

Валютные ограничения

Кому и сколько можно переводить за рубеж, снимать со счетов и вывозить из страны

Для начала необходимо определить, соответствуете ли вы или вторая сторона операции (например, перевода) статусу валютного резидента. Это влияет на возможность осуществления операции.

- ✓ К **валютным резидентам** относятся все граждане России, а также иностранные граждане и лица без гражданства, у которых есть вид на жительство в РФ.
- ✓ Резиденты, проживающие за пределами России более 183 дней, признаются **специальными валютными резидентами**. Тогда по отношению к ним перестают применяться отдельные требования и ограничения валютного законодательства.
- ✓ Соответственно, остальные физические лица **не являются валютными резидентами**.

Кроме того, ограничения могут накладываться на операции с резидентами недружественных стран.

Физическое или юридическое лицо считается **связанным с недружественным государством**, если:

- ✓ оно имеет гражданство этого государства или зарегистрировано в нем;
- ✓ недружественное государство стало местом преимущественного ведения его хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения прибыли.

Список недружественных
государств



Операции между валютными резидентами

По общим правилам закона [№ 173-ФЗ](#) «О валютном регулировании и валютном контроле» валютные операции между резидентами запрещены, за исключением операций из [закрытого списка](#).

Однако этот список весьма обширен. В частности, разрешены переводы между физическими лицами, оплата валютой в магазинах беспошлинной торговли и даже возмещение расходов в зарубежной командировке.

Операция	Ограничения по закону	Временные ограничения	
Переводы в рублях с российского счета на зарубежный и наоборот, а также между зарубежными счетами	—	До 31 марта 2023 года для резидентов установлен лимит на перевод иностранной валюты с российского на зарубежный счет (себе или другому физическому лицу): не более \$1 млн за календарный месяц (или эквивалента этой суммы в другой иностранной валюте)	П. 1, 12, 17 ч. 1 и 4 ст. 9, пп. «ж» и «з» п. 9 ч. 1 ст. 1 закона № 173-ФЗ Информация Банка России от 30.06.2022 Информация Банка России от 29.09.2022
Перевод иностранной валюты на зарубежный счет супруга или близкого родственника	—		
Перевод иностранной валюты на зарубежный счет других лиц	Не более \$5 000 (или эквивалента этой суммы в другой валюте) по официальному курсу ЦБ на дату списания в течение одного операционного дня через один банк		

Операции между специальными валютными резидентами

Операция	Ограничения по закону	Временные ограничения	
Валютные операции за пределами России, включая совершение доходных и расходных операций по счетам в иностранных банках	—	—	П. 25, 31 ч. 1 ст. 9, ч. 5, 6 ст. 12, ч. 2, 4 ст. 14 закона № 173-ФЗ

Операции между валютным резидентом и нерезидентом

Согласно закону «О валютном регулировании и валютном контроле», ограничений на операции между валютным резидентом и нерезидентом нет.

При этом расчеты должны осуществляться через банковские счета в [уполномоченных банках](#). Исключения из этого правила составляют некоторые валютные операции — в частности, переводы без открытия банковского счета.

Операция	Ограничения по закону	Временные ограничения	
Переводы рублей и иностранной валюты с российского счета на счет за рубеж	—	До 31 марта 2023 года для резидентов установлен лимит на перевод иностранной валюты с российского на зарубежный счет (себе или другому физическому лицу): не более \$1 млн за календарный месяц (или эквивалента этой суммы в другой иностранной валюте)	Ст. 6, ч. 5—5.2 ст. 12, п. 5 ч. 3, 4 ст. 14 закона № 173-ФЗ Указание Банка России от 30.03.2004 № 1412-У Информация Банка России от 30.06.2022 Информация Банка России от 07.06.2022 Информация Банка России от 29.09.2022
Переводы рублей и иностранной валюты за рубеж без открытия банковских счетов (через различные платежные системы). Получение таких переводов в России	Не более \$5 000 (или эквивалента этой суммы в другой валюте) по официальному курсу ЦБ на дату списания в течение одного операционного дня		

