

Обзор изменений валютного регулирования

Информационный бюллетень № 91

26 сентября 2019 г.

02 августа 2019 года был принят Федеральный закон № 265-ФЗ¹ (далее – «**Закон № 265-ФЗ**»), направленный на либерализацию валютного законодательства, который внес изменения в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – «**Закон о валютном регулировании**»).

Нововведения снимают ряд ограничений на совершение валютных операций физическими лицами-резидентами с использованием счетов в иностранных банках, вводят регулирование счетов в иностранных небанковских организациях финансового рынка, а также поэтапно отменяют требования о репатриации валютной выручки. Основные поправки, кроме отдельных положений, вступают в силу 01 января 2020 года.

В отношении же юридических лиц практика правоприменения в сфере валютного регулирования только ужесточилась – иностранные филиалы российских фирм не могут проводить операции без участия уполномоченных банков.

В нашем обзоре представлены ключевые изменения Закона № 265-ФЗ, а также некоторые аспекты валютного регулирования юридических лиц.

1. СНЯТИЕ ОГРАНИЧЕНИЙ НА ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТОВ ПО СЧЕТАМ

Закон о валютном регулировании устанавливает закрытый перечень допустимых валютных операций, доходы от которых разрешено зачислять на зарубежные счета (вклады) физических лиц-резидентов. Зачисление денежных средств по операциям, не относящимся к данному перечню, является незаконной валютной операцией.

Например, на зарубежные счета резидента правомерно зачисление собственных денежных средств, выплат в рамках трудовых отношений с работодателем-нерезидентом, выплат на основании решений иностранных судов, социальных, страховых выплат от страховщиков-нерезидентов, выплат в порядке возврата денежных средств и др.

В соответствии с поправками, вводимыми Законом № 265-ФЗ, данный перечень расширен новым основанием: допускается зачисление **доходов от реализации драгоценных металлов**, если выплата осуществляется в силу требований законодательства иностранного государства.

Нововведения **снимают существующие ограничения** на зачисление денежных средств от нерезидентов на счета физических лиц-резидентов в иностранных банках при выполнении

следующих условий:

- ▶ Банк расположен на территории государства-члена Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и
- ▶ такое иностранное государство осуществляет обмен информацией в соответствии с Многосторонним соглашением компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29.10.2014 или иным аналогичным международным договором РФ.



Денежные средства от нерезидентов будут зачисляться на счета физических лиц, открытые в странах ОЭСР / ФАТФ, участвующих в автоматическом обмене налоговой информацией, без ограничений

Кроме того, Закон № 265-ФЗ освобождает физических лиц-резидентов от обязанности **подавать отчеты о движении денежных средств** по таким счетам в случае, если **общая сумма денежных средств**, зачисленных или списанных по данному счету, или, при отсутствии движения по счету, **остаток денежных средств на счете** за отчетный год не превышает сумму, эквивалентную 600 000 рублям по курсу ЦБ РФ на 31 декабря отчетного года.

Точный перечень государств, отвечающих указанным критериям (членство в ОЭСР / ФАТФ и участие в международном обмене налоговой информацией), будет устанавливать Федеральная налоговая служба. По нашей оценке, ограничения продолжат действовать в отношении счетов, открытых в США, Израиле, Кипре, а также ряде других стран. Вероятно, в перечень ФНС не попадет и Великобритания, приостановившая в 2019 г. автоматический обмен налоговой информацией с Россией².

2. РЕГУЛИРОВАНИЕ СЧЕТОВ В НЕБАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Законом № 265-ФЗ вводится определение расположенных за пределами РФ **иных организаций финансового рынка** (далее – «ОФР»), под которыми понимаются иностранные организации, имеющие в соответствии с законодательством иностранного государства право оказывать услуги, связанные с привлечением от резидентов и размещением денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования, осуществления иных сделок в интересах резидента либо прямо или косвенно за счет резидента. Под данное определение подпадают, в том числе, иностранные инвестиционные фонды, брокеры, форекс-дилеры и т.п.

Нововведения распространяют **специальный режим регулирования счетов** (вкладов) резидентов в иностранных банках на счета, открываемые в ОФР. Таким образом, в случае взаимодействия с иностранным ОФР, резидент обязан предоставить в российские налоговые органы:

- ▲ уведомление об открытии и закрытии счетов (вкладов) в ОФР;
- ▲ уведомление об изменении реквизитов счетов в иностранных ОФР;
- ▲ отчеты о движении средств по счетам в ОФР.

Как и в случае с банковскими счетами, физические лица будут освобождены от обязанности подавать отчет движения денежных средств по счету в ОФР в случае, если ОФР находится в стране – члене ОЭСР / ФАТФ, участвующей в автоматическом обмене налоговой информацией, и общий оборот по счету не будет превышать 600 000 рублей за отчетный год (более подробно критерии описаны в разделе 1 выше).

В новой редакции Закона о валютном контроле установлено, что денежные средства могут быть зачислены в иностранные ОФР в случаях, установленных Банком России. Принимая во внимание, что поправки вступают в силу с 01 января 2020 года, перечень таких оснований может быть опубликован уже в конце 2019 года.

3. СНЯТИЕ ВАЛЮТНЫХ ОГРАНИЧЕНИЙ ДЛЯ РЕЗИДЕНТОВ, ПРОЖИВАЮЩИХ ЗА ПРЕДЕЛАМИ РОССИИ БОЛЕЕ 183 ДНЕЙ В ГОДУ

Закон № 265-ФЗ упростил валютное регулирование для граждан Российской Федерации, проживающих за рубежом более 183 дней в году. Несмотря на длительное отсутствие на территории РФ, такие граждане продолжают оставаться валютными резидентами по смыслу Закона о валютном регулировании.

