

Контрсанкции в сфере валютного регулирования

По состоянию на 12:00 (время московское) 12 сентября 2022 года

Disclaimer: В обзоре приводится информация по состоянию на 12:00 (время московское) 12 сентября 2022 года о нормативных актах, принятых федеральными органами власти в ответ на недружественные действия США и примкнувших к ним стран, которые могут оказать влияние на лиц, ведущих бизнес в российской федерации. Данные в настоящем обзоре представлены лишь в информационных целях и не предназначены для решения конкретно вашей ситуации и не заменяют собой консультацию практикующего юриста.



Оглавление

Вводная информация.....	3
Контрсанкции в сфере валютного регулирования.....	5



Вводная информация

«Меры воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств», а также уточнения к ним (далее – «**Контрсанкции**») преимущественно вводятся решением Президента России 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». Правительство России в развитие решений Президента России принимает постановления, которыми уточняется порядок реализации Контрсанкций.

Также, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Центральный банк России может использовать определенные инструменты, направленные на повышение стабильности финансового рынка.

Кроме того, был принят ряд законов о внесении изменений в действующее законодательство о государственных закупках, защите конкуренции, торговле, валютном регулировании, а также в Уголовный кодекс РФ и Кодекс об административных правонарушениях РФ.

Большая часть Контрсанкций оперирует терминами «недружественные государства» и «иностранное лицо, связанное с недружественными государствами». Перечень «недружественных государств» установлен Распоряжением Правительства РФ от 05.03.2022 № 430-р недружественных стран¹. При этом лицо попадает под ограничения Контрсанкций, если он связан с «недружественными государствами» посредством:

- 1) гражданства;
- 2) места регистрации;
- 3) места преимущественного ведения бизнеса;
- 4) места преимущественного извлечения прибыли;
- 5) контроля со стороны указанных лиц.

Последний из указанных критериев означает, что российские «дочки» иностранных компаний или бенефициаров с паспортом из недружественных

¹ Таковыми странами являются: Австралия, Албания, Андорра, Великобритания (включая о. Джерси, о. Ангилья, Британские Виргинские острова, Гибралтар), Государства - члены ЕС, Исландия, Канада, Лихтенштейн, Микронезия, Монако, Новая Зеландия, Норвегия, Республика Корея, Сан-Марино, Северная Македония, Сингапур, США, Тайвань (Китай), Украина, Черногория, Швейцария, Япония.



юрисдикций могут быть сами по себе признаны лицами, связанными с недружественными странами.

Указом № 254 установлены исключения из последнего критерия. Так, представителями недружественных стран не являются:

- 1) лица, находящиеся под контролем лиц, личным законом которых является право государства, не являющегося «недружественным», если такой контроль установлен до 1 марта 2022;
- 2) лица, находящиеся под контролем иностранного государства, не являющегося «недружественным», если такой контроль установлен до 1 марта 2022.

Также представителями недружественных стран не будут считаться лица, отвечающие одновременно следующим требованиям:

- 1) находятся под контролем российских юридических лиц или физических лиц;
- 2) информация о таком контроле раскрыта налоговым органам России (т.е. являются КИК).

Обращаем внимание, что нормотворчество в текущей ситуации характеризуется поспешностью принимаемых актов, что приводит к несовершенству юридической техники в ходе их утверждения и публикации, а также к несогласованности предметов ведения между различными органами власти. Некоторые из проблем в дальнейшем исправляются в разъяснениях и информационных письмах государственных органов и их должностных лиц, а также в протоколах Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации (далее – **«Правительственная комиссия»**), которыми неопределенному кругу лиц выдается разрешение на некоторые виды сделок.



Контрсанкции в сфере валютного регулирования

1. Ограничение валютных операций в рублях

Указом Президента РФ от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – «**Указ № 81**») были приняты дополнительные ограничения в отношении резидентов недружественных стран.

