

## FAQ – особенности работы по спецсчетам типа С

### Уважаемые клиенты и деловые партнеры,

Хотим обратить Ваше внимание на недавние [разъяснения Центрального Банка России](#) (далее – ЦБ) в отношении работы по спецсчетам типа С.

Напомним, что спецсчета типа С были введены 05.03.2022 [Указом Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95](#) «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» (далее – Указ № 95). Указ № [737](#) от 15.09.2022 также вводит дополнительные ограничения на осуществление платежей иностранным компаниям – в частности, речь идет об осуществлении выплат участнику при ликвидации или уменьшении уставного капитала (вступил в силу с 15.10.2022).

В нашем обзоре собрали для Вас ответы на наиболее часто поступающие вопросы по регламенту работы со спецсчетами.

#### Для каких целей обязательно открывать спецсчет типа С:

Для выплат, превышающих сумму в 10 млн. рублей (либо эквивалента в иностранной валюте) в календарный месяц перед «недружественными» иностранными контрагентами, а также перед «дружественными» иностранными кредиторами, в случае если права требования по обязательствам перешли к ним от недружественных иностранных кредиторов после 1 марта 2022 года (Пункт 8 Указа № 95) в отношении:

- совокупных обязательств должника (включая погашение займа и проценты по нему) по кредитам и займам, а также выплаты дивидендов/распределении прибыли Обществ с ограниченной ответственностью
- кредитов, займов, и финансовых инструментов (в том числе ценных бумаг) Акционерных обществ
- исполнения обязательств по заключенным договорам, являющимся производными финансовыми инструментами
- покупки недвижимости у «недружественных» физических лиц
- выплат резидентами средств в связи с уменьшениями уставных капиталов, ликвидацией, или в рамках процедур банкротства юридических лиц-резидентов (или с получением разрешения – Указ № 737 от 15.09.2022).

#### Кто, где и в какой валюте открывает счет типа С:

- заявление в кредитную организацию на имя иностранного кредитора счета типа «С» направляет **резидент**, при этом договор банковского счета заключать не требуется. Иностранному кредитору не может открыть счет типа «С» по собственной инициативе ([письмо Банка России](#) от 06.04.2022 № 019-12-4/2759).
- счет типа «С» ведется в рублях, не открывается в иностранной валюте, а также не может быть создан в иностранных кредитных организациях (пункты 3,5 указа № 95).
- Ранее открытый в обычном порядке банковский счет, не подойдет для использования в качестве счета типа «С», но можно использовать счета депо, открытые на имя иностранного кредитора до 24.03.2022

#### В каких случаях НЕ нужен спецсчет:

- Счета типа «С» не используются в случае, если совокупный размер **всех обязательств должника перед всеми иностранными кредиторами**, упомянутыми в пункте 1 Указа № 95, в календарный месяц **не превышает**

ПАМЯТКА  
КЛИЕНТАМ  
№ 10/2022

**19.10.2022**

000 СВИЛАР

Генеральный директор:  
Дарья Погодина  
Чистопрудный бульвар, д. 5  
101000 Москва  
Тел.: +7 (495) 648-69-44

swilar GmbH

Генеральный директор  
Тобиас Шмид  
Эрикавег, д. 32  
D-86899 г. Ландсберг/Лех  
Т. +49 8191 9898377

Генеральный директор  
Др. Георг Шнайдер  
Ул. Шлеенвег, д. 14  
D-53913 г. Свисталь  
Т.+49 2226 908258

**10 млн. рублей**, либо эквивалент в иностранной валюте (по официальному курсу Банка России, установленному на 1ое число соответствующего календарного месяца) или **есть разрешение Правкомиссии**.

- Если обязательство, предусмотренное Указом № 95 исполняется перед лицом, не являющимся «недружественным» (с учетом соблюдения критерия того, что конечные бенефициары – Российская Федерация, её юридические или физические лица, и данная информация раскрыта налоговым органам в соответствующем порядке.)

#### **Что разрешено при использовании счета типа С:**

- Можно использовать счет типа «С», открытый нерезиденту по заявлению одного резидента, для исполнения обязательств другими резидентами перед этим же нерезидентом и не открывать новый счет типа С;
- Перечисление денежных средств нерезиденту на счет типа «С», открытый в банке, отличном от банка, в котором обслуживается резидент;
- Перечисление рублей со счета типа «С», открытого в пользу юридического лица-нерезидента из «недружественного» государства в одной кредитной организации, на счет типа «С» этого же юридического лица, открытый в другой кредитной организации;
- Нет ограничений на использование резидентами нескольких банковских счетов типа «С» по разным обязательствам (договорам, продуктам) в пользу одного нерезидента или применение одного счета типа «С».

#### **Ограничения и особенности счета типа С:**

- денежные средства, находящиеся на счете типа «С», открытом на имя иностранного кредитора, с момента зачисления на счет и до момента заключения с иностранным кредитором договора принадлежат иностранному кредитору;
- **банк, в котором открыт счет типа «С» не может в одностороннем порядке закрыть этот банковский по причине отсутствия обращения иностранного кредитора;**
- **резидент не в праве распоряжаться или требовать возврата денежных средств с банковского счета типа «С»,** кроме случаев ошибочного зачисления на счет типа «С»;
- Перевод клиентом денежных средств с банковского счета типа «С» на иной банковский счет нерезидента (открытый как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами) в настоящее время не возможен (без разрешения).

#### **Для каких целей могут списываться деньги со спецсчета типа С:**

- уплаты налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в бюджет
- переводов на покупку облигаций федерального займа
- переводов на расчетные счета нерезидентов в валюте Российской Федерации, предусмотренных разрешением
- переводов при осуществлении иных операций, предусмотренных разрешением;
- уплаты комиссий уполномоченному банку, осуществляемому обслуживанию по счету

Будем рады ответить на Ваши вопросы!

*Ваши контактные лица:*

Евгения Чернова, руководитель проектов ООО **СВИЛАР**  
М: [eugenia.chernova@swilar.ru](mailto:eugenia.chernova@swilar.ru), Т: +7 (495) 648-69-44 (ext. 310)

Ольга Киреева, заместитель руководителя проектов ООО **СВИЛАР**  
М: [olga.kireyeva@swilar.ru](mailto:olga.kireyeva@swilar.ru), Т: +7 (495) 648-69-44 (ext. 311)