

Операция	Статус	Основание
Зачисление резидентом RUB из банка РФ на свой счет в IB	Разрешено в рамках ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Указами не затрагивается Ограничения в \$10000/мес по Предписанию ЦБ от 31.03.2022 № 03-12-4/2559 п. 2.3 если читать буквально распространяются только на переводы иностранной валюте.	<i>Указ Президента РФ от 28.02.2022 N 79.</i> 3. <u>Запретить</u> с 1 марта 2022 г.: ... б) <u>зачисление резидентами иностранной валюты</u> на свои счета (вклады), открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка
Зачисление резидентом USD из банка РФ на свой счет в IB	<u>Скорее разрешено, чем нет.</u> Прямо разрешено Предписанием ЦБ, но не согласуется с п.3 б) указа 79.	<i>Предписание ЦБ от 31.03.2022 № 03-12-4/2559</i> 2.3 Ограничить осуществление в течение календарного месяца переводов денежных средств физических лиц — резидентов за пределы территории Российской Федерации на свои счета (вклады), открытые в расположенных за пределами Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка ... со своих счетов, открытых в кредитной организации, - суммой в размере 10000 долларов США либо эквивалент в иной иностранной валюте.
Конвертация RUB в USD	<u>Скорее разрешено, чем нет.</u> Неоднозначность в том, что при конвертации RUB в USD валюта списания не иностранная. Но вероятно, «в иностранной валюте» относится к переводам и операциям в целом и не регулирует валюту списания и зачисления. Иначе получается, что операция состоящая из списания рублей и зачисления иностранной валюты - это перевод средств не в иностранной валюте. А в какой же тогда? Это укладывается в слова «переводы, включая операции по конвертации, денежных средств <u>в иностранной валюте</u> ». Валюта списания должна бы была быть строго иностранной при формулировке «разрешить переводы иностранной валюты»	<i>Выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 10 марта 2022 года N 7</i> 3. <u>Разрешить</u> резидентам - физическим лицам <u>осуществлять переводы, включая операции по конвертации, денежных средств в иностранной валюте со счетов, открытых до 1 марта 2022 года в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, на их счета, открытые в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и информация о которых раскрыта налоговым органам Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.</u> Установить, что разрешения, предусмотренные пунктами 1, 2 и 3, действуют без ограничения срока.
Покупка и продажа акций и ETF	Разрешено	<i>Указ Президента РФ от 01.03.2022 N 81 (с изм. от 18.03.2022)</i> 1. ... а) сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия ... 2. ... б) могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации ... г) ... могут осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации upd.: 18.03.2022 <i>Официальное разъяснение ЦБ РФ от 18.03.2022 № 2-ОР О применении отдельных положений Указов Перзидента РФ 79, 81, 95</i> 1.11. <u>Ограничения, содержащиеся в Указе № 81, не распространяются на сделки</u>

		<p>(операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги ..., осуществляемые (исполняемые) резидентами с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, если: <u>ценные бумаги хранятся у иностранного депозитария, иностранного банка, иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, предполагающих (осуществляющих) учет прав на ценные бумаги, их хранение за пределами территории Российской Федерации;</u></p> <p>...</p> <p><u>расчеты по сделкам (операциям) с такими ценными бумагами ... осуществляются по счетам (вкладам) открытым резидентам в иностранных банках, иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, информация о которых раскрыта резидентами налоговым органам Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.</u></p>
<p>Продажа акций и ETF</p>	<p>Продажу иностранных бумаг через иностранного брокера разрешили теми же документами, что и покупку. Но зачисление средств в иностранной валюте в результате продажи не согласуется с п.3 б) указа 79.</p> <p>Изначально запрет на ее зачисление из 79 указа характеризовался как запрет самому резиденту зачислять иностранную валюту на свои счета из РФ или с других зарубежных счетов.</p> <p>Появление Выписки № 7, в которой определены конкретные операции зачисление средств от которых разрешено (дивиденды, з/п, арендная и другие) указывает на то, что возможно запрещены все зачисления, кроме явно разрешенных.</p> <p>В то же время есть предположение, что п.3 б) указа 79 нужно рассматривать в системной взаимосвязи с разрешенными операциями. Исходя из этого подхода зачисление иностранной валюты в результате разрешенных операций допускается.</p> <p>Официальное разъяснение ЦБ РФ от 04.04.2022 № 3-ОР О применении положений Указа № 79 и № 95 указывает на то, что регулятор допускает толкование в системной взаимосвязи.</p> <p>«1.2. Подпункт «б» пункта 3 Указа № 79 запрещает зачисление резидентами иностранной валюты на счета (вклады), открытые за пределами.. При этом пункт 1 Указа № 79 обязывает резидентов – участников внешнеэкономической деятельности осуществить обязательную продажу иностранной валюты.. В системной взаимосвязи данные положения Указа № 79 подразумевают необходимость зачисления всей экспортной валютной выручки на счета, открытые в уполномоченных банках, в целях ее дальнейшей обязательной продажи.»</p>	<p>Все идентично покупке.</p> <p>+ Указ Президента РФ от 28.02.2022 N 79.</p> <p>3. <u>Запретить с 1 марта 2022 г.: ... б) зачисление резидентами иностранной валюты на свои счета (вклады), открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка</u></p>

	При этом прямого разрешения не получено, поэтому до появления официального разъяснения или уточнения п 3 б) указа 79 риски разночтений сохраняются.	
Зачисление дивидендов	Разрешено	<i>Выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 10 марта 2022 года N 7</i> п. 2. <u>Разрешить проведение операций по зачислению на счета (вклады) резидентов - физических лиц, открытых в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, денежных средств в иностранной валюте, полученных от нерезидентов в виде заработной платы, арендной платы, купонов и дивидендов по ценным бумагам и иных процентных платежей.</u>