Указ № 81 запретил валютным резидентам России с 02.03.2022 выдавать рублевые займы (кредиты) представителям недружественных стран. Согласно Указу № 126 исключение составляют кредиты и займы российским резидентам, находящимся под контролем лиц из недружественных стран.

Указанный в настоящем пункте операции могут быть осуществлены, если будет получено разрешение Правительственной комиссии. Такое разрешение выдается согласно Постановлению Правительства РФ от 6 марта 2022 г. № 295.

2. Обязательство по продаже валютной выручки

Указом Президента от 09.06.2022 № 360 полномочия по определению размера обязательной продажи валютной выручки полностью переданы Подкомиссии, а полномочия по определению сроков продажи – Совету директоров Банка России.

10.06.2022 Подкомиссия отменила требование о продаже валютной выручки. Отмена касается сырьевого и несырьевого экспорта и экспортных контрактов в любой иностранной валюте.

Выпиской из протокола заседания Подкомиссии от 21.06.2022 № 64/4 установлено, что обязанность резидентов по зачислению и продаже валютной выручки сохраняется только в случае, если внешнеторговыми контрактами предусматривалась передача нерезидентам некоторых товарных позиций по ТН ВЭД ЕАЭС (в частности, продукты животного происхождения, драгоценные металлы, лесные материалы, нефтепродукты и так далее). В этом случае, в течение 120 рабочих дней со дня зачисления валютной выручки на иностранный счет экспортеры обязаны зачислить ее в полном объеме на счет в банке РФ.

3. «Отмена» репатриации

05.07.2022 был принят Указ Президента № 430 (далее – «**Указ № 430**»), в соответствии с которым размер репатриации валютной выручки определяется нормой обязательной продажи, которая определяется Правительственной комиссией, но не менее суммы иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже². Однако, на дату составления настоящего Алерта требование о

² При этом из Указа № 529 следует, что сама по себе обязанность по репатриации не отменена формально, поскольку Правительственная комиссия может в дальнейшем предусмотреть новые



репатриации фактически отменено, поскольку Правительственная комиссия установила нулевую норму продажи валютной выручки.

4. Предоплата и перевод средств на счета нерезидентов

Указ Президента РФ от 18.03.2022 № 126 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования» (далее – «Указ № 126») наделил Совет директоров Банка России полномочиями по определению сумм операций, в пределах которых разрешается:

- 1) перечисление резидентами предоплаты или аванса в пользу нерезидентов по контрактам, перечень которых определит ЦБ РФ. Исключение предусмотрено для российских физических лиц, кредитных организаций и ВЭБ.РФ;
- 2) перевод денежных средств с российских банковских счетов:
 - со счетов юридических лиц, зарегистрированных в недружественных странах, на счета нерезидентов из иных стран;
 - со счетов нерезидентов из иных стран на иностранные счета, открытые в недружественных странах;
- 3) перевод (без открытия счета), в том числе электронных денег:
 - юридическими лицами, зарегистрированными в недружественных странах, в пользу нерезидентов из иных стран,
 - нерезидентами из иных стран, в финансовые организации, расположенные в недружественных странах.

Во исполнение Указа № 126 Банк России устанавливал порог авансового платежа (предоплаты) в размере 30% от цены сделки, однако 21.07.2022 данный порог был отменен. Однако нельзя исключать, что в дальнейшем порог будет вновь восстановлен.

5. Оплата уставного капитала и взносов

До 31.12.2022 Указом № 126 резидентам запрещены без разрешения ЦБ РФ следующие операции:

- 1) оплата уставного (складочного) капитала или паевого фонда нерезидента;
- 2) взнос нерезиденту в рамках договора простого товарищества с инвестированием в форме капитальных вложений (договора о совместной деятельности).

пороговые значения. В таком случае для денежных переводов физических лиц-резидентов, направленных на репатриацию, не будут применяться ограничения по сумме валютного перевода.



