

# Возможности и риски выкупа прав требования кредиторов из дружественных и недружественных стран

---



<https://orion-debt.ru/>

# Предпосылки

- с 2023 года взыскание задолженности по исполнительным документам ограничено российской юрисдикцией, то есть средства в пользу иностранных взыскателей (в том числе и из «дружественных» стран) можно переводить только в рублях на счет в российском банке (Федеральный закон от 29.12.2022 № 624-ФЗ);
- имелись случаи «заморозки» взысканий со стороны ФССП РФ в пользу российских взыскателей с иностранными корнями из «недружественных стран» (банки, лизинговые и IT компании, и т.д.) «до особого указания»;
- санкции и контрсанкции (Указ Президента РФ от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами», иные Указы Президента РФ, разъяснения ЦБ РФ).

# Возможности выкупа прав требования у иностранных кредиторов



- инкассо-цессия – уступка долга в пользу профессионального взыскателя из РФ с оплатой стоимости права требования после фактического взыскания денежных средств с должника;
- отсутствие запретов на уступку – ни гражданское, ни валютное законодательство не содержит ограничений;
- взыскание происходит в российской юрисдикции – нет ограничений по принудительному взысканию;
- последующие расчёты между двумя резидентами (Цессионарием и Должником) должны осуществляться в рублях. НО, если уступка долга произведена по договору факторинга в пользу финансового агента (фактора), то между двумя резидентами (Фактором и Должником) разрешены взаиморасчеты в валюте (ч.5 ст. 9 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», введена с 2023 года).

Указ Президента РФ № 95 о порядке исполнения обязательств перед ин. кредиторами из недружественных стран (а также из дружественных стран в случае уступки от кредитора из недружественной страны\*)



Применяется в отношении обязательств по кредитам и займам, финансовым инструментам (а в случае уступки – и по иным обязательствам ?\*), если совокупный размер указанных обязательств должника перед всеми иностранными кредиторами в календарный месяц составляет более 10 млн руб. (или эквивалент по курсу ЦБ РФ).

Должник вправе инициировать открытие на имя кредитора спец. банковского счета типа «С» и перевести туда рубли. Данное исполнение будет признано надлежащим.

*\* п. 8 Указа имел неоднозначную формулировку, допускающую, что если право требования по иным обязательствам было уступлено после 01.03.2022, то положения настоящего Указа распространяются и эти случаи.*

Счет типа «С» отличается от обычного счета в банке рядом ограничений. Деньги можно использовать только для:

- уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей (причем нельзя платить налоги за «третьих» лиц);
- переводов на покупку облигаций федерального займа, размещаемых Минфином России на аукционах;
- переводов на иные банковские счета типа «С»;
- переводов на специальные брокерские счета типа «С»;
- уплаты комиссий банку;

Для использования денег в других целях, необходимо получить специальное разрешение в Минфине.

# Оценка юридических рисков уступки



## ВОЗМОЖНЫЕ РИСКИ

- п. 8 Указа Президента № 95 с неоднозначной формулировкой, допускающей, что если право требования по любым обязательствам было уступлено после 01.03.2022, то положения настоящего Указа распространяются и эти случаи;
- отсутствие актуальной правоприменительной практики.

## ОТВЕТ ЦБ РФ



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 26.07.2023 № 12-4-2/5597  
на от

О применении Указа № 95

Генеральному директору  
ООО «ЮК Орион»

Д.Е. Пушкарскому

[pde@orion-debt.ru](mailto:pde@orion-debt.ru)

Уважаемый Дмитрий Евгеньевич!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел Ваше обращение от 09.06.2023 № 01-06/2023, поступившее в интернет-приемную Банка России, и в рамках своей компетенции сообщает следующее.

1. Указом № 95<sup>1</sup> (в том числе пунктом 8) установлен временный порядок исполнения должниками<sup>2</sup> перед лицами, названными в пунктах 1 и 8 Указа № 95, обязательств по кредитам, займам и финансовым инструментам.

Принимая во внимание, что предоставление аванса, предварительная оплата товара по своей правовой природе являются условием исполнения денежных обязательств по внешнеторговому договору, временный порядок, установленный Указом № 95, на возврат таких типов платежей не распространяется.

2. Действующее законодательство не ограничивает нерезидента (покупателя товара) в уступке резиденту права требования по обязательству, связанному с возвратом аванса, предварительной оплаты товара по внешнеторговому контракту за товар, не переданный резидентом (продавцом товара). При этом необходимо отметить, что последующие расчеты между

## ОЦЕНКА

Ответ ЦБ РФ №12-4-2/5597 от 26.07.23 года на запрос от ООО «ЮК Орион» с дальнейшей публикацией офиц. разъяснений от 26.07.23 № 6-ОР;

ЦБ РФ разъясняет, что п.8 Указа касается только обязательств по кредитам, займам и фин. инструментам, на исполнение иных обязательств (в том числе в случае уступки) не распространяется;

Каких-либо законодательных и прочих ограничений по уступке права требования от ин. кредитора (как из недружественных, так и из дружественных стран) не имеется.

# Оценка финансовых рисков уступки



## ВОЗМОЖНЫЕ РИСКИ

- возможные проблемы с взаиморасчетами по линии Цессионарий - Цедент

## ОЦЕНКА

- возможное использование альтернативных валют при взаиморасчетах (юани) или «прокладок» из дружественных стран;

# Оценка «политических» рисков уступки – возможное признание «инагентом»



Юр. лицо может быть признано ин. агентом в случае, если оно осуществляет:

- сбор сведений в области военной, военно-технической деятельности РФ;
- распространение материалов и информации, предназначенных для неограниченного круга лиц;
- финансирование вышеуказанной деятельности;
- политическая деятельность в целях оказания влияния на выработку и реализацию гос. политики, на их решения и действия.

Для признания иностранным агентом юр. лицо должно получать поддержку (финансирование или иная помощь) от иностранного источника и (или) находиться под иностранным влиянием (поддержка и (или) оказание воздействия путем принуждения, убеждения и (или) иными способами).

# Выводы

---



В контексте взаимоотношений между резидентами и нерезидентами в РФ, уступка права требования долга является допустимым и законным инструментом.

---

ООО «ЮК Орион»  
e-mail: [mail@orion-debt.ru](mailto:mail@orion-debt.ru)  
сайт: [orion-debt.ru](http://orion-debt.ru)  
тел. + 7 (495) 369-52-70

