

Как бизнесу работать с банками в новых условиях? Основные рекомендации

Валютную выручку можно не продавать, если эту сумму нужно заплатить по валютному кредитному договору и на это есть разрешение ЦБ РФ. Чтобы выдать нерезиденту заем, нужно получить разрешение Правительственной комиссии. Банки под санкциями смогут выдавать компаниям деньги с их валютного счета или вклада в рублях. Что еще нужно учитывать при работе с банками?

В данном справочном материале мы собрали наиболее существенные изменения в российском законодательстве за последнее время, а также рекомендации для стабильного осуществления операций через банки и основные моменты работы с подсанкционными банками.

Содержание материала:

1. [Взаимодействие с контрагентами на внутреннем рынке](#)
2. [Взаимодействие с зарубежными контрагентами](#)
3. [Работа с банками под санкциями](#)

Взаимодействие с контрагентами на внутреннем рынке

С 10 марта по 10 сентября 2022 года действует временный порядок операций с наличной валютой для юридических лиц и ИП ([Информация Банка России от 10.03.2022](#)).

Резиденты могут получить наличные доллары США, японские иены, фунты стерлингов и евро в пределах 5 тыс. долларов США и только для оплаты расходов по зарубежным командировкам. В особых случаях по запросу банка к регулятору эта сумма может быть увеличена.

Нерезиденты вообще не могут получить наличные доллары США, японские иены, фунты стерлингов и евро.

Остальные валюты можно получать со своих счетов без ограничений по рыночному курсу на день выдачи.

Рекомендации

1. Сведите к минимуму необходимость в получении наличных денежных средств в указанных валютах;
2. учитывайте необходимость получать разрешение на получение большей суммы наличных средств;
3. по возможности переводите средства в иные валюты для снятия наличных.

Взаимодействие с зарубежными контрагентами

Указ Президента РФ от 28.02.2022 № 79 вводит обязанность для резидентов продавать 80% валютной выручки, полученной по внешнеторговым контрактам: купли-продажи, подряда, оказания услуг, лицензионным договорам с некоторыми исключениями.

Продать валютную выручку необходимо не позднее 3 рабочих дней с момента зачисления денежных средств. Требование распространяется на транзитные, расчетные счета, а также на счета по депозитам.

На основании системного толкования законодательства, а также разъяснений Банка России проведение операций будет контролировать уполномоченный банк – банк, в который поступили средства. Резидент предоставляет подтверждающие документы о том, что остаток иностранной валюты является экспортной выручкой.

Обратите внимание!

С разрешения ЦБ РФ резиденты смогут не продавать иностранную валюту, если эту сумму нужно оплатить по валютному кредитному договору, заключенному с российским банком. Кроме того, если резидент не успевает продать валюту в трехдневный срок, ЦБ РФ может выдать разрешение на продление этого срока.

Количество продаваемой валютной выручки также может быть согласовано с Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в РФ (Указ Президента РФ от 18.03.2022 № 126).

Рекомендации

1. Определите внешнеторговые контракты, в которых предусматривается перевод денежных средств в иностранной валюте;
2. если продажа валюты невыгодна (например, при необходимости сразу же использовать эти средства на иные внешнеторговые контракты), постарайтесь договориться с партнерами об изменении сроков оплаты и валюты платежа;
3. рассчитайте 80% от полученной с 28 февраля 2022 года валютной выручки, лежащей на счетах;

4. направьте уполномоченному банку поручение о продаже валюты с расчетного счета. Если вы оформляете распоряжение о переводе денежных средств с транзитного счета, укажите, что 80% переводятся на рублевый расчетный счет;
5. вместе с распоряжением предоставьте банку стандартные обосновывающие документы для валютного контроля;
6. если есть основания не продавать 80% налоговой выручки, а также если не укладываетесь в срок, обратитесь за разрешением ЦБ РФ и/или Правительственной комиссии.

С 1 марта 2022 года [Указом Президента РФ № 79 от 28.02.2022](#) резидентам запрещено выдавать нерезидентам займы в иностранной валюте. Исключение – российские кредитные организации, даже если они подконтрольны иностранным лицам.

Если нерезидент является лицом из недружественного государства, то ему нельзя выдавать займы и в рублях.

В обоих случаях выдать нерезиденту заем можно, если получить разрешение Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в РФ ([подп. «б» п. 1 Указа Президента РФ от 01.03.2022 № 81](#)).

На практике банк проверяет получателя средств по договору займа. Если получатель — иностранное лицо или лицо, подконтрольное иностранному лицу, банк не проведет платеж.

Важно!

Разрешено без ограничений выдавать кредиты и займы (в рублях) резидентам, которые находятся под контролем иностранных лиц, связанных с [недружественными странами](#).

Кроме того, компании-резиденты смогут перечислять иностранную валюту своим зарубежным представительствам и филиалам, а также их сотрудникам ([Указ Президента РФ от 18.03.2022 № 126](#)).

Рекомендации

1. При перечислении валюты по договору займа внимательно проверяйте получателя

платежа – чтобы он не подпадал под признаки лица, подконтрольного иностранному лицу. Контроль в данном случае будет определяться аналогично контролю иностранного инвестора по [ст. 5](#) Федерального закона от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства»;
2. при необходимости получите разрешение Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в РФ на выдачу займа в валюте.

