Андрей Городисский и Партнеры

Информационный обзор законодательства

Актуальные изменения в валютном регулировании

1 марта '22

Главные новости валютного регулирования, касающиеся физических лиц – валютных резидентов РФ

§I. Запрет на совершение ряда валютных операций

Указ Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79 "О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций" (далее – Указ) вводит новые ограничения, применяемые в отношении валютных резидентов России с 1 марта 2022 (указ Президента РФ от 28.02.2022 №79):

- Запрещается выдавать (в консервативном толковании – также и возвращать)[1] займы нерезидентам в иностранной валюте;
- Запрещается перечислять иностранную валюту на свои зарубежные счета как из уполномоченных (т.е. российских) банков, так и с других своих зарубежных счетов;
- Запрещаются любые расчёты с использованием иностранных платёжных систем.

Нарушение данных запретов может повлечь наложение штрафа в размере от 75 до 100% суммы валютной операции.

Внимание!

- Данные запреты распространяются также и на расчёты с нерезидентами – аффилированными компаниями (в т.ч. КИК).
- Запреты касаются использования зарубежных счетов, открытых в банках на территории стран, обеспечивающих обмен информацией с Россией, а также на территории стран ЕАЭС.

[1] Текст Указа оперирует понятием “предоставление иностранной валюты”. Данное понятие не употребляется в Законе о валютном регулировании и контроле, поэтому может истолковано как запрет на любые выплаты по договорам займа.

- В силу положений ч.8 ст.12 Закона о валютном регулировании и контроле, эти запреты не распространяются на физических лиц – валютных резидентов (т.е. граждан) России, проживающих за её пределами более 183 дней.

Комментарий

Отметим, что данные положения Указа вступают в противоречие с положениями Закона о валютном регулировании и контроле, устанавливающими перечень разрешённых валютных операций.

Пока что остаются доступными некоторые возможности для трансграничных операций с иностранной валютой, в частности:

- переводы со счёта в российском банке на зарубежный счёт родственникам и членам семьи;
- переводы со счёта в российском банке на зарубежный счёт сторонним физическим лицам в пределах 5000 долларов;
- переводы с зарубежного счёта на счёт российском банке любым физическим лицам;
- переводы в адрес нерезидентов, которые были разрешены ранее (кроме переводов по договорам займа).

Таким образом, буквальное прочтение текста Указа и Закона о валютном регулировании и контроле приводит к парадоксальному выводу: перечислять иностранную валюту за рубеж третьим лицам возможно, а на собственные счета – запрещено. Предполагаем, что в дальнейшем данные правила будут скорректированы в ту или иную сторону.

§II. Новые возможности для физических лиц

Указом разрешается открытие банковского счёта (вклада) физическому лицу без личного присутствия, если российский банк, открывающий счёт, получил идентифицирующие сведения (KYC-пакет) при переводе средств из другого банка.

Примечание

Данное правило не содержит ограничений на получение KYC-пакета из иностранных банков. Эта мера направлена на упрощение и убыстрение перевода средств из зарубежных банков в российские.

Контакты

Валентин Моисеев

Партнер, адвокат,
Руководитель практики
«Налоги»

Тел.: +7 (495) 933 7567
E-mail: valentin.moiseev@agp.ru

Андрей Городисский и Партнеры

Россия, 119019, г. Москва,
ул. Знаменка, д. 13, стр. 3, эт. 3

Тел.: +7 (495) 933 7567
E-mail: office@agp.ru

www.agp.ru

Настоящий Информационный обзор не является консультацией и/или иной формой правовой помощи адвоката клиенту и составлен исключительно для целей информирования получателя о некоторых актуальных изменениях законодательства РФ и развитии правоприменительной практики. Использование содержащихся в настоящем Информационном Меморандуме сведений применительно к конкретным ситуациям может потребовать разъяснений с учетом соответствующих целей и обстоятельств. За дополнительной информацией просьба обращаться по телефону +7 (495) 933 75 67 или по электронной почте office@agp.ru