Поскольку по общему правилу валютные операции между резидентами запрещены, то резиденты, проживающие более 183 дней в году за пределами Российской Федерации, могли формально нарушать валютное законодательство, заключая между собой сделки и проводя валютные операции, не входящие в перечень разрешенных. Законом № 265-ФЗ ограничения сняты: валютные операции между такими резидентами были включены в список разрешенных валютных операций. В отличие от остальных рассматриваемых поправок, действующих с 01 января 2020 г., данное положение уже вступило в силу и применяется к отношениям, возникшим с 01 августа 2016 г.



Разрешены валютные переводы в пользу резидента, имеющего статус индивидуального предпринимателя в иностранном государстве

Помимо этого, в список разрешенных между резидентами валютных операций включили валютные переводы физических лиц-резидентов в пользу физического лица, проживающего за рубежом более 183 дней в году и **осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица**. Такой перевод должен осуществляться в целях оплаты товаров, выполненных работ, оказанных услуг, переданных информации и результатов интеллектуальной деятельности. При этом документы, подтверждающие право физического лица-резидента осуществлять предпринимательскую деятельность на территории иностранного государства, могут быть запрошены уполномоченными российскими банками.

Закон о валютном регулировании изначально не налагает на резидентов, проживающих более 183 дней в году за пределами РФ, ограничений по зачислению денежных средств на

счета в иностранных банках. К тому же у таких лиц отсутствует обязанность по подаче уведомлений об открытии и закрытии зарубежных счетов. Однако аналогичного положения в отношении обязанности **подавать отчеты о движении денежных средств** предусмотрено не было. Закон № 265-ФЗ восполнил этот пробел: теперь указанные лица освобождены от обязанности подавать отчеты о движении денежных средств по счетам (вкладам) в иностранных банках и ОФР.

4. РЕПАТРИАЦИЯ ВЫРУЧКИ ПО ВНЕШНЕТОРГОВЫМ КОНТРАКТАМ

Вводимые поправки нацелены на отмену требования о репатриации выручки. Так, Законом № 265-ФЗ предусмотрена отмена репатриации рублевой выручки в отношении несырьевых внешнеторговых контрактов, при условии, что валютой обязательства и расчетов являются рубли РФ.

Кроме этого, для некоторых сырьевых товаров вводится график поэтапной отмены репатриации рублевой выручки, в соответствии с которым требование о репатриации **не применяется**:

- с 01.01.2020 к 10% цены контракта;
- с 01.01.2021 к 30% цены контракта;
- с 01.01.2022 к 50% цены контракта;
- с 01.01.2023 к 70% цены контракта;
- с 01.01.2024 к 100% цены контракта.

5. ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Закон № 265-ФЗ упростил ряд отдельных вопросов валютного регулирования физических лиц. Вместе с тем, либерализация валютного регулирования **юридические лица не затронула**. Напротив, в отношении бизнеса следует отметить последние тенденции сохранения *status quo* либо установления более жестких требований.

Так, Федеральная налоговая служба в своем письме от 31.07.2019 подтвердила, что правовой режим использования резидентами счетов в иностранных банках, установленный статьями 12 и 14 Закона о валютном регулировании, распространяется в том числе и на созданные российскими юридическими лицами зарубежные филиалы³. Данная позиция соотносится с вынесенным ранее определением Конституционного суда РФ от 26.03.2019 № 828-О⁴. **Зарубежные филиалы не могут проводить валютные операции минуя счет в уполномоченном банке**. Равным образом на счета филиалов распространяются требования в части предоставления отчетов о движении денежных средств и уведомлений об открытии (закрытии) счетов.

Необходимо напомнить, что штрафы в случае совершения незаконной валютной операции как для граждан, так и для юридических лиц составляют от $\frac{3}{4}$ до полного размера суммы каждой проведенной с нарушением операции.

Кроме того, недавние изменения Кодекса РФ об административных правонарушениях⁵

увеличили **срок давности привлечения к административной ответственности должностных лиц за** повторное нарушение валютного законодательства до двух лет (ранее он составлял один год). Указанной нормой предусмотрена санкция в виде дисквалификации на срок от 6 месяцев до 3 лет.

MOSGO & PARTNERS
LAW FIRM

Тел.: +7 (495) 228 48 78

info@mosgolaw.com

www.mosgolaw.com

Информационные материалы «Мозго и партнеры» доступны на нашем [сайте](#) и [странице в Facebook](#).

Настоящий материал не является юридической консультацией, подготовлен исключительно в ознакомительных и информационных целях. «Мозго и партнеры» не несет ответственности за возможные последствия использования содержащихся в настоящем материале сведений без обращения к профессиональным консультантам.

© Mosgo & Partners. Москва, 2019.

¹ Федеральный закон 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»

² <https://www.gov.uk/hmrc-internal-manuals/international-exchange-of-information/ieim402340>

³ Письмо Федеральной налоговой службы от 31 июля 2019 г. N БА-4-17/15134@

⁴ Определение Конституционного Суда РФ от 26.03.2019 № 828-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы общества с ограниченной ответственностью "Чиммер и Шварц" на нарушение конституционных прав и свобод частью 1 статьи 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, положениями частей 4 и 5 статьи 12 и части 2 статьи 14 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле»

⁵ Федеральный закон от 26.07.2019 № 220-ФЗ «О внесении изменения в статью 4.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях»