

Ограничения по расчетам в России

Кто такой резидент?

Понятие «резидента» взято из закона «О валютном регулировании». Резиденты это:

- Граждане Российской Федерации;
- Иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство;
- Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ;
- Дипломатические представительства и консульские учреждения РФ;
- Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования.

Кто такие «лица иностранных государств, совершающих недружественные действия»?

Это физические и юридические лица, относящиеся к иностранным государствам, «которые совершают в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия» (перечень таких государств утверждается Правительством РФ, в него входят, в том числе, все члены ЕС, США, Великобритания, Украина и Япония):

- имеющие гражданство/зарегистрированные, либо работающие, либо получающие основной доход в таких государствах;
- а также юридические лица, которые находятся под контролем таких лиц (иностранные лица имеют в них более чем 50% долей/акций, либо руководят ими).

«Лица иностранных государств, совершающих недружественные действия» могут быть и резидентами, и нерезидентами, это самостоятельный статус.

Перечень «недружественных государств»

- Австралия
- Албания
- Андорра
- Великобритания (включая о. Джерси (коронное владение Британской короны) и подконтрольные заморские территории - о. Ангилья, Британские Виргинские острова, Гибралтар)
- Государства - члены Европейского союза
- Исландия
- Канада
- Лихтенштейн
- Микронезия
- Монако
- Новая Зеландия
- Норвегия
- Республика Корея
- Сан-Марино
- Северная Македония
- Сингапур
- Соединенные Штаты Америки
- Тайвань (Китай)
- Украина
- Черногория
- Швейцария
- Япония

Ограничения для резидентов

Общие:

- Обязаны продавать 80% полученной иностранной валюты;
- Запрещено зачислять иностранную валюту на свои счета в банках, расположенных за пределами РФ, кроме финансирования операционной деятельности филиалов для юридических лиц, а также полученной от нерезидентов зарплаты, арендной платы и дивидендов для физических лиц;
- Физическим лицам разрешено переводить другим лицам за рубеж не более 5 тысяч долларов в месяц;
- До 09.09.2022 запрещено покупать наличную валюту;
- Запрещен вывоз более 10 тысяч долларов;

- Физическим лицам до 09.09.2022 со счета в банке можно снять наличными не более 10 тысяч долларов;
- Юридическим лицам до 10.09.2022 можно получать в банках наличные доллары США, японские иены, фунты стерлингов и евро в пределах 5 тысяч долларов, и только для оплаты расходов по зарубежным командировкам;
- Запрещено переводить деньги с использованием "электронных средств платежа" (банковские карты, электронные кошельки и т.п.), предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг;
- Невозможно производить оплату за рубеж через банки, в отношении которых введены санкции;
- Не работают за рубежом выпущенные российскими банками карты VISA и MasterCard.

С нерезидентами:

- Запрещено предоставлять нерезидентам иностранную валюту по договорам займа.

С «лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия»:

- Запрещено предоставлять займы и кредиты в рублях (а если «лицо» - нерезидент, то и в иностранной валюте) за исключением кредитования российскими банками резидентов для осуществления деятельности на территории РФ;
- Запрещены сделки "влекущие возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимость" - продажа, мена, дарение, новация и т.д.;
- Запрещены сделки по приобретению ценных бумаг и недвижимости у иностранцев, если такие ценные бумаги и недвижимость были приобретены у "лиц иностранных государств, совершающих недружественные действия" после 22 февраля 2022 года.

Ограничения для нерезидентов

Общие:

- До 09.09.2022 запрещено покупать наличную валюту;
- Физическим лицам до 09.09.2022 со счета в банке можно снять наличными не более 10 тысяч долларов;
- Юридическим лицам до 10.09.2022 нельзя получать в банках наличные доллары, японские иены, фунты стерлингов и евро;
- Невозможно производить оплату за рубеж через банки, в отношении которых введены санкции;
- Не работают за рубежом выпущенные российскими банками карты VISA и MasterCard.

С резидентами:

- Запрещено получать займы в иностранной валюте.

Ограничения для «лиц иностранных государств, совершающих недружественные действия»

Общие:

- Общие ограничения для резидентов или нерезидентов, в зависимости от того, является ли «лицо» резидентом или нет.

С резидентами:

- Если «лицо» - нерезидент, то запрещено получать займы в иностранной валюте;
- Запрещено получать займы и кредиты в рублях, за исключением кредитования российскими банками резидентов для осуществления деятельности на территории РФ;
- Запрещены сделки "влекущие возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимость" - продажа, мена, дарение, новация и т.д.

Помимо перечисленных запретов и ограничений существуют «скрытые» - отдельные банки и компании руководствуются внутренними политиками, более строгими чем официальные (например, запрещающими любые переводы в «санкционные» банки).

Если у вас остались вопросы и вам нужна дополнительная информация, наши менеджеры готовы вас проконсультировать: legal@intermark.ru

+7 495 502 95 53

Андрей Ионов +7 (964) 539-95-58