

Либерализация валютного законодательства 2020

2 августа 2019 г. Президент РФ подписал Федеральный закон от 02.08.2019 № 265-ФЗ о внесении значительных изменений в №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Основные изменения вступят в силу с 1 января 2020 года.

Поправки затрагивают, в основном, права и обязанности российских физических лиц - резидентов в части необходимости декларирования и подачи отчетности в РФ по зарубежным счетам, а также договорам займа с нерезидентами.

Валютное регулирование сейчас

Резиденты

- Физические лица признаются валютными резидентами, если являются гражданами РФ или иностранными гражданами, проживающими на территории РФ на основании вида на жительство.
- Не распространяются требования по порядку открытия счетов, проведению валютных операций и предоставлению отчетов по иностранным счетам на физических лиц, которые провели за пределами территории РФ в течение календарного года более 183 дней.

Уведомления и отчетность по личным счетам

- В течение одного месяца с даты открытия/изменения реквизитов/закрытия счета (вклада) в зарубежном банке необходимо подать уведомление в налоговую. В случае нарушения штраф для физических лиц составит от 1 000 рублей до 5 000 рублей.
- Ежегодный отчет о движении средств по всем счетам (вкладам), открытым в иностранном банке необходимо подать не позднее 1 июня за предшествующий календарный год. В случае нарушения штраф для физических лиц составит от 300 рублей до 3 000 рублей. В случае повторного нарушения штраф составит 20 000 рублей.

Законные и незаконные валютные операции

Любая операция, связанная с зачислением денежных средств на зарубежный счет физического лица, прямо не поименованная в списке разрешенных валютных операций в Законе о валютном регулировании и валютном контроле № 173-ФЗ, **признается незаконной валютной операцией со штрафом от 75 до 100% суммы операции**, что фактически приравнивается к конфискации имущества.

Рассмотрим «разрешенные» валютные операции согласно действующему на текущий момент валютному законодательству.

- I. Операции, которые можно осуществлять на любых иностранных счетах:
 - ✓ Зачисление собственных средств с личных счетов в российском или иностранном банке;
 - ✓ Зачисление процентов на остаток по счету(вкладу);
 - ✓ Внесение наличных на счет;

- ✓ Внесение минимального взноса в соответствии с требованиями банка при открытии счета;
 - ✓ Операции по обмену валюты за счет средств, ранее внесенных на счет;
 - ✓ Зачисление сумм возврата налогов;
 - ✓ Заработная плата и возмещение командировочных расходов от нерезидента РФ;
 - ✓ Выплаты по решению судов;
 - ✓ Пенсии, стипендии, алименты и другие социальные выплаты;
 - ✓ Зачисление страховых выплаты, осуществляемых страховщиками-нерезидентами;
 - ✓ Возврат средств, включая ошибочное перечисление средств и возмещение средств за возврат товара/услуги;
 - ✓ Ряд иных зачислений, установленных частью 5 ст.12 Законом №173-ФЗ.
- II. Операции, которые можно осуществлять на счетах, открытых в банках, расположенных на территориях государств ФАТФ или ОЭСР:
- ✓ Зачисление кредитов и займов в иностранной валюте, полученных от резидентов государств - членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет;
 - ✓ Получение доходов от сдачи в аренду (субаренду) нерезидентам расположенного за пределами территории РФ недвижимого и иного имущества физического лица – резидента;
 - ✓ Зачисление купонного, дивидендного и иного дохода от внешних ценных бумаг;
 - ✓ Зачисление денежных средств от отчуждения внешних ценных бумаг, прошедших процедуру листинга на российской бирже, либо на одной из 64-х иностранных бирж¹
 - ✓ Получение дохода от доверительного управления денежных средств и/или ценных бумаг;
 - ✓ Получение денежных средств от продажи транспортного средства нерезиденту;
 - ✓ Зачисление денежных средств, полученных от продажи недвижимости нерезиденту при условии:
 1. недвижимое имущество зарегистрировано (находится) на территории иностранного государства - члена ОЭСР или ФАТФ и такое иностранное государство присоединилось к автоматическому обмену финансовой информацией и
 2. счет резидента открыт в банке, расположенном на территории этого же иностранного государства.

