



**Информационная памятка по осуществлению переводов денежных средств по поручению физических лиц
(подготовлена с учетом введенных Банком России ограничений на осуществление переводов денежных средств
по состоянию на 29.09.2023)**

Банк ГПБ (АО) осуществляет переводы денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями осуществления переводов денежных средств без открытия счета, заключенными с клиентами договорами об открытии и ведении соответствующих счетов, по которым осуществляется перевод, а также тарифами Банка ГПБ (АО).

Банк ГПБ (АО) обращает внимание, что при совершении операций по переводу денежных средств Банк ГПБ (АО) руководствуется требованиями и ограничениями, установленными законодательством Российской Федерации, принятым в целях защиты национальных интересов Российской Федерации в связи с недружественными и противоречащими международному праву действиями иностранных государств и международных организаций в отношении Российской Федерации, ее граждан и юридических лиц, включая, но не ограничиваясь, Указом Президента Российской Федерации № 81 от 01.03.2022 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации», Указом Президента РФ от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами», Указом Президента РФ от 05.07.2022 № 430 «О репатриации резидентами - участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации», Указом Президента РФ от 05.08.2022 № 520 «О применении специальных экономических мер в финансовой и топливно-энергетической сферах в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций», Указом Президента РФ от 08.09.2022 № 618 «Об особом порядке осуществления (исполнения) отдельных видов сделок (операций) между некоторыми лицами», Указом Президента РФ от 15.10.2022 № 737 «О некоторых вопросах осуществления (исполнения) отдельных видов сделок (операций)», Указом Президента РФ от 03.03.2023 № 138 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг».

Банк ГПБ (АО) информирует о рисках возможной блокировки, задержки или возврата денежных средств перевода в связи с нестабильностью политической и экономической ситуации в мире, в связи с недружественными действиями США и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций, связанными с введением ограничительных мер в отношении Российской Федерации, граждан и российских юридических лиц, введенных или которые могут быть введены в будущем, а также в связи с действиями корреспондентов Банка, отказавшихся от исполнения обязательств перед Банком ГПБ (АО) и/или фактически не исполняющих такие обязательства, в т.ч. в связи с введением ограничительных мер и применимых к указанным мерам и/или ограничениям законов соответствующих юрисдикций.

Перевод денежных средств в пределах территории Российской Федерации			Перевод денежных средств за пределы территории Российской Федерации	
Перевод	В валюте Российской Федерации	В иностранной валюте	В валюте Российской Федерации	В иностранной валюте
Переводы резидента резиденту				
Со своего счета (текущего счета, счета банковских карт, счета по вкладу)	Без ограничений	Возможны, без ограничений суммы: - на счет, открытый на свое имя; - в пользу близких родственников ^[1] - в пользу российской кредитной организации; - в пользу брокера и доверительного управляющего (резидентов). В иных случаях переводы запрещены	Без ограничений	Возможны переводы на банковский счет, открытый на свое имя, а также в пользу иных физических лиц, в том числе близких родственников ^[1] с учетом ограничения в течение календарного месяца в сумме 1 000 000 долларов США либо эквивалент в иной иностранной валюте ^[2] (ограничение действует по 31.03.2024 включительно). В иных случаях переводы запрещены
Без открытия счета, в том числе электронных денежных средств	Без ограничений	Переводы запрещены, за исключением перевода без открытия счета супругу и близким родственникам ^[1] в качестве дарения ^[3]	Возможны в сумме не более эквивалента 5000 долларов США ^[4] . В иных случаях переводы запрещены	Возможны переводы физическим лицам с учетом ограничения в течение календарного месяца в сумме 10 000 долларов США либо эквивалент в иной иностранной валюте ^[2] (ограничение действует по 31.03.2024 включительно). Но не более 5 000 долларов США в течение 1 операционного дня ^[4] . В иных случаях переводы запрещены
Переводы резидента нерезиденту — физическому лицу				
Со своего счета (текущего счета, счета банковских карт, счета по вкладу)	Без ограничений	Без ограничений	Без ограничений	Возможны с учетом ограничения в течение календарного месяца в сумме 1 000 000 долларов США либо эквивалент в иной иностранной валюте ^[2] (ограничение действует до 31.03.2024 включительно). В иных случаях переводы запрещены
Без открытия счета, в том числе электронных денежных средств	Без ограничений	Без ограничений	Возможны в сумме не более эквивалента 5000 долларов США ^[4] . В иных случаях переводы запрещены	Возможны с учетом ограничения в течение календарного месяца в сумме 10 000 долларов США либо эквивалент в иной иностранной валюте ^[2] (ограничение действует по 31.03.2024 включительно). Но не более 5 000 долларов США в течение 1 операционного дня ^[4] .

