

**Михаил Владимирович****КАРПЫЧЕВ,**

доцент кафедры  
гражданского права  
и процесса юридического  
факультета

Нижегородского  
государственного  
университета имени

Н. И. Лобачевского,  
кандидат юридических наук,  
доцент

**jurius-nn@yandex.ru**

603022, Россия, г. Нижний  
Новгород, просп. Гагарина, д. 23

**Альфир Мисхатович****ХУЖИН,**

профессор кафедры  
гражданского права и процесса  
Нижегородской академии МВД  
России,

профессор кафедры  
гражданского права  
и процесса юридического  
факультета

Нижегородского  
государственного  
университета имени

Н. И. Лобачевского,  
доктор юридических наук,  
доцент

**alfirhuzhin@mail.ru**

603022, Россия, г. Нижний  
Новгород, просп. Гагарина, д. 23

## Использование специальных банковских счетов для обеспечения защиты национальных интересов Российской Федерации

**Аннотация.** Авторы проводят анализ правового регулирования использования специальных банковских счетов различных типов (литерных) в контексте антисанкционной политики, проводимой Российской Федерацией. Особое внимание отводится рассмотрению режима группы специальных счетов типа «С» (банковского, брокерского, клирингового, доверительного управления и др.), используемых для расчетов по кредитам, займам и некоторым другим финансовым обязательствам, счетов типа «О», используемых для расчетов с правообладателями интеллектуальных прав, счетов типа «И» и «Д» для расчетов по ценным бумагам. Все указанные счета делают возможным осуществление расчетов с лицами из недружественных юрисдикций и при этом ограничивают вывод денежных средств из российской экономики. Также рассматривается использование счетов типа «К» и типа «З» для получения расчетов российскими экспортерами газа и зерна. Делается вывод об эффективности использования таких правовых инструментов для обеспечения национальных интересов России. Также делается акцент на необходимости повышения уровня правовой регламентации с подзаконного до законодательного.

**Ключевые слова:** национальные интересы, экономическая безопасность государства, противодействие санкциям, специальные банковские счета, правовое регулирование, валютное регулирование.

**DOI: 10.17803/2311-5998.2024.121.9.066-072**

**Mikhail V. KARPICHEV,**

Associate Professor of the Department of the Faculty of Law  
of the Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod,  
Cand. Sci. (Law), Associate Professor  
**jurius-nn@yandex.ru**  
23, prosp. Gagarina, Nizhny Novgorod, Russia, 603105

**Alfir M. KHUZHIN,**

Professor of the Department of Civil Law  
and Process of the Nizhny Novgorod Academy of the Ministry  
of Internal Affairs of Russia,  
Professor of the Department of Civil Law and Process  
of the Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod,  
Dr. Sci. (Law), Associate Professor  
**alfirhuzhin@mail.ru**  
23, prosp. Gagarina, Nizhny Novgorod, Russia, 603105

### **The Use of Special Bank Accounts to Protect the National Interests of the Russian Federation**

**Abstract.** *The authors analyze the legal regulation of the use of special bank accounts of various types (literal) in the context of the anti-bankruptcy policy pursued by the Russian Federation. Special attention is paid to the consideration of the regime of a group of special accounts of type “C” (banking, brokerage, clearing, trust management and others) used for settlements on loans and some other financial obligations, accounts of type “O” used for settlements with intellectual property rights holders, accounts of type “I” and “D” for securities settlements. All these accounts make it possible to make settlements with persons from unfriendly jurisdictions and at the same time limit the withdrawal of funds from the Russian economy. The use of accounts of type “K” and type “Z” for obtaining settlements by Russian exporters of gas and grain is also being considered. The conclusion is that these legal instruments are effectively used to ensure Russia’s national interests. The need to move from regulatory regulation to legislative regulation is also emphasized.*

**Keywords:** *national interests, economic security of the state, the fight against sanctions, special bank accounts, legal regulation, currency regulation.*

В настоящее время уже открыто политическими деятелями как России, так и зарубежных стран констатируется ситуация фактической экономической войны между нашей страной и странами так называемого коллективного Запада. Безусловно, такое противостояние «является частью более фундаментальных процессов, связанных с деглобализацией, формированием модели мировой экономики, построенной на основе региональных союзов, а также пересмотром справедливости распределения экономических благ в общемировом



масштабе»<sup>1</sup>. Одним из инструментов такой войны является санкционная политика со стороны недружественных стран с соответствующим противодействием в виде ответных мер (контрсанкций).

