг без перехода прав на указанные ценные бумаги;
- операции, совершаемые помимо воли лица (исполнение судебных решений, проведение конвертации ценных бумаг и так далее);
- операции по списанию ценных бумаг со счета депо номинального держателя и их зачисление на другой счет депо номинального держателя.

2. Разъяснения, предусмотренные Указом президента от 05.03.2022:

2.1) Определение лиц, которые не признаются лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия

Как мы упоминали в [нашем недавнем обзоре](#), Указ Президента № 81 от 01.03.2022 вводит особый порядок осуществления (исполнения) сделок по предоставлению кредитов и займов, а также сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество, между резидентами и лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, и иными лицами, находящимися под их контролем.

Такая формулировка означает, что упомянутые сделки ограничиваются не только в случае, если их стороной является иностранное лицо из недружественной страны, но и тогда, когда они заключаются с лицами из дружественных стран или даже с российскими лицами, которые подконтрольны лицам из недружественной страны.

Актуальным был вопрос о том, как рассматривать иностранные лица, которые контролируются российскими лицами. Указ дает ответ на этот вопрос.

В соответствии с пунктом 12 Указа Президента РФ от 05.03.2022 из категории лиц иностранных государств, совершающих недружественные действия, исключаются лица, *одновременно* удовлетворяющие следующим условиям:

- они находятся под контролем российских юридических лиц или физических лиц (конечными бенефициарами являются Российская Федерация, российские юридические лица или физические лица), в том числе в случае если этот контроль осуществляется через иностранные юридические лица, связанные с такими иностранными государствами;
- информация о контроле над ними раскрыта российскими юридическими лицами или физическими лицами, упомянутым выше, налоговым органам Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Таким образом, при осуществлении сделок по предоставлению кредитов и займов в рублях, а также сделок по купле-продаже ценных бумаг и недвижимого имущества с лицом, соблюдающим вышеупомянутые условия, особый разрешительный порядок неприменим.

Данное послабление касается только Указа от 1 марта. Это означает, что сделки, запрещенные Указом от 28 февраля, а именно предоставление займов в иностранной валюте, по-прежнему запрещены даже для сделок с иностранными лицами, контролируруемыми российскими лицами.

Также данное послабление не распространяется на случаи возврата займа таким лицам (для таких случаев действует порядок, описанный ниже в п.2.2).

2.2) Введение особого порядка выплат кредиторам из “недружественных” стран

В соответствии с положениями Указа президента от 05.03.2022, с 5 марта 2022 года резиденты (физические и юридические лица), имеющие задолженности в валюте по кредитам и займам перед кредиторами “недружественных” стран, а также их подконтрольными лицами (за исключением тех, кто зарегистрирован в РФ), смогут исполнять свои обязательства, выраженные в иностранной валюте или в рублях, следующим образом. Такие обязательства могут быть использованы в российских рублях путем перечисления российских рублей на специальные рублевые счета «С», открытые на имя иностранного кредитора в российском банке. Порядок открытия таких счетов будет определен решением Центрального Банка. Кроме того, Указ предусматривает, что обязательства могут быть исполнены иным образом (например, в иностранной валюте в том порядке, который был изначально согласован с кредитором) на основании специального разрешения.

До появления порядка использования счетов типа “С”/до появления порядка выдачи и получения специальных разрешений выплаты кредиторам, которые являются резидентами “недружественных” стран, а также их подконтрольным им лицам, невозможны - как в рублях, так и в валюте.

Обращаем ваше внимание, что новый порядок коснется только обязательств резидента в размере, превышающем *10 млн. рублей в календарный месяц* (либо указанной суммы в валютном эквиваленте).

2.3) Порядок выплат кредиторам из стран, не присоединившихся к санкциям

В отношении задолженности перед кредиторами из дружественных стран возникла неясность. С одной стороны, Указ от 5 марта по своему охвату распространяется исключительно на долги перед кредиторами из недружественных стран (и кредиторами, подконтрольными лицам из таких стран), а также на долги, которые были переуступлены таким кредиторам от “недружественных” нерезидентов после 1 марта 2022 года.

С другой стороны, согласно Разъяснениям ЦБ к Указу от 5 марта 2022 кредиторы - резиденты, а также кредиторы из стран, не присоединившихся к санкциям, смогут получить средства от резидентов РФ в рублях по обменному курсу на момент выплаты без каких-либо иных ограничений. Означает ли это, что и долги перед такими кредиторами могут быть погашены только в рублях либо в специальном разрешительном порядке, либо в Указании ЦБ речь идет только о выплатах по ценным бумагам, не до конца ясно.

Мы будем рады ответить на ваши вопросы.

Руководители налоговой практики PwC:

<https://www.pwc.ru/ru/services/tax-consulting-services/our-team.html>

Руководители юридической практики PwC:

<https://www.pwc.ru/ru/services/legal-services/our-team.html>

Присоединяйтесь к Telegram-каналу
PwC по налогам и праву — **TaxPro**



Be legal. Pay taxes. – новая
рубрика налоговых и юридических
новостей на YouTube



Сведения, содержащиеся в информационных материалах PwC, получены на основе анализа данных из значительного числа источников, носят общий характер и предназначены для ознакомления. Упомянутые сведения не являются профессиональной консультацией, не должны рассматриваться в качестве официальных рекомендаций или позиции PwC. PwC не несет ответственности за ущерб, причиненный каким-либо лицам, если их действия/бездействие стали следствием использования упомянутых сведений. По всем вопросам, связанным с конкретной ситуацией, рекомендуем вам обращаться к специалисту PwC соответствующего направления.

©2022 PwC. Все права защищены.

Под «PwC» понимается международная сеть фирм PricewaterhouseCoopers International Limited или одна или несколько входящих в нее фирм, каждая из которых является самостоятельным юридическим лицом. Более подробная информация представлена на сайте: www.pwc.com/structure.