Перевод денежных средств в пределах территории Российской Федерации			Перевод денежных средств за пределы территории Российской Федерации	
Перевод	В валюте Российской Федерации	В иностранной валюте	В валюте Российской Федерации	В иностранной валюте
				В иных случаях переводы запрещены
Переводы резидента нерезиденту – юридическому лицу				
Со своего счета (текущего счета, счета банковских карт, счета по вкладу)	Возможны в счет оплаты товаров, работ, услуг для личного пользования, не связанных с предпринимательской деятельностью	Возможны в счет оплаты товаров, работ, услуг для личного пользования, не связанных с предпринимательской деятельностью	Возможны в счет оплаты товаров, работ, услуг для личного пользования, не связанных с предпринимательской деятельностью	Возможны в счет оплаты товаров, работ, услуг для личного пользования, не связанных с предпринимательской деятельностью
Без открытия счета, в том числе электронных денежных средств	Возможны в счет оплаты товаров, работ, услуг для личного пользования, не связанных с предпринимательской деятельностью	Возможны в счет оплаты товаров, работ, услуг для личного пользования, не связанных с предпринимательской деятельностью	Возможны в счет оплаты товаров, работ, услуг для личного пользования, не связанных с предпринимательской деятельностью, в сумме не более эквивалента 5000 долларов США в течение 1 операционного дня ^[4] . В иных случаях переводы запрещены	Возможны в счет оплаты товаров, работ, услуг для личного пользования, не связанных с предпринимательской деятельностью, в сумме не более эквивалента 5000 долларов США, в течение 1 операционного дня ^[4] . В иных случаях переводы запрещены
Переводы нерезидента юридическому или физическому лицу (резиденту или нерезиденту) Ограничения действуют по 31.03.2024 включительно				
Со своего счета (текущего счета, счета банковских карт, счета по вкладу) (переводы резидента недружественного государства ^[5])	Без ограничений	Без ограничений	Возможны переводы с учетом ограничений в сумме денежных средств, полученных на счета, открытые в Банке ГПБ (АО)	Возможны переводы с учетом ограничений в сумме денежных средств, полученных на счета, открытые в Банке ГПБ (АО) и/или другой кредитной организации (далее – зарплатные счета), в качестве заработной платы и/или платы за выполнение работ (оказание

Перевод денежных средств в пределах территории Российской Федерации			Перевод денежных средств за пределы территории Российской Федерации	
Перевод	В валюте Российской Федерации	В иностранной валюте	В валюте Российской Федерации	В иностранной валюте
			и/или в другой кредитной организации (далее – зарплатные счета), в качестве заработной платы и/или платы за выполнение работ (оказание услуг) ^[6] с зарплатных счетов, а также иных счетов, открытых в том числе в других кредитных организациях, на которые переведена заработная плата и/или плата за выполнение работ (оказание услуг) с зарплатных счетов. В иных случаях переводы запрещены	услуг) ^[6] с зарплатных счетов, а также иных счетов, открытых в том числе в других кредитных организациях, на которые переведена заработная плата и/или плата за выполнение работ (оказание услуг) с зарплатных счетов. В иных случаях переводы запрещены
Без открытия счета (переводы резидента недружественного государства^[5]), в том числе электронных денежных средств	Без ограничений	Без ограничений	Возможны переводы с учетом ограничений в сумме денежных средств, полученных на счета, открытые в Банке ГПБ (АО) и/или другой кредитной организации, в качестве заработной платы и/или платы за выполнение работ (оказание услуг)	Возможны переводы с учетом ограничений в сумме денежных средств, полученных на счета, открытые в Банке ГПБ (АО) и/или другой кредитной организации, в качестве заработной платы и/или платы за выполнение работ (оказание услуг) и снятых с указанных счетов ^[6] . В иных случаях переводы запрещены

Перевод денежных средств в пределах территории Российской Федерации			Перевод денежных средств за пределы территории Российской Федерации	
Перевод	В валюте Российской Федерации	В иностранной валюте	В валюте Российской Федерации	В иностранной валюте
			и снятых с указанных счетов ^[6] . В иных случаях переводы запрещены	
Со своего счета (текущего счета, счета банковских карт, счета по вкладу) (переводы резидента иностранного государства, не являющегося недружественным ^[5])	Без ограничений	Без ограничений	Возможны переводы с учетом ограничений в сумме денежных средств, полученных на счета, открытые в Банке ГПБ (АО) и/или другой кредитной организации (далее – зарплатные счета), в качестве заработной платы и/или платы за выполнение работ (оказание услуг) ^[6] с зарплатных счетов, а также иных счетов, открытых в том числе в других кредитных организациях, на которые переведена заработная плата и/или плата за выполнение работ (оказание услуг) с зарплатных счетов. В отношении переводов денежных средств, не являющихся заработной платой и/или платой	Возможны переводы с учетом ограничений в сумме денежных средств, полученных на счета, открытые в Банке ГПБ (АО) и/или другой кредитной организации (далее – зарплатные счета), в качестве заработной платы и/или платы за выполнение работ (оказание услуг) ^[6] с зарплатных счетов, а также иных счетов, открытых в том числе в других кредитных организациях, на которые переведена заработная плата и/или плата за выполнение работ (оказание услуг) с зарплатных счетов. В отношении переводов денежных средств, не являющихся заработной платой и/или платой за выполнение работ (оказание услуг) ^[6] с учетом ограничения в течение календарного месяца в сумме 1 000 000 долларов США либо эквивалент в иной иностранной валюте ^[2] . В иных случаях переводы запрещены