Порядок выдачи разрешений ЦБ РФ был установлен решением Совета директоров ЦБ РФ, опубликованным 25.03.2022. ЦБ РФ может определить существенные условия разрешения, срок и период его действия, приостановить или прекратить действие такого разрешения, уведомив резидента и уполномоченный банк как минимум за 2 рабочих дня.

23.06.2022 Рабочая группа Банка России разрешила резидентам с 01.06.2022 оплачивать доли, вклады, паи в имуществе юридических лиц-нерезидентов, а также оплачивать взносы нерезидентам в рамках выполнения договоров простого товарищества без получения индивидуальных разрешений Банка России при наличии одного из условий:

- 1) операция осуществляется в рублях или в валюте «дружественного государства», независимо от места нахождения получателя средств;
- 2) операция осуществляется в валюте «недружественного государства», независимо от места нахождения получателя средств, но сумма такой операции не должна превышать 15 млн. рублей на дату платежа.

6. Предоставление займов и зачисление иностранной валюты на иностранные счета

Указ № 79 запретил валютным резидентам³ России с 01.03.2022:

- 1) предоставлять нерезидентам иностранную валюту в заем
КРОМЕ резидентов-физических лиц, которые могут предоставить иностранную валюту в заем нерезидентам, отвечающим одновременно следующим требованиям:
 - они находятся под контролем физических лиц⁴;
 - информация о контроле над нерезидентом раскрыта налоговым органам РФ;
 - средства по договорам займа предоставляются для целей содержания (включая ремонт, охрану и иные расходы) имущества на территории иностранных государств и находящегося в собственности нерезидентов-заемщиков по договорам займа (в объеме, не

³ Банк России в письме от 08.04.2022 № 12-4-ОГ/6717 «О применении Указа № 79 и Указа № 81» уточнил, что для целей применения Указа № 79 должно использоваться понятие «резидент», закрепленное в ФЗ «О валютном регулировании». Следовательно, ограничения, предусмотренные в Указе № 79, распространяются на граждан РФ, проживающих за пределами РФ более 183 дней.

⁴ Контролирующим лицом признается лицо, доля участия которого в организации >25%, а также лицо, доля которого в организации >10%, если доля участия всех лиц, признаваемых налоговыми резидентами РФ в этой организации >50%.



превышающем размер финансирования на указанные цели за предыдущий календарный год);

КРОМЕ займов нерезидентам, не связанным с «недружественными государствами», как минимум, до 01.10.2022⁵

2) зачислять иностранную валюту на счета в иностранных банках⁶

При этом резиденты-физические лица могут зачислять валюту на свои счета за рубежом для целей:

- содержания (включая ремонт, охрану и иные расходы) собственного имущества за рубежом (в объеме, не превышающем размер финансирования на указанные цели за предыдущий календарный год);
- расходов на образование и оказание медицинских услуг;
- расходов своих супругов и близких родственников (если они такими являются в соответствии с Семейным кодексом РФ);

3) переводить денежные средства с использованием иностранных электронных средств платежа (например, банковских карт).

Указом № 430 установлено, что запрет на зачисление валюты на зарубежные счета, а также на электронный перевод средств через иностранных поставщиков платежных услуг действует, если такие зачисления и переводы связаны с перечислением резидентами средств, полученных в качестве дивидендов / распределенной прибыли от российских компаний (КРОМЕ ситуаций, когда физические лица зачисляют средства, полученные как дивиденды / распределенную прибыль на свои иностранные счета, открытые в дочерних обществах российских уполномоченных банков – Выписка Правительственной комиссии от 10.08.2022 № 78/1).

Указ № 430 также наделил Правительственную комиссию полномочиями вводить ограничения на зачисление резидентами валюты на свои иностранные счета, а также переводить средства с использованием электронных средств, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг.