[Указ Президента РФ от 05.03.2022 № 95](#) устанавливает временный порядок исполнения резидентами обязательств по кредитам, займам и финансовым инструментам (например, по акциям, облигациям) перед иностранными кредиторами из [недружественных государств](#). Этот порядок распространяется на случаи исполнения обязательств в размере свыше 10 млн рублей за календарный месяц.

Согласно этому указу, обязательства считаются исполненными надлежащим образом в случае их исполнения в рублях в сумме, эквивалентной стоимости обязательств в иностранной валюте по официальному курсу ЦБ РФ на день платежа. Уплата долга возможна путем использования специального счета типа «С». Режим счета типа «С» раскрывается в Решениях Совета директоров ЦБ РФ (см. [Решение от 18.03.2022](#), [Решение от 08.03.2022](#)).

Рекомендации

1. Получите разрешение Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в РФ на перевод займа в валюте договора займа, если осуществление платежа в рублях не представляется целесообразным;
2. отслеживайте изменения в законодательстве, разъяснения Банка России в отношении порядка исполнения обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Обратите внимание!

До 31 декабря 2022 года потребуется [разрешение ЦБ РФ](#) на операции:

1. по оплате резидентом доли, вклада, пая юридического лица — нерезидента;

2. по вносу резидентом нерезиденту в рамках выполнения договора простого товарищества с инвестированием в форме капитальных вложений (договора о совместной деятельности) ([Указ Президента РФ от 18.03.2022 № 126](#)).

Работа с банками под санкциями

При внесении банка в санкционный список одной из стран (США, ЕС, Великобритании и др.) любые операции на внутреннем рынке через такой банк для российских компаний все еще возможны. Ограничения, введенные зарубежными государствами, не влияют на обслуживание банками на территории РФ.

В связи с отключением ряда банков от системы SWIFT международные переводы по внешнеторговым контрактам через такие банки невозможны.

Рекомендации

1. Откройте счет в банке, который не попал под отключение от системы SWIFT, для исполнения внешнеторгового контракта;
2. измените реквизиты платежа во внешнеторговом контракте в порядке, предусмотренным таким контрактом;
3. контролируйте дальнейшие санкционные ограничения по международным переводам.

Важно!

До 1 сентября 2022 года банки под санкциями смогут исполнять обязательства по договорам банковского счета или вклада перед компаниями-резидентами в рублях по курсу ЦБ РФ, даже если эти договоры были заключены в иностранной валюте. Это касается договоров, заключенных до введения ограничений ([Указ Президента РФ от 18.03.2022 № 126](#)).

Обратите внимание! ЦБ РФ получил полномочия:

1. запрещать резидентам перечислять авансы и предоплату нерезидентам по определенным видам контрактов;
2. разрешать переводить средства в пределах определенной суммы со счета нерезидента из недружественного государства, открытого в российском банке, на счета нерезидентов из дружественных государств, а также со счета нерезидента из дружественного государства на счета, открытые в недружественных государствах;
3. разрешать переводить средства в пределах определенной суммы без открытия счета

нерезидентами из недружественных стран в пользу компаний из недружественных стран, а также на переводы нерезидентов из дружественных стран за границу;

4. разрешать компаниям-нерезидентам приобретать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке России ([Указ Президента РФ от 18.03.2022 № 126](#)).

Сейчас уже установлено, что, по общему правилу, резиденты могут вносить предоплату по договорам оказания услуг, выполнения работ, а также о передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности с нерезидентами в пределах 30% от суммы обязательств по договору.

Перечень нормативно-правовых актов и разъяснений:

-  [Указ Президента РФ от 28.02.2022 N 79 "О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций" {КонсультантПлюс}](#)
-  [Указ Президента РФ от 01.03.2022 N 81 "О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации" {КонсультантПлюс}](#)
-  [Указ Президента РФ от 05.03.2022 N 95 "О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами" {КонсультантПлюс}](#)
-  [Указ Президента РФ от 18.03.2022 N 126 "О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования" {КонсультантПлюс}](#)
-  [ст. 5, Федеральный закон от 29.04.2008 N 57-ФЗ \(ред. от 16.02.2022\) "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства" {КонсультантПлюс}](#)
-  [Распоряжение Правительства РФ от 05.03.2022 N 430-р <Об утверждении перечня иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц> {КонсультантПлюс}](#)
-  [Решение Совета директоров Банка России от 18.03.2022 "Об установлении режима счетов типа "С" для проведения расчетов и осуществления \(исполнения\) сделок \(операций\) в целях исполнения обязательств, названных в Указе Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года N 95 "О временном порядке исполнения обязательств](#)

перед некоторыми иностранными кредиторами" {КонсультантПлюс}



Решение Совета директоров Банка России от 08.03.2022 "Об определении категорий лиц и даты в соответствии с пунктом 8 Указа Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года N 95 "О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами" {КонсультантПлюс}



Решение Совета директоров Банка России от 25.03.2022 "О порядке выдачи разрешений на осуществление отдельных операций" {КонсультантПлюс}



Статья: Работа финансовой системы в условиях санкционных ограничений ("Официальный сайт Банка России", 2022) {КонсультантПлюс}