



**Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)**

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 21.07.2022 № 08-05/681

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

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

**Заместителю Председателя
Банка России**

Ю.О. Исаеву

Посредством Личного кабинета

Уважаемый Юрий Олегович!

Ассоциация «Россия»¹ выражает Вам своё почтение и благодарность за поддержку банковского сообщества. В связи с поступлением обращений кредитных организаций Ассоциация просит оказать содействие и предоставить разъяснения и позицию Банка России по вопросам 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

¹Далее - Ассоциация.

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

Подпункт «б» пункта 3 Указа № 79 в свою очередь предусматривает, что с 01 марта 2022 года запрещено зачисление резидентами иностранной валюты на свои счета (вклады), открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка, а также осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг.

Учитывая изложенное, просим разъяснить:

1. На какие выплаты дивидендов (какое распределение прибыли) распространяется ограничение, установленное подпунктом «б» пункта 1 Указа № 430? Верно ли понимание, что речь идет о новых выплатах (с даты опубликования Указа № 430), так как ранее произведенные выплаты, поступившие на счета клиентов:

а) могли быть уже списаны/переведены на иные счета (в том числе неоднократно), размещены в депозит;

б) смешаться с другими поступлениями, в результате чего выявление соответствующих средств и ограничений на их перевод может быть затруднительно для клиентов?

2. Верно ли понимать, что установленное ограничение распространяется на случаи перевода денежных средств, полученных на счет в российской кредитной организации, на счет за границей по распоряжению получателя выплат, если данный перевод совершается в иностранной валюте?

Если владелец счета инициирует перевод в рублях с последующей конвертацией денежных средств в иностранную валюту в банке получателя и зачисление денежных средств на счет получателя осуществляется в иностранной валюте, то на такой перевод ограничения подпункта «б» пункта 1 Указа № 430 не распространяются?

3. Правильно ли понимать, что после вступления в силу Указа № 430 единственным ограничением при зачислении иностранной валюты на счет резидента за рубежом является норма, установленная подпунктом «б» пункта 1 Указа № 430? При этом остальные ограничения по зачислениям иностранной валюты на свои счета за рубежом, установленные Указом № 79 (подпункт «б» пункта 3), отменены?

Таким образом, юридические лица-резиденты могут перечислять иностранную валюту на свои счета за рубежом даже в том случае, если в этой стране у них нет ни филиала, ни представительства?

4. Одновременно просим рассмотреть и согласовать представленный порядок осуществления российской кредитной организацией контроля за соблюдением резидентами требований подпункта «б» пункта 1 Указа №430:

При переводе иностранной валюты на свой счет, открытый в иностранном банке или иной иностранной организации финансового рынка, резидент в качестве подтверждения соблюдения им требований Указа № 430 представляет в российскую кредитную организацию письменные заверения, что данный перевод осуществляется не за счет денежных средств, полученных в качестве дивидендов российских акционерных обществ либо при распределении прибыли российских обществ с ограниченной ответственностью, хозяйственных обществ и производственных кооперативов.

И.о. Президента



А.А. Войлуков