

Позиция относительно Письма банка России от 01.06.2022 №12-7-ОГ/10784, далее - Письмо

Формулировка ограничения, о котором идет речь в Письме:

3. 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, а также осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг.

- 1. Письмо не носит нормативного характера, это адресный ответ на запрос частного лица.**
- 2. Выводы письма не касаются торговли клиентом на иностранных рынках через счета в ООО ИК «Фридом Финанс», так расчеты по сделкам клиента совершаются в российском брокере.**

3. Применительно к операциям резидента по счету в иностранном брокере.

Мы считаем, что Письмо и Указ Президента №79 не являются основанием для привлечения клиента такого брокера к ответственности за нарушение валютного законодательства в виде расчетов по сделкам на иностранных биржах, в силу следующего:

Зачисление цены продажи ценных бумаг на брокерский счет осуществляется не клиентом, а его брокером.

Согласно ст. 12 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле", Денежные средства могут быть зачислены на счета (во вклады) резидентов, открытые в иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, или списаны с таких счетов (вкладов) в [случаях](#), установленных Центральным банком Российской Федерации.

Согласно действующего [Указания Банка России №5371-У от 24.12.2019 года](#), *Зачисление денежных средств на счета (во вклады) резидентов, открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации организациях финансового рынка, в соответствии с личным законом таких организаций имеющих право оказывать услуги, связанные с привлечением от резидентов и размещением денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах резидента либо прямо или косвенно за счет резидента, и списание денежных средств с таких счетов (вкладов) осуществляются во всех случаях без ограничений.*

Изложенная в Письме позиция противоречит содержанию официального разъяснения Банка России ОР-2

1.11. Ограничения, содержащиеся в [Указе](#) N 81, не распространяются на сделки

(операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество, осуществляемые (исполняемые) резидентами с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, если:

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;

расчеты по сделкам (операциям) с такими ценными бумагами или объектами недвижимости 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.

То есть ОР-2 прямо указывает на возможность расчетов по сделкам по счетам в иностранных брокерах

По нашему мнению, ограничение вводилось в целях запрета вывода валюты (без запрета вывода рублей) за пределы РФ, но не в целях запрета распоряжения резидентами активов за ее пределами.

Вывод подтверждается сутью разрешений, которые выдавались в части этого ограничения:

1. Выписка из протокола заседания подкомиссии правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в российской федерации ОТ 6 АПРЕЛЯ 2022 ГОДА N 26: разрешить физическим лицам - резидентам с 06.03.2022 зачисление иностранной валюты на свои счета (вклады), открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка, в размере, не превышающем ограничения таких переводов из Российской Федерации, установленные Банком России:

со счетов, открытых **в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;** (до 150 тыс долларов в месяц <https://cbr.ru/press/event/?id=12929>)

2. "Выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 10 марта 2022 года N 7"

3. Разрешить резидентам - физическим лицам 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.