Как указано в Разъяснении № 3-ОР, положения Указа № 79 о запрете на зачисление валюты на счета в иностранных банках распространяются на все внешнеторговые контракты. Фактически ЦБ РФ системно истолковал

⁵ Выписка из протокола заседания Подкомиссии от 20.07.2022 № 75/3

⁶ Согласно официальным разъяснениям Банка России от 05.09.2022 № 9-ОР запрет на зачисление валюты на счета в иностранных банках распространяется только на случаи, когда зачисление иностранной валюты связано с перечислением дивидендов / распределенной прибыли.

нормативные акты таким образом, что запретил не только зачислять средства на иностранные счета, но и получать их. Редкие исключения для возможности зачисления на иностранные счета предусмотрены только для случаев зачета, предусмотренных в пунктах 2, 4, 5, 7, 9, 11 и 13 части 2 статьи 19 ФЗ «О валютном регулировании».

В дальнейшем были предусмотрены исключения из запрета зачислять валюту на иностранные счета:

- 1) Исключения Правительственной комиссией преимущественно относятся к физическим лицам (заработная плата, арендная плата, купоны и дивиденды от нерезидентов; переводы между иностранными счетами, ранее раскрытыми налоговым органам)⁷. Исключение для юридических лиц касается финансирования иностранных филиалов и представительств. Такую операцию можно осуществить в объеме, аналогичном предыдущему году.
- 2) Указ № 126 разрешил переводы иностранной валюты на зарубежные счета представительств и филиалов резидентов и их сотрудников, а также официальных представительств России и её органов власти.
- 3) Согласно Разъяснению № 4-ОР запрет на зачисление резидентами иностранной валюты на счета в иностранных банках не действует, если резидент сначала зачисляет рубли на рублевый счет в иностранном банке, а потом конвертирует их в иностранную валюту. Резиденты также могут впоследствии перевести конвертированную валюту на чужие счета в иностранных банках.
- 4) 07.07.2022 была опубликована Выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии № 69/2. В соответствии с ней, до 01.09.2022 заемщики-резиденты под контролем российских лиц могут досрочно возвращать иностранным банкам кредиты в валюте в размере не менее 20% от общей задолженности. В том числе такое разрешение действует в случае исполнения обязательств по кредиту третьим лицом. Данное разрешение не распространяется на исполнение обязательств, связанных с выпуском иностранных облигаций и обязательств, при которых заемщик-резидент и иностранный кредитор являются взаимозависимыми лицами по смыслу налогового законодательства.
- 5) В Выписке Подкомиссии Правительственной комиссии от 06.03.2022 №26 (опубликована 07.05.2022) резидентам-физическим лицам разрешено зачислять валюту на счета в иностранных финансовых организациях в пределах, установленных Банком России:
 - a. Со счетов в российских банках;

⁷ Выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 10 марта 2022 № 7



- b. Без открытия счетов, включая переводы электронных средств из России.
- 6) С 23.05.2022 резидентам до 01.09.2022 разрешено зачислять на свои счета в иностранных банках валюту от юридических лиц-нерезидентов в качестве возврата сумм по договорам займа. Такие нерезиденты должны соответствовать следующим требованиям:
- a. их конечные бенефициары – РФ, российские компании/физические лица;
 - b. информация о контроле над ними раскрыта налоговым органам РФ;
- При этом такие займы должны быть предоставлены резидентами с их счетов (вкладов), открытых не на территории РФ.
- 7) С 10.06.2022 физическим лицам-резидентам разрешено зачислять валюту на счета в банках «дружественных» государств в результате переводов с их счетов, открытых за рубежом. Данное разрешение действует, если физические лица уведомили ФНС об открытии зарубежных счетов.
- 8) Выпиской № 62/1 разрешено резидентам-физическим лицам зачислять на свои иностранные счета валюту по сделкам, влекущим возникновение права собственности на ценные бумаги, а также полученные в результате погашения ценных бумаг, которые хранятся за пределами РФ⁸.

Совет директоров Банка России был наделен полномочиями по определению сумм операций, в пределах которых разрешается приобретение нерезидентами иностранной валюты на внутреннем рынке России. В своем решении, опубликованном 25.03.2022, такая сумма была установлена в размере 0 долларов США или иной иностранной валюты. Фактически, это означает, что юридические лица не смогут купить валюту в России.

Выпиской из протокола заседания Подкомиссии от 20.07.2022 № 75/2 иностранным владельцам еврооблигаций, связанным с недружественными государствами, разрешено приобретать иностранную валюту на внутреннем рынке в размере, эквивалентном сумме, полученной по еврооблигациям от Минфина в соответствии с Указом № 394.

7. **Исполнение валютных обязательств по займам**

Указ Президента РФ от 05.03.2022 № 95 (далее – «**Указ № 95**») предусмотрел особый порядок исполнения резидентами (должниками) своих валютных обязательств перед иностранными кредиторами по:

- 1) кредитам;

⁸ Минфин России разъяснил, что данное разрешение действует с 17 июня 2022 года (Информация Минфина России от 23.06.2022 «Минфин России одобрил зачисление инвесторами валюты на свои иностранные счета от продажи ценных бумаг»).



- 2) займам;
- 3) финансовым инструментам (т.е. ценным бумагам и производным финансовым инструментам).

Порядок распространяется исключительно на обязательства, превышающие в размере 10 млн. рублей в месяц (или эквивалент в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ на 1-е число каждого месяца).

Согласно официальным разъяснениям Банка России от 20.05.2022 № 6-ОР (далее – «**Разъяснения № 6-ОР**») в данном случае имеется в виду совокупный размер всех обязательств должника перед всеми иностранными кредиторами в календарный месяц. Если сумма обязательств превышает 10 млн. рублей в календарный месяц, исполнение перед любым иностранным кредитором требует соблюдения порядка, установленного Указом № 95, независимо от суммы, которая причитается такому кредитору.

Установлено несколько способов исполнения обязательств в рублях. Для этих целей резидент вправе открыть на имя иностранного кредитора счет типа «С» в российском банке, режим операций по которому установлен Решением Совета директоров Банка России от 08.03.2022. Обязательства могут быть исполнены по курсу ЦБ РФ на день платежа. В дальнейшем кредитор сможет обратиться с заявлением об использовании данных средств, в порядке который будет разработан ЦБ РФ и Минфином России.

К сожалению, несовершенство юридической техники Указа № 95 (в части соотношения п. 1, 3 и пп. «а» п. 6) не позволяет установить, распространяется ли он на всех иностранных кредиторов, либо только на кредиторов из недружественных стран. Однако ЦБ РФ в своих разъяснениях от 06.03.2022 <https://www.cbr.ru/press/event/?id=12736> исходит из того, что порядок может быть применен в отношении всех иностранных кредиторов.

Указ № 254 устанавливает, что порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом № 95, распространяется на обязательства из независимых гарантий (контргарантий) или поручительств, если бенефициарами по ним или кредиторами по финансовым сделкам, обеспеченным такими независимыми гарантиями (контргарантиями) или поручительствами, выступают лица из «недружественных государств».

Также Указ № 254 разъяснил, что при получении разрешения на исполнение обязательств в ином порядке, чем предусмотренном Указом № 95, РФ, российские компании могут прекратить обязательства путем зачисления на счет типа «С» ценных бумаг. Условиями является возможность их использования для прекращения таких обязательств и их стоимостное выражение должно быть равноценно стоимости обязательства. Получать согласие иностранного кредитора для этого не требуется.



Согласно Разъяснению № 3-ОР исполнение обязательств в порядке, установленном Указом № 95, не может рассматриваться как ненадлежащее и признаваться событием дефолта (и, соответственно, приводить в действие условие о кросс-дефолте) по российскому праву, даже если оно будет считаться событием дефолта иностранными кредиторами. Указ № 126 предусмотрел до 01.09.2022 особый порядок исполнения обязательств по валютным банковским счетам (вкладам), открытым в банках, в отношении которых введены санкции. Обязательства таких банков перед резидентами признаются надлежащим образом исполненными, если они исполнены в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на день платежа.

