forward legal

Какие сделки и операции можно совершать резидентам РФ

По состоянию на 29.03.2022 г.

Кого касается эта памятка

Резиденты для целей валютного контроля

- ✓ Граждане РФ вне зависимости от фактического места жительства и количества дней, проведенных в РФ.
- ✓ Проживающие в РФ иностранные граждане и лица без гражданства с видом на жительство в РФ.

Банк России разъяснил, что установленные после начала специальной операции ограничения не распространяются на граждан РФ, у которых есть второе гражданство «недружественного» государства.

Мы ждём разъяснений государственных органов о том, применяются ли ограничения к лицам с ВНЖ недружественной страны. До публикации разъяснений рекомендуем исходить из того, что ограничения применяются к лицам с ВНЖ.

Какие сделки можно совершать

Сделка / Объект сделки	Гражданин РФ (Резидент) **приобретает** у гражданина «недружественного» государства	Гражданин РФ (Резидент) **продает** гражданину «недружественного» государства
Автомобиль	✓	✓
Недвижимость в РФ (в т.ч. заключение договоров ДДУ)	**Можно, при условии:** – гражданин «недружественного» государства производит оплату в рублях; – денежные средства по сделке должны быть зачислены на счет типа «С»	✓
Недвижимость за границей (включая строящиеся объекты недвижимости)	**Можно при соблюдении двух условий:** – Расчеты по сделке проходят по зарубежным счетам (вкладам) Резидента; – Резидент раскрыл налоговым органам информацию об этих зарубежных счетах (ч. 2 ст. 12 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле»).	
Ценные бумаги в РФ	**Нужно разрешение Правительственной комиссии** **Исключение:** ограничения не касаются биржевых сделок	
Ценные бумаги за границей	**Можно при соблюдении трех условий:** – Ценные бумаги хранятся у иностранного депозитария, иностранного банка, иной организации финансового рынка (брокера, доверительного управляющего); – Резидент осуществляет расчеты по указанной сделке по своим зарубежным счетам (вкладам); – Резидент раскрыл налоговым органам информацию о счетах, по которым проводится операция.	

Переводы за рубеж от резидентов РФ в пользу нерезидентов РФ

- Можно переводить денежные средства (в том числе электронные денежные средства) любым физическим лицам – нерезидентам РФ без открытия банковского счета
- Можно переводить денежные средства со своих счетов, открытых в российских банках, любым физическим лицам – нерезидентам РФ

Не более 5 000 $ в месяц

Переводы за рубеж от резидентов РФ в пользу резидентов РФ

- Можно переводить денежные средства (в том числе электронные денежные средства) любым физическим лицам – резидентам РФ без открытия банковского счета
- Можно переводить денежные средства со своих счетов, открытых в российских банках, иным физическим лицам – резидентам РФ, **не являющимся родственниками**

Не более 5 000 $ в месяц

Родственники *– супруги или близкие родственники (по прямой восходящей и нисходящей линии: родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные.*

NB! Расчеты между резидентами РФ в валюте внутри страны запрещены.

Примеры операций по разъяснениям ЦБ

Кто?	Кому?	Как?	Куда?	Статус
ФЛ-резидент	ФЛ – резидент	Без открытия счета	За рубеж	Можно с ограничением в 5000 $
ФЛ-резидент	ФЛ – резидент, не родственник	Со счета в РФ*	За рубеж	Можно с ограничением в 5000 $
ФЛ-резидент	ФЛ – резидент, родственник	Со счета в РФ	За рубеж	Можно без ограничений
ФЛ-резидент	ФЛ – не резидент	Со счета в РФ	За рубеж	Можно с ограничением в 5000 $
ФЛ-резидент	ФЛ – не резидент	Без открытия счета	За рубеж	Можно с ограничением в 5000 $

** Правила распоряжения ФЛ своим иностранным счетом – см. далее.*

Распоряжение своим иностранным счетом (1)

Можно получать на иностранный счет физического лица – резидента РФ валюту от нерезидента в виде:

- **Платежей по заработной и арендной плате**
- **Купонов и дивидендов по ценным бумагам**
- **Иных процентных платежей**

Получать такие средства от резидентов РФ нельзя.

Переводить иностранную валюту на свой заграничный счет из России нельзя.

Распоряжение своим иностранным счетом (2)

Физическое лицо – резидент РФ может совершать переводы (включая операции по конвертации, денежных средств) в иностранной валюте только в следующем порядке:

Со счета, открытого до 01.03.2022 г. за пределами РФ → **На счет открытый, за пределами РФ, информация о котором раскрыта ФНС РФ**

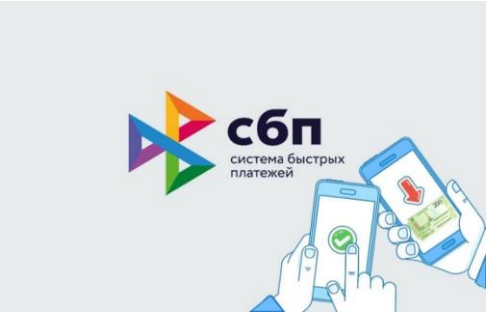
Иное зачисление резидентами иностранной валюты на свои счета (вклады), открытые за пределами РФ, а также осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, **запрещено!**

Увеличение лимита на переводы в рублях

В середине марта ЦБ РФ предлагал

Изменить максимальный размер перевода в Системе быстрых платежей:

с нынешних 600 тыс. руб. до 2 млн руб.



Вероятно, эта мера направлена на компенсацию ограничений по переводам на иностранные счета.

Ограничение на снятие наличной валюты

- **Если счет открыт до 09.03.2022 г. : можно снять не более 10 000 $ вне зависимости от валюты счета. Получить валюту можно в кассе банка.** Если на счете более 10 000 $, то оставшаяся часть при необходимости будет выдана в рублях.
- **Если счет открыт после 09.03.2022 г. : можно снять любую сумму только в рублях вне зависимости от валюты счета.**
- **Снять проценты с валютных вкладов можно только в рублях.**

с 9.03.2022
по 9.09.2022

Денежные средства можно не снимать со счета, а оставить на нем.

Ограничение на снятие наличных денежных средств в рублях не установлено.

Во время ограничений банки не продают наличную валюту. Поменять наличную валюту на рубли – можно. Вывозить из РФ можно наличные в сумме не более 10 000 $.

Займы

Можно только с разрешения Правительственной комиссии:

- ✓ предоставлять заем резиденту «дружественного» и / или «недружественного» государства в иностранной валюте.
- ✓ предоставлять заем резиденту «недружественного» государства в рублях.

Можно без дополнительных условий

- ✓ предоставлять заем резиденту России или резиденту «дружественного» государства в рублях без ограничений. В т.ч. со счета в РФ на заграничный счет или между заграничными счетами.

forward legal

Эльмира Кондратьева,

управляющий партнер

+79037905336
Elmira@forwardlegal.com

Алексей Карпенко,

старший партнер

+79859225014
A.Karpenko@forwardlegal.com

forward legal

Карим Файзрахманов,

партнер

+79251463277
karim@forwardlegal.com

Григорий Нистратов,

партнер

+79037986980
g.nistratov@forwardlegal.com