

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О зачислении денежных средств на счета (во вклады) резидентов, открытые в иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и списании денежных средств с таких счетов (вкладов)» (далее - Проект)

Банк России разработал Проект на основании части 4 статьи 12 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»<sup>1</sup> и в соответствии с пунктом 12 статьи 4 и статьей 54 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Разработка Проекта обусловлена принятием Федерального закона от 02.08.2019 № 265-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» в части либерализации ограничений на совершение валютных операций резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и репатриации денежных средств» (далее – Федеральный закон), вступающего в силу с 1 января 2020 года<sup>2</sup>, которым внесены дополнения в статью 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

В соответствии с данными изменениями Банк России наделяется полномочиями по установлению случаев осуществления резидентами операций по зачислению денежных средств на их счета (во вклады), открытые в иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, а также случаев списания денежных средств с таких счетов (вкладов).

Положения Проекта будут распространяться на все категории резидентов (физических лиц, физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями или лицами, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, юридических лиц), имеющих открытые счета (вклады) в иных организациях

---

<sup>1</sup> В редакции Федерального закона от 02.08.2019 № 265-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» в части либерализации ограничений на совершение валютных операций резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и репатриации денежных средств».

<sup>2</sup> За исключением положений, для которых статьей 2 Федерального закона от 02.08.2019 № 265-ФЗ установлен иной срок вступления их в силу.

финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, либо планирующих открытие таких счетов (вкладов).

Учитывая, что сложившаяся в настоящее время практика использования счетов (вкладов), открытых резидентами в иностранных организациях финансового рынка для совершения операций с денежными средствами, не является негативной, Проектом предложен подход, при котором операции по зачислению и списанию денежных средств с использованием таких счетов (вкладов) не будут ограничены ни видами операций, ни суммами, на которые они совершаются.

Планируемый срок вступления в силу Указания предусмотрен с 1 января 2020 года.

Замечания и предложения по Проекту принимаются с 21 ноября 2019 года до 4 декабря 2019 года.