Операции между валютными нерезидентами

Операция	Ограничения по закону	Временные ограничения	
Переводы рублей и иностранной валюты с российского на зарубежный счет и наоборот, а также между российскими счетами	—	—	Ч. 1, 1.1, 3 ст. 10, ст. 13 закона № 173-ФЗ
Переводы в рублях и в иностранной валюте без открытия банковских счетов по территории России и за рубеж. Получение таких переводов в России	—	—	Ч. 1.1 ст. 10 закона № 173-ФЗ
Наличные расчеты в иностранной валюте и рублях	Без ограничений с учетом предельного размера наличных расчетов, предусмотренного законом	—	Ч. 1.1 ст. 10 закона № 173-ФЗ Указание Банка России от 09.12.2019 № 5348-У

Операции по счету валютного резидента в иностранном банке или иной организации финансового рынка

Доходные операции по счету валютного резидента России в иностранном банке запрещены по общим правилам закона № 173-ФЗ.

Однако в [статье 12](#) этого закона приводится список исключений.

Операция	Ограничения по закону	Временные ограничения	
Перевод с российского счета иностранной валюты или рублей (в том числе с дальнейшей конвертацией) на свой зарубежный счет, а также переводы между зарубежными счетами	—	До 31 марта 2023 года для резидентов установлен лимит на перевод иностранной валюты с российского на зарубежный счет (себе или другому физическому лицу): не более \$1 млн за календарный месяц (или эквивалента этой суммы в другой иностранной валюте)	П. 26 ч. 1 ст. 9, ч. 4, 5 ст. 12 закона № 173-ФЗ Информация Банка России от 30.06.2022 Официальное разъяснение Банка России от 16.04.2022 № 4-ОР Указ президента № 79 от 28.02.2022
Зачисление процентов на остаток по счету в зарубежном банке	—	—	Указ президента № 430 от 05.07.2022 Информация Банка России от 29.09.2022
Зачисление платы за выполнение трудовых обязанностей за пределами России (как от российских, так и от зарубежных работодателей)	—	—	
Зачисление на зарубежный счет иностранной валюты, полученной в виде дивидендов по акциям российских акционерных обществ, либо при распределении прибыли российских компаний	Операция запрещена с 05.07.2022	С 10.08.2022 Правительственная комиссия разрешила зачисление иностранной валюты, полученной в виде дивидендов по акциям российских акционерных обществ, либо при распределении прибыли российских компаний на счета в зарубежных банках, являющихся дочерними обществами уполномоченных российских банков (в пределах общих лимитов, установленных ЦБ)	Указ президента от 05.07.2022 № 430 Протокол заседания Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций от 10.08.2022 № 78/1

Операции по счету валютного резидента в иностранном банке или иной организации финансового рынка

Операция	Ограничения по закону	Временные ограничения	
Зачисление на зарубежные счета денежных средств, полученных от нерезидентов, при условии, что такие банки расположены на территории государства — члена ЕАЭС или на территории государства, с которым осуществляется автоматический обмен финансовой информацией	—	До 31 марта 2023 года для резидентов установлен лимит на перевод иностранной валюты с российского на зарубежный счет (себе или другому физическому лицу): не более \$1 млн за календарный месяц (или эквивалента этой суммы в другой иностранной валюте)	Ч. 5.2 ст. 12 закона № 173-ФЗ Информация Банка России от 30.06.2022
Списания с зарубежного счета средств, зачисленных на такой счет в соответствии с законом N 173-ФЗ	Осуществляются без ограничений, за исключением запрещенных валютных операций между валютными резидентами	—	Ч. 6 ст. 12, ч. 4 ст. 14 закона № 173-ФЗ
Зачисление денежных средств на счета, открытые в зарубежных организациях финансового рынка (например, брокеров), и их списание с таких счетов	—	—	П. 1 указания Банка России от 24.12.2019 № 5371-У Письмо ФНС России от 17.04.2020 № ВД-4-17/6473

Вывоз наличной валюты

Операция	Ограничения по закону	Временные ограничения	
Вывоз наличной иностранной валюты за рубеж и ввоз в Россию	Без ограничений при соблюдении в некоторых случаях таможенных формальностей	С 02.03.2022 действует лимит на вывоз наличной иностранной валюты не более \$10 000 (или эквивалента этой суммы в другой иностранной валюте) по официальному курсу ЦБ на дату вывоза	Ст. 15 закона № 173-ФЗ Пп. «ж» п. 1 указа президента от 01.03.2022 № 81 Пп. 7 п. 1 ст. 260, пп. 9 п. 1 ст. 261 Таможенного кодекса ЕАЭС
Вывоз рублей за рубеж и ввоз в Россию	—	—	Решение Коллегии Евразийской экономической комиссии от 06.08.2019 № 130

Сделки с российской недвижимостью

Операция	Ограничения	
Покупка недвижимости у лиц из дружественных стран и продажа им российской недвижимости	—	
Покупка у лиц из дружественных стран недвижимости, которую они перекупили у лиц из недружественных стран после 22.02.2022	Операция возможна только с разрешения правительственной комиссии	Указ президента № 81 от 01.03.2022
Продажа недвижимости лицам из недружественных стран	—	Протокол заседания Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций от 17.03.2022 № 12
Покупка недвижимости у лиц из недружественных стран	Операция возможна только в случае зачисления денежных средств на счет типа С	Протокол заседания Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций от 17.03.2022 № 12 Протокол заседания Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций от 21.06.2022 № 64/1
Получение в дар недвижимости от лиц из недружественных стран	—	Протокол заседания Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций от 26.09.2022 № 90/1
Заключение договора долевого участия с лицами из недружественных стран	—	Протокол заседания Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций от 17.03.2022 № 12
Безвозмездная передача российской недвижимости супругу или близким родственникам, которые являются резидентами недружественных стран	—	Протокол заседания Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций от 4.04.2022 № 24
Передача недвижимости в аренду или доверительное управление	—	

Сделки с зарубежной недвижимостью

Операция	Ограничения	
Покупка недвижимости у лиц из дружественных стран и продажа им зарубежной недвижимости	—	
Покупка у лиц из дружественных стран недвижимости, которую они перекупили у лиц из недружественных стран после 22.02.2022	Операция возможна только с разрешения правительственной комиссии Разрешение не требуется, если операция производится через иностранный счет, информация о котором раскрыта налоговым органам России	Указ президента № 81 от 01.03.2022 Письмо Банка России от 30.08.2022 № 010-31-4/8237
Продажа недвижимости лицам из недружественных стран	—	Протокол заседания Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций от 17.03.2022 № 12
Покупка недвижимости у лиц из недружественных стран	Операция возможна при зачисления денежных средств на счет типа С Зачисление на счет типа С не требуется, если операция производится через иностранный счет, информация о котором раскрыта налоговым органам России	Протокол заседания Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций от 17.03.2022 № 12 Протокол заседания Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций от 21.06.2022 № 64/1 Разъяснение Банка России № 2-ОР от 18.03.2022
Получение в дар недвижимости от лиц из недружественных стран	—	Протокол заседания Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций от 26.09.2022 № 90/1
Заключение договора долевого участия с лицами из недружественных стран, передача недвижимости в аренду или доверительное управление	—	
Безвозмездная передача зарубежной недвижимости супругу или близким родственникам, которые являются резидентами недружественных стран	—	
Зачисление дохода от продажи зарубежной недвижимости (в валюте или рублях) на зарубежный счет	—	Протокол заседания Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций от 14.06.2022 № 62/1

Операции по предоставлению резидентами займа

Операция	Ограничения	
Предоставление займов в рублях нерезидентам — лицам из недружественных стран	Операция возможна с разрешения правительственной комиссии Разрешение не требуется, если операция производится через иностранный счет, информация о котором раскрыта налоговым органам России	Указ президента № 81 от 01.03.2022 Письмо Банка России от 30.08.2022 № 010-31-4/8237
Предоставление займов в рублях нерезидентам — лицам из дружественных стран	—	
Предоставление займов в рублях резидентам РФ, находящимся под контролем лиц — нерезидентов из недружественных стран	—	Указ президента № 126 от 18.03.2022
Выдача займов в валюте нерезидентам (в том числе по договорам займа, заключенным до 01.03.2022)	Операцию нельзя осуществить	Указ президента №79 от 28.02.2022 Официальное разъяснение Банка России от 20.05.2022 № 6-ОР



Данный информационный материал содержит информацию общего характера и не является юридической консультацией либо юридическим заключением. Специалисты отдела налогового консультирования АО «Тинькофф Банк» не несут ответственности за любые действия третьих лиц, основанные на информации из данного информационного материала.

Напоминаем, что прочтение любых информационных материалов не отменяет необходимости ознакомиться с первоисточником.