Огромное количество ограничительных мер (санкций) со стороны США и их сателлитов, введенных не только в связи с проведением специальной военной операции на Украине, но и по иным поводам (отдельные ограничения действуют уже несколько десятков лет), затрагивает большинство отраслей российской экономики, в том числе и финансовую сферу, что требует корректировки правового регулирования безналичных расчетов.

Российская Федерация также принимает меры (вводит отдельные запреты и ограничения) в отношении юридических и физических лиц, аффилированных с недружественными государствами, в целях обеспечения безопасности государства, защиты публичных интересов и интересов отдельных российских граждан и организаций<sup>2</sup>.

Принятие ответных мер (контрсанкций) мы полагаем в полной мере соответствующим международной практике и допустимым в рамках действующего законодательства в порядке реторсии (ст. 1194 ГК РФ). Согласимся с мнением Е. Б. Лаутс, что «средства антисанкционного регулирования, как и иные антикризисные средства регулирования, в основном являются административными и экономическими, приобретающими правовую форму при их закреплении в соответствующих нормах права»<sup>3</sup>. Сам же механизм контрсанкций позволяет воздействовать практически на все сферы публично-правовых и частноправовых отношений, возникающих в результате таких действий.

Одной из действенных мер, которые обеспечивают защиту национальных интересов Российской Федерации, возможно, способствовавшей непринятию до сих пор решения о конфискации замороженных российских активов, стало ограничение на вывод финансовых средств за рубеж и использование банковских счетов особых «литерных» типов для организации расчетов с иностранными контрагентами и депонирования причитающихся им выплат.

Указом Президента РФ от 5 марта 2022 г. № 95 (ред. от 8 апреля 2024 г.) «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» (далее — Указ РФ № 95) установлен временный порядок исполнения публично-правовыми образованиями и резидентами РФ обязательств

<sup>1</sup> Право в условиях санкций : монография / под общ. ред. М. В. Мажориной, Б. А. Шахназарова. М. : Проспект, 2023. С. 238.

<sup>2</sup> Ранее вопросы контрсанкционной политики Российского государства мы рассматривали на различного рода конференциях, включая Четвертый и Шестой конгрессы цивилистов правоохранительных органов (Н. Новгород, март 2022 г. и март 2024 г.), Кутафинские чтения (М., ноябрь 2023 г.). См., например: *Карпычев В. Ю., Карпычев М. В.* Санкции, контрсанкции и их гражданско-правовое значение // Четвертый конгресс цивилистов правоохранительных органов : материалы всероссийской научно-практической конференции с международным участием. М. : Русайнс, 2022. С. 21—26.

<sup>3</sup> *Лаутс Е. Б.* Антисанкционное регулирование рынка банковских услуг и антикризисный правовой режим банковской деятельности // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2023. № 1 (101). С. 72.

по кредитам и займам, финансовым инструментам перед иностранными кредиторами, аффилированными с недружественными государствами.

Общий смысл данного порядка заключается в запрете вывода крупных денежных сумм из России по таким обязательствам и депонировании их на **счетах типа «С»**, открываемых в российских банках по заявлению должника в обязательстве в пользу иностранного кредитора.

Тем самым, не лишая возможности должника своевременно исполнить обязательство, причем в рублях, государство не конфискует денежные средства иностранных кредиторов, но препятствует их выводу из России, сохраняя возможность обратиться на них взыскание в будущем (если такая необходимость возникнет для противодействия аналогичным действиям иностранных государств), и обеспечивает для иностранных кредиторов возможность инвестировать в облигации федерального займа, а также оплачивать налоги, сборы, иные обязательные платежи, а также банковские комиссии на территории Российской Федерации.

Режим банковского счета типа «С»<sup>4</sup>, а также аналогичных ему по целям и задачам счета депо типа «С», брокерского счета типа «С», специального брокерского счета типа «С», клирингового банковского счета типа «С» изначально был установлен решением Совета директоров Банка России от 8 марта 2022 г. Однако уже 18 марта 2022 г. он был скорректирован новым решением Совета директоров Банка России, которым был также создан новый инструмент — торговый банковский счет типа «С».

В дальнейшем в связи с необходимостью регламентации исполнения обязательств резидентов перед иностранными кредиторами в отдельных сферах были приняты указы Президента РФ от 1 апреля 2022 г. № 179 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере транспорта перед некоторыми иностранными кредиторами», от 4 мая 2022 г. № 254 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере корпоративных отношений перед некоторыми иностранными кредиторами», от 30 июня 2022 г. № 416 «О применении специальных экономических мер в топливно-энергетической сфере в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций», от 7 октября 2022 г. № 723 «О применении дополнительных специальных экономических мер в топливно-энергетической сфере в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций», от 15 октября 2022 г. № 737 «О некоторых вопросах осуществления (исполнения) отдельных видов сделок (операций)».

На все указанные обязательства был распространен порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом № 95, соответственно, неоднократно корректировались и решения Совета директоров Банка России, последнее из которых было принято 21 ноября 2022 г. (действует редакция от 8 декабря 2023 г.),

<sup>4</sup> Не следует смешивать рассматриваемые счета со счетами типа «С» в валюте Российской Федерации, подразделявшимися на счета типа «С» (конверсионные), счета типа «С» (инвестиционные) и счета типа «С» (проектные), в соответствии с инструкцией Банка России от 29 декабря 2000 г. № 96-И «О специальных счетах нерезидентов типа «С»» (URL: [http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?doc\\_itself=&backlink=1&nd=200009237&page=1&rdk=0#l0](http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?doc_itself=&backlink=1&nd=200009237&page=1&rdk=0#l0)).



кроме того, был предусмотрен режим банковского счета доверительного управления типа «С».

27 мая 2022 г. был принят Указ Президента РФ № 322 (ред. от 15 февраля 2024 г.) «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми правообладателями». Этот Указ установил механизм исполнения обязательств по использованию объектов интеллектуальной собственности, исключительные права на которые принадлежат не только иностранным правообладателям, которые ввели корпоративные санкции в отношении российских пользователей, но и российским правообладателям. Что касается последних, то речь идет о правообладателях, которые необоснованно приостановили использование критически важных объектов интеллектуальной собственности на территории России, либо публично одобрили санкционную политику недружественных государств, либо распространяли фейковую информацию или информацию, выражающую в неприличной форме, которая оскорбляет человеческое достоинство и общественную нравственность, допускает явное неуважение к обществу, государству, официальным государственным символам Российской Федерации, Конституции РФ или органам, осуществляющим государственную власть в Российской Федерации.

Данным Указом предусмотрено открытие второго специфического вида счетов — **специальных счетов типа «О»**, открываемых в отношении ненадлежащим образом действующих правообладателей интеллектуальных прав. Режим специального рублевого счета типа «О» установлен решением Совета директоров Банка России от 10 июня 2022 г.

Введение данного механизма позволяет, с одной стороны, фактически установить принудительное лицензирование в отношении важных для российской экономики объектов интеллектуальной собственности и легализовать их использование при отсутствии согласия правообладателей, с другой — ограничить вывод из России денежных средств в недружественные юрисдикции, с третьей — выступить потенциальной мерой обеспечения при привлечении к имущественной ответственности правообладателей, допустивших нарушение российского законодательства.

Третий ключевой Указ Президента РФ в данной сфере был принят 9 сентября 2023 г. за № 665 (ред. от 8 апреля 2024 г.) «О временном порядке исполнения обязательств перед резидентами и иностранными кредиторами государственных долговых обязательств Российской Федерации, выраженных в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и иных обязательств по иностранным ценным бумагам». Данным Указом предусмотрено открытие **счетов типа «И»** в целях исполнения Российской Федерацией перед резидентами и иностранными кредиторами государственных долговых обязательств Российской Федерации, выраженных в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (еврооблигации Российской Федерации), права которых на еврооблигации Российской Федерации учитываются иностранными организациями — нерезидентами, имеющими право в соответствии с их личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги (иностранное депозитарии).

Данный Указ продолжает регулирование отношений, связанных с исполнением обязательств по еврооблигациям, которое было начато Указом Президента РФ

от 8 августа 2022 г. № 529 «О временном порядке исполнения обязательств по договорам банковского счета (вклада), выраженных в иностранной валюте, и обязательств по облигациям, выпущенным иностранными организациями», согласно которому было предусмотрено открытие **счетов типа «Д»** для осуществления выплат российскими корпоративными эмитентами.

Введение данной категории счетов позволяет в условиях блокирования российских активов и международных расчетов в системе SWIFT, наряду с решением задач, которые уже описывались выше, исключить формальный дефолт Российской Федерации и российских компаний перед иностранными займодателями (собственниками еврооблигаций).

