

Последние изменения российского валютного законодательства

Либерализация и подводные камни

В начале 2020 года вступил в силу ряд изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле». Говорить о масштабной либерализации валютного законодательства пока преждевременно: несмотря на смягчение некоторых правил, в закон введены новые требования. Резидентам (которыми по закону признаются все граждане России) необходимо удостовериться, что они соблюдают действующие нормы, особенно если у них есть личные счета в Великобритании или США.

Отчетность по брокерским счетам и счетам в платежных системах

Прежде чем говорить о либерализации, обращаем внимание на новые требования. Закон в новой редакции расширил понятие иностранного счёта. Если раньше отчитываться нужно было только по банковским счетам, то теперь к иностранным счетам также отнесены счета в «иных организациях финансового рынка». В отсутствие послаблений, о которых мы расскажем далее, уведомлять потребуется, в том числе, об иностранных брокерских счетах, счетах в иностранных депозитариях и счетах в платежных системах (например, TransferWise).

Автоматический обмен как новый критерий

Вторым ключевым ограничением стало изменение географической привязки: когда изменения активно обсуждались в середине

2019 года, предполагалось, что ограничения будут сняты в отношении иностранных счетов, открытых в банках на территории стран-членов ФАТФ или ОЭСР (в их состав входят, в частности, большая часть европейских стран и США). Критерий членства в ФАТФ и ОЭСР был давно известен бизнес-сообществу, поскольку действовал и до изменений, в прежних редакциях, для отнесения той или иной операции к разрешённой. В изначально принятой редакции закон продолжал опираться на критерий членства в ФАТФ и ОЭСР. Однако в последний момент перед вступлением изменений в силу этот критерий был изменён. В окончательной редакции послабления будут действовать только в отношении счетов, открытых в банках на территории государств-членов ЕАЭС или государств, обеспечивающих автоматический обмен информацией с Россией. Это имеет важные практические последствия для тех, у кого есть счета в банках, к примеру, США и Великобритании. Поскольку США не участвует в автоматическом обмене, а Великобритания временно приостановила автоматический обмен с Россией, либерализация не распространяется на счета, открытые в этих странах. Об этом необходимо помнить при работе по новым правилам.

Новые основания зачисления средств на свои иностранные счета

Либерализация, прежде всего, коснулась оснований для зачисления средств на

иностранные счета резидентов. Теперь резиденты могут без ограничений зачислять суммы, полученные от нерезидентов, на свои иностранные счета при условии, что эти счета открыты в банках на территории государств-членов ЕАЭС или государств, участвующих в автоматическом обмене с Россией.

Упрощение расчетов с резидентами, проживающими за границей

Также законодатель продолжает курс на упрощение операций с гражданами России, срок пребывания которых за границей составляет более 183 дней в году. Резиденты, которые проживают в России, теперь могут без ограничений осуществлять переводы иностранной валюты со своих российских банковских счетов напрямую на иностранные счета таких граждан при одновременном соблюдении следующих условий:

- иностранная валюта переводится в оплату переданных товаров, информации, объектов интеллектуальной собственности, выполненных работ или оказанных услуг; и
- получатели-граждане России, более 183 дней пребывающие за границей, осуществляют предпринимательскую деятельность без образования юридического лица в соответствии с законодательством иностранного государства, в котором они пребывают. Обращаем внимание, что служба валютного контроля вправе запросить документы, подтверждающие право осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица на территории такого государства.

Исключения из правил о подаче отчетов о движении средств

Хотя закон и раньше предусматривал общее исключение в части открытия иностранных счетов и подачи отчетов по ним для граждан России, более 183 дней пребывающих за границей, в новой редакции прописано специальное исключение: такие резиденты не

должны подавать отчеты о движении средств по своим иностранным счетам.

Для граждан, проживающих в России, также предусмотрены послабления: подавать отчет о движении средств по иностранному счету не потребуется при одновременном соблюдении следующих условий:

- иностранный счёт открыт на территории государства-члена ЕАЭС или государства, участвующего в автоматическом обмене с Россией; и
- общая сумма средств, зачисленных на счет (списанных со счета) за отчетный год, не превышает 600 000 рублей или эквивалентной суммы в иностранной валюте - либо, в отсутствие зачислений на счёт в течение отчетного года, остаток средств на счёте по состоянию на конец отчетного года не превышает 600 000 рублей или эквивалентной суммы в иностранной валюте.

Репатриация по внешнеторговым сделкам

Либерализация также коснулась юридических лиц – российских резидентов в части получения оплаты по внешнеторговым сделкам. При условии, что цена договора номинирована в рублях и стороны согласовали расчеты в рублях, резиденты могут получать от нерезидентов оплату в рублях на свои иностранные счета без обязанности репатриировать полученные средства в Россию. При этом резиденты-экспортеры несырьевых товаров, услуг или объектов интеллектуальной собственности могут не репатриировать полученную сумму в рублях в полном объёме, в то время как для поставщиков сырьевых ресурсов установлена поэтапная отмена репатриации: с 1 января 2020 года они могут не репатриировать 10% от суммы договора с последующим ежегодным увеличением порога и полной отменой репатриации с 1 января 2024 года.

Обращаем внимание, что закон ограничивает отмену репатриации только внешнеторговыми

сделками. Обязанность репатриировать средства по договорам займа независимо от валюты договора сохраняется, и нарушение этой обязанности влечёт ответственность вплоть до уголовной. Правда, в середине марта Госдума во втором чтении приняла смягчающие поправки в Уголовный кодекс в части валютных преступлений: привлекать к уголовной ответственности за нарушение требования о репатриации в крупном размере предлагается,

только если обвиняемый ранее привлекался к административной ответственности за аналогичное нарушение.

Специалисты CIS London имеют большой опыт консультирования в сфере валютного законодательства. Если у Вас возникли вопросы о влиянии последних изменений на Ваш бизнес или личные операции, пожалуйста, свяжитесь с нами.



Контакты

Светлана Ландэн

Управляющий партнёр

svetlana.london@cislondon.com

+44 (0) 20 7242 0484

Ангелина Голосова

Старший юрист

angelina.golosova@cislondon.com

+44 (0) 20 7242 0484

cislondon.com

This briefing does not necessarily deal with every important topic or cover every aspect of the topics with which it deals. It is not designed to provide legal or other advice. CIS LONDON & PARTNERS LLP is registered with the Solicitors Regulation Authority as a Foreign Law Firm (SRA ID: 613335) and is a limited liability partnership registered in England and Wales with registered number OC327132. The firm's registered office is at 4-6 Staple Inn Buildings, London WC1V 7QH. A full list of members' names and their professional qualifications may be inspected at our registered office. All members of CIS LONDON & PARTNERS LLP are lawyers or advocates qualified in the Russian Federation and/or the other CIS member countries.