NEW 8. Исполнение валютных обязательств по договорам банковского счета (вклада)

Указ Президента РФ от 08.09.2022 № 618 установил, что валютные обязательства по договорам банковского счета (вклада), заключенным между российскими юридическими лицами и кредитными организациями, находящимися под санкциями «недружественных» государств, могут исполняться в рублях по эквивалентной стоимости.

9. Применение Указа Президента РФ № 529 к законодательству о валютном регулировании и валютном контроле

08.08.2022 был принят Указ Президента РФ № 529 (далее – «Указ № 529»). Согласно ему при осуществлении российскими лицами внешнеторговой деятельности, а также при предоставлении и возврате займов временно не применяются положения валютного законодательства в отношении формы расчетов. В частности, это требования об обязательном проведении расчетов через счета в российских банках или переводом электронных средств.

Кроме того, при осуществлении внешней торговли, предоставлении и возврате займов российский бизнес теперь может проводить зачет своих требований к нерезидентам и осуществлять новацию обязательств нерезидентов. Исключение могут составлять случаи, которые будут в дальнейшем перечислены Правительством России.

10. Разъяснения Банка России об исполнении Указов Президента

Разъяснения № 6-ОР, касающиеся исполнения Указов Президента № 79, 81, 95 и 126, содержат следующие разъяснения:

- 1) Правила Указов Президента, распространяемые на резидентов, распространяются также на международные компании, зарегистрированные в РФ;
- 2) Обязательства российских компаний, связанные с выпуском еврооблигаций, считаются исполненными:



- Перед владельцами еврооблигаций, не связанными с «недружественными государствами», ценные бумаги которых учитываются в иностранном номинальном держателе, если информация о таких владельцах еврооблигаций была получена должником от депозитария на основании запроса:
 - i. путем перечисления должником на основании заявления резидента или иностранного лица, не связанного с «недружественными государствами», рублей на банковский счет владельцев еврооблигаций, не связанных с «недружественными государствами»,
 - ii. путем перечисления должником рублей на банковский счет депозитария, предоставляющего по запросу должнику информацию о лицах, осуществляющих права по еврооблигациям, для последующего перечисления этих средств в пользу таких лиц.

Согласно Решению Совета директоров Банка России от 20.05.2022 если российская компания перечисляет депозитарию (центральному депозитарию) средства для исполнения обязательств по иностранным долговым инструментам, такой депозитарий обязан передать выплаты своим депонентам, а также депозитариям, которым открыты счета лиц, действующих в чужих интересах, в иностранных организациях, учитывающих права на иностранные бумаги.

Данное правило применяется до 31.12.2022 включительно.

- Перед всеми иностранными владельцами еврооблигаций, если право требования было уступлено им после 01.03.2022 лицами, связанными с «недружественными государствами», - путем перечисления средств на счет типа «С» такого иностранного кредитора либо на банковский счет депозитария для последующего перечисления этих средств на счет типа «С» иностранного кредитора;
 - Перед прочими лицами – путем перечисления на открытые иностранным номинальным держателям счета типа «С» рублей в причитающейся сумме за вычетом суммы платежей, произведенных владельцам еврооблигаций, обязательства перед которыми исполняются в соответствии с правилами, описанными выше.
- 3) Разрешения на совершение определенных сделок, предусмотренные Указом № 126, могут быть выданы индивидуально определенному лицу



(лицам) и неопределенному кругу лиц. Во втором случае информация о таком разрешении публикуется на официальном сайте Банка России.

11. Оборот иностранной валюты

Банк России установил ряд ограничений, связанных с проведением расчётов и обращением иностранной валюты:

- 1) по 09.03.2023 для юридических лиц — резидентов продлеваются ограничения на снятие не более 5 тыс. USD (эквивалентной суммы в EUR, GBP, JPY). Ограничения не распространяются на иные валюты. Иных валют ограничения не касаются⁹;
- 2) по 09.03.2023¹⁰ запрет на снятие физическими лицами с валютных счетов (вкладов) суммы более 10 тыс. USD¹¹. Сверх указанной суммы по старым счетам (вкладам), а также по новым счетам (вкладам) средства выдаются в рублях. С 11.04.2022 граждане могут снять валюту как в долларах, так и в евро, если они не выбрали установленный лимит¹²;
- 3) ограничения на перечисление физическими лицами-резидентами и нерезидентами из «дружественных» стран за рубеж суммы свыше 1 000 000 USD¹³. Без открытия счета можно перевести не более 10 тыс. USD. Указанные ограничения действуют до 30.09.2022. Кроме того, с 16.05.2022 нерезиденты из любого государства, работающие в России по трудовым договорам и договорам ГПХ, могут перевести за рубеж весь размер зарплаты или платы за выполнение работ/оказание услуг по договору ГПХ;
- 4) Переводы за рубеж с банковских и брокерских счетов лиц из стран, поддерживающих санкции, приостановлены на 6 месяцев (т.е. до октября 2022 года);
- 5) Решением Совета директоров от 19.07.2022 Банк России фактически запретил покупку иностранной валюты на внутреннем рынке РФ юридическими лицами-нерезидентами из «недружественных стран», КРОМЕ:
 - a. купли-продажи одной иностранной валюты за другую иностранную валюту;
 - b. исполнения поставочного валютного форварда и своп-договора, предусматривающих поставку одной иностранной валюты за другую иностранную валюту.

⁹ <https://cbr.ru/press/event/?id=14059>

¹⁰ См. выше.

¹¹ <https://www.cbr.ru/press/event/?id=12738>

¹² Информация ЦБ РФ от 08.04.2022.

¹³ Информация ЦБ РФ от 07.06.2022 «Повышены пороги переводов средств за рубеж для физических лиц»



Сделки, попавшие под исключения, осуществляются на внутреннем рынке иностранными банками из «недружественных стран» без ограничений, если курс покупки иностранной валюты или цена сделки по покупке такой валюты не будет отклоняться более чем на 2% от курса/цены на российском валютном рынке или международных электронных площадках.

Банк России разрешил банкам с 20.05.2022 продавать гражданам любую наличную валюту, **кроме долларов США и евро**¹⁴. Действующие ограничения, касающиеся продажи указанных валют сохраняются – до 09.09.2022 граждане могут купить только те доллары США и евро, которые поступили в кассы банков с 09.04.2022.

27.06.2022 Банк России опубликовал разъяснения, которые касаются всех случаев, когда **разрешены** переводы физлицами иностранной валюты между своими счетами в зарубежных банках. Так, разрешены переводы:

- 1) со счетов, открытых в иностранных банках до 1 марта 2022 года, на свои счета в иностранных банках;
- 2) со счетов в иностранных банках, независимо от даты их открытия, на свои счета в иностранных банках на территории «дружественных государств»;
- 3) в результате конвертации в иностранную валюту российской валюты, ранее поступившей резиденту на банковский счет (вклад), открытый в иностранном банке.

С 14.07.2022 292-ФЗ установлено, что одновременно с начислением процентов по банковскому вкладу юридического лица в иностранной валюте, банк может предусматривать комиссионное вознаграждение, которое может превышать размер процентов по вкладу. Таким образом, фактически узаконены «отрицательные ставки» по вкладам юридических лиц в иностранной валюте. Кроме того, указанные правила действуют «с обратной силой».



Роман Суслов

старший юрист корпоративной практики

r.suslov@kiaplav.ru

¹⁴ Информация Банка России от 30.06.2022 «Банк России продолжает снимать ранее введенные валютные ограничения».