Валютные операции между резидентами

Валютные операции между резидентами запрещены.

Однако есть исключение: разрешены переводы физическими лицами-резидентами иностранной валюты со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в размере не превышающем 5 000 долларов США для любых физических лиц, а в пользу близких родственников без ограничения, не только на счета, открытые в уполномоченных банках, но и на счета в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Также разрешены расчеты в валюте с российскими депозитариями при приобретении внешних ценных бумаг, получение валюты в порядке наследования, и прочие операции в соответствии со ст. 9 № 173-ФЗ.

¹ П. 4 ст. 27.5-3 ФЗ от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"

Что планируется изменить?

1. Смягчить требования по операциям с нерезидентами.

- Разрешается физическим лицам-резидентам РФ без ограничений зачислять деньги от нерезидентов на счета, открытые в иностранных банках в странах ОЭСР и ФАТФ, при условии, что данные страны участвуют в автоматическом обмене информацией.

2. Декларирование брокерских счетов или счетов в иных финансовых организациях.

- Вводится обязанность подавать уведомления об открытии, изменении реквизитов и закрытии счетов, открытых в зарубежных организациях финансового рынка по аналогии с уведомлениями об открытии банковских счетов(вкладов).
- Вводится обязанность подавать отчет о движении средств по счетам, открытым в зарубежных организациях финансового рынка.
- Денежные средства могут быть зачислены на такие счета (во вклады) резидентов или списаны с таких счетов (вкладов) в случаях, установленных Центральным банком Российской Федерации.

3. Можно не подавать отчетность по личным счетам.

- Физические лица вправе не представлять ежегодные отчеты о движении средств на зарубежном банковском счете или счете в иной организации финансового рынка при условии, что общая сумма зачисленных или списанных денежных средств на такой счёт за отчётный год (или остаток средств на конец отчётного года, при условии отсутствия движений по счету) не должна превышать 600 тысяч рублей, либо эквивалентную сумму в иностранной валюте.

4. Операции с драгоценными металлами.

- Разрешается физическим лицам-резидентам РФ зачислять денежные средства от продажи драгоценных металлов на счета, открытые в иностранных банках, если такая выплата осуществляется в силу требований законодательства иностранного государства.

5. Расширен перечень операций, которые можно осуществлять на счетах, открытых в банках ФАТФ и/или ОЭСР:

- Вводится разрешение на возврат суммы денежных средств, которая ранее была передана в доверительное управление иностранной организации.

6. Разрешение на покупку товаров и услуг у физических лиц, имеющих статус ИП за рубежом

- По общему правилу российские граждане не могут рассчитываться в иностранной валюте за рядом исключений. Список таких исключений дополняется: проживая в России будет возможно приобрести товары или услуги в иностранной валюте у российского гражданина, который имеет статус ИП за рубежом и не проживает на территории РФ более полугода.

7. Разрешается зачисление денежных средств в рублях по внешнеторговым контрактам, заключенными с нерезидентами.

8. Перечень иностранных бирж формирует Банк России и размещает его в сети Интернет.

- Это касается тех иностранных бирж, на которых должна листинговаться ценная бумага, чтобы денежные средства от ее продажи без нарушений были зачислены на иностранный банковский счет.

9. Перечень государств, осуществляющих с Россией автоматический обмен информации, а также списки стран-участниц ФАТФ, ОЭСР, будут размещаться Минфином РФ в Интернете.

10. При предоставлении займов от резидента нерезиденту заимодавец должен сообщать российскому банку о сроках возврата этого займа.

Наши комментарии

Новый закон сочетает в себе увеличение административных издержек при соблюдении валютного законодательства и, с другой стороны, определенные послабления существующих норм.

