



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Личный кабинет

Кредитным организациям
(по списку рассылки)

От 29.03.2024 № 03-12-4/2626
на от

ПРЕДПИСАНИЕ

В целях защиты интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций и обеспечения финансовой стабильности Банк России в соответствии с пунктом 5 статьи 20 Федерального закона от 8 марта 2022 года № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» предписывает кредитной организации, начиная с 1 апреля 2024 года на срок по 30 сентября 2024 года включительно:

1. Приостановить:

- осуществление переводов со счетов юридических лиц – нерезидентов (резидентов недружественных иностранных государств¹), за исключением лиц, отвечающих одновременно требованиям подпунктов «а» и «б» пункта 12 Указа Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами», открытых в кредитной организации, на счета, открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках

¹ Перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 05.03.2022 № 430-р «Об утверждении перечня иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия».

и иных организациях финансового рынка, а также осуществление указанными лицами переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, за пределы территории Российской Федерации, за исключением осуществления переводов денежных средств в валюте Российской Федерации, осуществляемых за пределами территории Российской Федерации с использованием корреспондентских счетов в валюте Российской Федерации, открытых в российских кредитных организациях банкам-респондентам – нерезидентам (резидентам недружественных иностранных государств), если счета плательщика и получателя денежных средств открыты в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка;

- осуществление переводов со счетов физических лиц – нерезидентов (резидентов недружественных иностранных государств), открытых в кредитной организации, на счета, открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка, а также осуществление указанными лицами переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, за пределы территории Российской Федерации, за исключением случаев, установленных настоящим Предписанием.

2. Ограничить:

2.1. осуществление переводов денежных средств физических лиц – нерезидентов (резидентов недружественных иностранных государств, а также резидентов иных иностранных государств, не относящихся к недружественным иностранным государствам), осуществляющих трудовую деятельность на территории Российской Федерации на основе трудовых договоров и (или) гражданско-правовых договоров (подряда, поручения, возмездного оказания услуг и т.д.) и получающих заработную плату и (или) плату за выполнение работ (оказание услуг) в соответствии с указанными договорами, на счета, открытые в кредитных организациях (далее – зарплатные счета):

- с зарплатных счетов, открытых в кредитных организациях, а также иных своих счетов, открытых в том числе в других кредитных организациях, на которые была переведена заработная плата и (или) плата за выполнение работ (оказание услуг) с зарплатных счетов, на счета, открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка, – суммой денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, полученных на счета, открытые в кредитных организациях, в качестве заработной платы и (или) платы за выполнение работ (оказание услуг) на территории Российской Федерации;

- без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, за пределы территории Российской Федерации – суммой денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, полученных на счета, открытые в кредитных организациях, в качестве заработной платы и (или) платы за выполнение работ (оказание услуг) на территории Российской Федерации и снятых с указанных счетов.

2.2. осуществление в течение календарного месяца переводов денежных средств, не являющихся заработной платой и (или) платой за выполнение работ (оказание услуг) на территории Российской Федерации, физических лиц – нерезидентов (резидентов иностранных государств, не относящихся к недружественным иностранным государствам):

- со своих счетов, открытых в кредитной организации, на счета, открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка, – суммой в размере 1 000 000 долларов США либо эквивалент в иной иностранной валюте;

- без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, за пределы территории Российской Федерации, – суммой в размере 10 000 долларов США либо эквивалент в иной иностранной валюте.

2.3. 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

территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка, а также в пользу иных физических лиц (резидентов или нерезидентов), в том числе являющихся их супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными):

- со своих счетов, открытых в кредитной организации, – суммой в размере 1 000 000 долларов США либо эквивалент в иной иностранной валюте;

- без открытия банковских счетов, включая переводы электронных денежных средств, – суммой в размере 10 000 долларов США либо эквивалент в иной иностранной валюте.

3. Установленные в подпунктах 2.1, 2.2, 2.3 пункта 2 настоящего Предписания суммы переводов денежных средств определяются с использованием официальных курсов иностранных валют к валюте Российской Федерации, установленных Банком России на дату поручения кредитной организации на осуществление перевода.

Первый заместитель
Председателя Банка России,
Председатель Комитета
банковского надзора

Д.В. Тулин