Перевод денежных средств в пределах территории Российской Федерации			Перевод денежных средств за пределы территории Российской Федерации	
Перевод	В валюте Российской Федерации	В иностранной валюте	В валюте Российской Федерации	В иностранной валюте
			за выполнение работ (оказание услуг) ^[6] , без ограничений	
Без открытия счета (переводы резидента иностранного государства, не являющегося недружественным^[5]), в том числе электронных денежных средств	Без ограничений	Без ограничений	Возможны переводы с учетом ограничений в сумме денежных средств, полученных на счета, открытые в Банке ГПБ (АО) и/или другой кредитной организации, в качестве заработной платы и/или платы за выполнение работ (оказание услуг) и снятых с указанных счетов ^[6] . В отношении переводов денежных средств, не являющихся заработной платой и/или платой за выполнение работ (оказание услуг) ^[6] , без ограничений	Возможны переводы с учетом ограничений в сумме денежных средств, полученных на счета, открытые в Банке ГПБ (АО) и/или другой кредитной организации, в качестве заработной платы и/или платы за выполнение работ (оказание услуг) и снятых с указанных счетов ^[6] . В отношении переводов денежных средств, не являющихся заработной платой и/или платой за выполнение работ (оказание услуг) ^[6] с учетом ограничения в течение календарного месяца в сумме 10 000 долларов США либо эквивалент в иной иностранной валюте ^[3] . В иных случаях переводы запрещены

¹ В пользу физических лиц, являющихся их супругами или близкими родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (между родителями и детьми, бабушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) при предоставлении документов о родстве.

² Определяется с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения на осуществление перевода, либо эквивалент в иной иностранной валюте. Общая сумма переводов, осуществляемых через Банк (филиал Банка) в течение календарного месяца, для которых в таблице установлено указанное ограничение по сумме, не должна превышать установленную сумму.

³ Исключение согласно п. 2 ч. 3 ст. 14 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

4 Определяется с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения Банку на осуществление указанного перевода. Общая сумма переводов физического лица – резидента, осуществляемых через Банк ГПБ (АО) (филиал Банка ГПБ (АО)) в течение 1 операционного дня, для которых в таблице установлено указанное ограничение по сумме не должна превышать установленную сумму.

⁵ Недружественные государства – иностранные государства и территории, совершающие в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, перечень которых определен распоряжением Правительства Российской Федерации от 05.03.2022 № 430-Р: Австралия, Албания, Андорра, Багамские острова, Великобритания (включая о. Гернси, о. Джерси и о. Мэн (коронные владения Британской короны) и подконтрольные заморские территории – о. Ангилья, Бермуды, Британская антарктическая территория, Британская территория в Индийском океане, Британские Виргинские острова, Гибралтар, острова Кайман, Фолклендские острова, Монтсеррат, острова Питкэрн, острова Святой Елены, Вознесения и Тристан-да-Кунья, Южная Георгия и Южные Сандвичевы острова, Акротири и Декелия, Теркс и Кайкос), государства – члены Европейского союза (Австрия, Бельгия, Болгария, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Кипр, Латвия, Литва, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Польша, Португалия, Румыния, Словения, Словакия, Финляндия, Франция, Хорватия, Чехия, Швеция, Эстония), Исландия, Канада, Лихтенштейн, Микронезия, Монако, Новая Зеландия, Норвегия, Республика Корея, Сан-Марино, Северная Македония, Сингапур, США, Тайвань (Китай), Украина, Черногория, Швейцария, Япония.

⁶ При условии осуществления трудовой деятельности на территории Российской Федерации на основе трудовых договоров и/или гражданско-правовых договоров (подряда, поручения, возмездного оказания услуг и т.д.) и получения заработной платы и/или платы за выполнение работ (оказание услуг) в соответствии с указанными договорами, на счета, открытые в Банке ГПБ (АО) и/или других кредитных организациях. Физическое лицо, осуществляющее перевод денежных средств, обязано предоставить документы, подтверждающие характер возникновения денежных средств в качестве заработной платы и/или платы за выполнение работ (оказания услуг) на территории Российской Федерации, а именно:

- трудовые договоры;
- договоры подряда, поручения, возмездного оказания услуг или иные гражданско-правовые договоры;
- документы, подтверждающие перевод денежных средств по указанным выше договорам на счета в Банке ГПБ (АО) или иных уполномоченных банках (например, выписка по счету).