Итак, значительным преимуществом нового закона является то, что все операции по зачислению средств от нерезидентов в случае, если счет открыт в банке на территории страны-участницы ФАТФ/ОЭСР и, в тоже время, эта страна обменивается финансовой информацией с Россией, будут являться разрешенными. Однако будут ли все операции по зачислению денежных средств от резидентов признаваться законными в ситуации, при которой страна-участник ФАТФ/ОЭСР и одновременно подписант CRS (Common Reporting Standards) по каким-либо причинам отказалась направлять финансовую информацию в Россию, как например Великобритания за 2018 год, на момент написания настоящего обзора не совсем понятно. Также в середине сентября 2019 года стало известно, что по проекту приказа ФНС России Соединенное Королевство, Остров Мэн, Гернси, Джерси будут исключены из списка стран, осуществляющих автоматический обмен финансовой информацией с Россией.

С другой стороны, открытие иностранного брокерского счета или счета в иной финансовой организации обременяется административными издержками. В законе не сказано, что делать в случае, если на момент принятия закона такой счет уже открыт. Каким образом нужно поступить, чтобы не нарушить закон? Как известно, есть мнение Минфина о том, что если по счету физического лица в иностранном банке не подано уведомление в налоговую, то все операции по данному счету могут быть признаны незаконными. Будет ли распространяться данная позиция на брокерские счета или счета в иной финансовой организации? Помимо этого, не до конца раскрыто, какие операции по счетам в иных организациях финансового рынка следует считать законными. В новой редакции закона этому отводится только ссылка на случаи, установленные Банком России. Однако эти случаи нигде прямо не поименованы. Данные вопросы остаются открытыми и требуют пристального внимания со стороны владельцев брокерских счетов.

Также не раскрыт вопрос относительно счетов в страховых компаниях, где могут приобретаться инвестиционные страховые программы. Уже сейчас есть мнение налоговых органов о том, какие организации не относятся к организациям финансового рынка. Согласно письму ФНС от 5 августа 2019 года № БА-4-17/15394@, страховые брокеры, исходя из сущности правоотношений с клиентами, не относятся к организациям финансового рынка.

В целом законодатель предложил определенное смягчение. Безусловно, оно обусловлено не «добротой» законодателя, а объективными факторами - усилением финансовой прозрачности и обменом данными между странами. Законодатель допускает, что получение информации о своих резидентах из различных юрисдикций позволит увидеть финансовые операции в необходимом объеме.

Приложение

По счетам в банках стран ОЭСР/ФАТФ (см.таблицу), обменивающихся информацией по CRS, физлицо-резидент:

- вправе без лимита получать деньги от нерезидентов;
- не сдает отчеты о движении, если остаток на конец года или зачисления/год составили не более €600 000;

Австралия	Австрия	Аргентина	Бельгия
Бразилия	Германия	Гонконг	Греция
Дания	Индия	Ирландия	Исландия
Испания	Италия	Китай	Южная Корея
Латвия	Литва	Люксембург	Малайзия
Мексика	Нидерланды	Новая Зеландия	Норвегия
Польша	Португалия	Саудовская Аравия	Сингапур
Словакия	Словения	Соединенное Королевство	Финляндия
Франция	Чехия	Чили	Швейцария
Швеция	Эстония	Южная Африка	Япония

На Кипр и Мальту новые льготы не распространяются.

Для выбора оптимального решения рекомендуем обратиться к профессиональным консультантам.

Будем рады ответить на Ваши вопросы!

Роман Баханец

Управляющий партнер

Адвокат

roman.bakhanets@bkhk.ru

Роман Хаминский

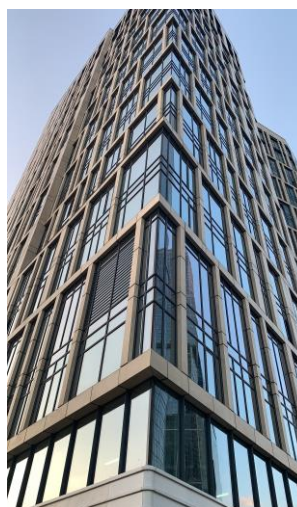
Партнер

roman.khaminskiy@bkhk.ru

Любовь Коченькова

Партнер

lubov.kochenkova@bkhk.ru



ВКНК law firm

123112, Москва, Пресненская набережная,
дом 10, стр. 2, офис 114.

info@bkhk.ru