



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

**Центральный банк  
Российской Федерации  
(Банк России)**

**Заместителю Председателя  
Банка России**

**Поляковой О. В.**

*Посредством Личного кабинета*

от 06.10.2023 № 02-05/1090

*«О репатриации резидентами – участниками  
внешнеэкономической деятельности  
иностранной валюты и валюты Российской Федерации»*

**Уважаемый Ольга Васильевна!**

Ассоциация «Россия»<sup>1</sup> в связи с поступлением обращения кредитной организации – члена Ассоциации просит оказать содействие и предоставить разъяснения и позицию Банка России по вопросу применения Указа Президента РФ от 5 июля 2022 года № 430 «О репатриации резидентами - участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации» (далее - Указ № 430).

В соответствии с подпунктом «б» пункта 1 Указа № 430 положения подпункта «б» пункта 3 Указа Президента Российской Федерации от 28 февраля 2022 года № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций» (далее - Указ № 79) применяются, в случае если зачисление иностранной валюты и осуществление переводов денежных средств связаны с перечислением резидентами денежных средств, полученных в виде дивидендов

---

<sup>1</sup>Далее - Ассоциация.

по акциям российских акционерных обществ либо при распределении прибыли российских обществ с ограниченной ответственностью, хозяйственных товариществ и производственных кооперативов.

Письмом Банка России от 19.08.2022 исх. № 03-12/7976 в Ассоциацию были направлены разъяснения о применении Указа № 430, в частности, отмечается, что решением<sup>2</sup> подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации резидентам - физическим лицам разрешено зачисление денежных средств, связанных с получением дивидендов по акциям российских акционерных обществ либо распределением прибыли российских обществ с ограниченной ответственностью, хозяйственных товариществ и производственных кооперативов, на счета (вклады), открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации и являющихся дочерними обществами уполномоченных банков, определенных в соответствии с пунктом 8 части 1 статьи 1 Федерального закона № 173-ФЗ<sup>3</sup>, в пределах общих лимитов, установленных Банком России.

В практической деятельности кредитных организаций возникают ситуации, когда их клиенты/резиденты - физические лица совершают операции, по снятию наличных средств в банкоматах зарубежных банков, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

По мнению кредитной организации - инициатора вопроса, положения вышеназванных Указов и сопутствующих им решений Правительства по ограничению/запрету на операции по снятию наличных денежных средств через банкоматы иностранных банков прямо не распространяется на такие операции, если источником происхождения средств являются дивиденды по акциям российских акционерных обществ либо распределением прибыли российских обществ с ограниченной ответственностью, хозяйственных

---

<sup>2</sup>Выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 10.08.2022 № 78/1.

<sup>3</sup>Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями).

товариществ и производственных кооперативов. Вместе с тем, согласно письму Банка России от 16.03.2022 № 019-12/1796<sup>4</sup> кредитным организациям необходимо обращать внимание на операции физических и юридических лиц, направленные ими на обход специальных экономических мер, предусмотренными Указами, актами Правительства, а также мер, предписанных Банком России, в том числе ограничений по валютным операциям, по выводу активов организациями - не резидентами.

На основании вышеизложенного просим направить в Ассоциацию ответ на следующий вопрос:

Следует ли российской кредитной организации квалифицировать операции их клиентов/физических лиц - резидентов по снятию наличных денежных средств, *источником которых являются полученные ими дивиденды по акциям российских акционерных обществ либо при распределении прибыли российских обществ с ограниченной ответственностью, хозяйственных товариществ и производственных кооперативов*, в банкоматах зарубежных банков, расположенных за пределами территории Российской Федерации, как направленные на обход специальных экономических мер, поскольку указанный вид операций не поименован в вышеназванных Указах Президента Российской Федерации?



**Г.И. Лунтовский**

Туркина Анна Евгеньевна  
+7 (499) 678-3016, доб. 152  
[turkina@asros.ru](mailto:turkina@asros.ru)

<sup>4</sup>Письмо Банка России от 16 марта 2022 г. № 019-12/1796 «О повышении внимания к отдельным операциям клиентов».