Наряду с вышеперечисленными типами счетов, в настоящее время используются также специальные **счета типа «К»** (валютные и рублевые) и **типа «З»** (валютные и рублевые). Установленный законодательством специальный правовой режим этих счетов имеет иную цель — организацию расчетов за российские экспортные товары — природный газ и отдельные виды сельскохозяйственной продукции.

Введение данных типов счетов преследует решение следующих задач. С одной стороны, необходимо обеспечить международные расчеты, с другой — пополнить валютные ресурсы за счет продажи поступающих средств в иностранной валюте на организованных торгах, проводимых ПАО «Московская Биржа ММВБ — РТС», и осуществлять расчеты с российскими поставщиками уже в рублях.

В настоящее время у нас отсутствует какая-либо информация (о наличии удовлетворенных исков, предъявленных досудебных претензиях и т.п.), которая бы могла дискредитировать практику использования вышеуказанных типов счетов («С», «О», «И», «Д», «К», «З»), вместе с тем полагаем, что такая практика не является юридически безупречной.

Все контрсанкционные указы Президента РФ в преамбуле содержат указание на то, что они приняты в соответствии с федеральными законами от 30 декабря 2006 г. № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности» и от 4 июня 2018 г. № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств». Однако ни один из указанных законов не содержит прямого указания на возможность использования анализируемых нами механизмов.

Более всего с применяемыми мерами сходны предусмотренные п. 2 ч. 2.3 ст. 3 Федерального закона от 30 декабря 2006 г. № 281-ФЗ специальные экономические меры, направленные на запрет (ограничение) совершения финансовых операций в отношении блокируемых лиц и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих блокируемым лицам, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц. В статье 3.1 данного Закона раскрывается содержание таких мер, однако оно не в полной мере соответствует механизму использования специальных банковских счетов типов «С», «О», «И», «Д». Кроме того, данная норма была введена в действие лишь с 1 февраля 2024 г.

Само по себе открытие банковских счетов регламентируется положениями гл. 45 ГК РФ, а также инструкцией Банка России от 30 июня 2021 г. № 204-И (ред.





от 10 апреля 2023 г.) «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)»).

Виды счетов, которые могут открываться в России, определены в гл. 2 инструкции. Все рассматриваемые выше счета различных типов подпадают под категорию специальных счетов. Вместе с тем п. 2.8. этой инструкции устанавливает, что специальные банковские счета (в том числе залоговые счета, номинальные счета, счета эскроу) открываются клиентам *в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации* для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида. Однако ведение специальных банковских счетов типов «С», «О», «И», «Д», «К», «З» предусмотрено не на законодательном, а на подзаконном уровне — указами Президента РФ.

Также полагаем необходимым обратить внимание на то, что перечисленные выше указы Президента РФ затрагивают сферу валютного регулирования, поскольку вводят ограничение на осуществление валютных операций. Однако действующее законодательство о валютном регулировании и валютном контроле (ст. 4 и 5 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», в ред. от 25 декабря 2023 г.) не наделяет Президента РФ функциями органа валютного регулирования и, соответственно, не предусматривает указы Президента РФ в качестве источников, регулирующих данную сферу общественных отношений.

Таким образом, мы можем констатировать, что в Российской Федерации создана весьма эффективная система специальных банковских счетов, выступающая в качестве комплексного финансового механизма контрсанкционной политики в ответ на санкции со стороны недружественных стран. Данная система специальных банковских счетов является частью стратегического направления противодействия негативным последствиям в сфере экономического развития, укрепления суверенитета и защиты национальных интересов нашей страны.

Вместе с тем, признавая тактическую оправданность принятия оперативных решений, формализованных в виде указов Президента РФ, полагаем, что существуют риски признания их не в полной мере соответствующими действующему законодательству в случае оспаривания их в судебном порядке заинтересованными лицами.

## БИБЛИОГРАФИЯ

1. Карпычев В. Ю., Карпычев М. В. Санкции, контрсанкции и их гражданско-правовое значение // Четвертый конгресс цивилистов правоохранительных органов : материалы всероссийской научно-практической конференции с международным участием. — М. : Русайнс, 2022. — С. 21—26.
2. Лаутс Е. Б. Антисанкционное регулирование рынка банковских услуг и антикризисный правовой режим банковской деятельности // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). — 2023. — № 1 (101). — С. 70—79.
3. Право в условиях санкций : монография / под общ. ред. М. В. Мажориной, Б. А. Шахназарова. — М. : Проспект, 2023. — 464 с.