

Зачет: нельзя, но иногда можно

Предыстория

Указ Президента РФ № 95 от 5 марта 2022 года ("**Указ 95**") и другие указы Президента РФ устанавливают, что ряд обязательств российских резидентов перед "недружественными" иностранцами (например, обязательства по возврату займов или выплате дивидендов) в размере, превышающем 10 миллионов рублей в месяц, могут исполняться либо (1) на счет типа "С" (функциональность которого сильно ограничена), либо (2) с разрешения Минфина РФ или ЦБ РФ (ЦБ РФ отвечает за выдачу таких разрешений кредитным и финансовым организациям, а Минфин РФ – всем остальным).

Ни указы Президента РФ, ни какие-либо официальные разъяснения прямо не запрещали прекратить зачетом обязательства, исполнение которых иным способом, чем на счет типа "С", требует разрешения Минфина РФ или ЦБ РФ ("**Регулируемые обязательства**").

ЦБ РФ даже подтверждал возможность прекращения обязательств по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, заключенным по генеральному соглашению, путем зачета (см. п. 1.9 Официального разъяснения Банка России № 2-ОР от 18 марта 2022 года).

При этом известна была и противоположная, официально не зафиксированная позиция ЦБ РФ, согласно которой прекращение зачетом Регулируемых обязательств все же требует согласия Минфина РФ и ЦБ РФ. Некоторые российские банки последовательно занимали такую же позицию.

Что изменилось?

ЦБ РФ в своем официальном письме № 08-12-4/8271 от 31 августа 2023 года разъяснил, что полагает прекращение зачетом Регулируемых обязательств недопустимым обходом порядка, установленного Указом 95, и что прекращение Регулируемых обязательств способом, отличным от исполнения обязательств, требует получения разрешения Минфина РФ или ЦБ РФ.

Почему это важно?

Позиция ЦБ РФ по вопросу о зачетах в связи с обязательствами и сделками, подпадающими под действие Указа 95, была официально зафиксирована.

Ориентироваться на официальные разъяснения ЦБ РФ проще и надежнее, чем на позицию ЦБ РФ, вроде известную всем, но нигде не зафиксированную.

Мы приветствуем стремление ЦБ РФ сделать "правила игры" более понятными.

Отдельно отметим, что осуществлять зачет обязательств, указанных в Указе 95, и в объеме, не превышающем 10 миллионов рублей в месяц (суммарно по всем обязательствам), по-прежнему можно без согласия Минфина РФ и ЦБ РФ.

Также можно делать зачет по обязательствам, не ограниченным Указом 95. Например, по обязательствам из договоров поставки, оказания услуг, а также по займам, выданным резидентами заемщикам-нерезидентам.