

# Российский валютный контроль: больше свободы под контролем государства

В начале августа 2014 года вступили в силу поправки в законодательство о валютном регулировании и валютном контроле, расширившие перечень случаев, когда разрешается зачисление средств на счета валютных резидентов, открытые в банках за пределами России. Прямое указание в законе снижает риски нарушения резидентами валютного законодательства при использовании счетов за пределами России, снимая вероятность неоднозначного толкования законности простых операций резидентов со счетами в иностранных банках. Либерализовав таким образом режим зарубежных счетов, государство одновременно требует более строгой отчетности от резидентов.

Когда изменения в российское законодательство об административных правонарушениях, вступившие в силу в феврале 2013 года, расширили действие санкций за несоблюдение режима использования иностранных банковских счетов, возникла ситуация, когда даже стандартные приходные операции, связанные с содержанием счетов за границей (например, начисление процентов на остаток по счету или зачисление средств при конверсионных

операциях), могли оказаться вне закона и повлечь наложение штрафа в России на владельцев счета. Нормы валютного законодательства, в свою очередь, содержали весьма ограниченный перечень допустимых операций по счетам в иностранных банках. Росфиннадзор, отвечающий за валютный контроль, пытался решить данный вопрос путем дачи соответствующих разъяснений. Однако до настоящего времени проблема не была решена на законодательном уровне.

## Основные вопросы

- Снижение рисков нарушения валютного законодательства при использовании счетов за пределами России
- Разрешение стандартных приходных операции, связанных с содержанием счетов за границей
- Расширение перечня случаев, в которых резидентам можно получать денежные средства непосредственно на свои счета в банках за границей
- Физические лица смогут получать дивиденды, выплаты по облигациям, векселям, выплаты при уменьшении уставного капитала на свои счета за границей
- С 1 января 2015 г. физические лица должны будут отчитываться о движении средств по счетам в банках за пределами России

Федеральным законом от 21 июля 2014 года № 218-ФЗ ("**Закон**") был уточнен порядок осуществления резидентами валютных операций с

использованием своих счетов, открытых ими в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Закон расширяет перечень ситуаций, в которых резидентам можно получать денежные средства на свои счета в банках за границей, минуя счета в российских банках.

В соответствии с Законом на счета резидентов (как физических, так и юридических лиц), открытых за пределами Российской Федерации, допускается зачисление:

- сумм процентов на остаток средств на счетах (вкладах);
- средств в виде минимального взноса, требуемого при открытии счета (вклада);
- наличных денежных средств, вносимых на счет;
- средств, полученных в результате совершения конверсионных операций за счет средств на таких счетах (вкладах) за границей.

Физические лица-резиденты также получили возможность зачислять

на свои счета в иностранных банках денежные средства, полученные от нерезидентов, в связи с решением судов иностранных государств, исполнением своих трудовых обязанностей за пределами России или возвратом средств за приобретенные товары или услуги, а также при ошибочном перечислении. Разрешение также распространяется на страховые выплаты, пенсии, стипендии, алименты и иные выплаты социального характера.

Данный перечень операций, разрешенных физическим лицам, дополнительно расширяется в случае зачисления средств на счета в банках, расположенных на территориях государств - членов ОЭСР или ФАТФ. На такие счета можно получать суммы от сдачи нерезидентам в аренду имущества, суммы грантов, а также суммы накопленного процентного дохода по принадлежащим лицу иностранным ценным бумагам и иным доходам по таким ценным бумагам (например, дивиденды,

выплаты по облигациям, векселям, выплаты при уменьшении уставного капитала эмитента внешней ценной бумаги).

Либерализация режима заграничных счетов для физических лиц имеет и свою обратную сторону. Начиная с 1 января 2015 года физические лица – валютные резиденты должны будут предоставлять налоговым органам по месту своего учета отчеты о движении средств по счетам в банках за границей, а также соответствующие подтверждающие документы. В настоящее время аналогичные правила действуют только для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и предполагают ежеквартальную отчетность. Пока не понятно, будут ли эти правила применяться и к физическим лицам или Правительство разработает специальный порядок.

## Авторы



**Александр Аничкин**  
Партнер

T: +7 495 258 5089  
E: alexander.anichkin@cliffordchance.com



**Дмитрий Толкачев**  
Старший юрист

T: +7 495 725 6414  
E: dmitry.tolkachev@cliffordchance.com

---

В данном обзоре для клиентов рассматриваются не все аспекты и разделы, касающиеся данной темы. Назначением данного обзора для клиентов не является предоставление консультирования юридического или иного характера.

[www.cliffordchance.com](http://www.cliffordchance.com)

Клиффорд Чанс, Ул. Гашека 6, 125047 Москва, Россия  
© Клиффорд Чанс 2014  
Клиффорд Чанс СНГ Лимитед

---

Абу-Даби ■ Амстердам ■ Бангкок ■ Барселона ■ Пекин ■ Брюссель ■ Бухарест ■ Касабланка ■ Доха ■ Дубай ■ Дюссельдорф ■ Франкфурт ■ Гонконг ■ Стамбул ■ Джакарта\* ■ Киев ■ Лондон ■ Люксембург ■ Мадрид ■ Милан ■ Москва ■ Мюнхен ■ Нью-Йорк ■ Париж ■ Перт ■ Прага ■ Эр-Рияд ■ Рим ■ Сан-Паулу ■ Сеул ■ Шанхай ■ Сингапур ■ Сидней ■ Токио ■ Варшава ■ Вашингтон

\*Linda Widyati & Partners в сотрудничестве с Клиффорд Чанс.