



ProsperoScore Перспективы, комментарии, решения

«Либерализация» валютного законодательства: быть или не быть?

2 августа 2019 года Президент России подписал Федеральный закон «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» (далее – Закон)*.

За исключением некоторых положений, Закон вступит в силу с 1 января 2020 года.

Мы разобрались, какие изменения вносятся и как они могут изменить существующие права и обязанности валютных резидентов РФ.

* <http://kremlin.ru/acts/news/61212>

Основные изменения

Коротко

Законом вносятся следующие изменения в ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»:

- разрешается зачислять денежные средства, полученные от нерезидентов, на счета (вклады), открытые на территории государств — членов ОЭСР и ФАТФ, при условии, что такое государство также осуществляет автоматический обмен финансовой информацией с Россией;
- вводятся дополнительные основания для зачисления денежных средств на иностранные счета (вклады);
- вводится необходимость подачи уведомления о счетах (вкладах) в иностранных организациях финансового рынка;
- расширяется перечень разрешенных валютных операций между резидентами;
- изменяется порядок подачи отчетов о движении денежных средств по счетам (вкладам);
- изменяются основания для репатриации.



Поправки, вносимые Законом, в значительной степени снимают ограничения действующего валютного законодательства.

Тем не менее в Законе также содержатся положения, которые ужесточают требования по предоставлению уведомлений об открытии иностранных счетов и предоставлении некоторыми категориями резидентов дополнительных документов в органы валютного контроля.

Иностранные счета (вклады): дополнительные основания для зачисления

Иностранные счета (вклады), открытые на территории государств — членов ОЭСР и ФАТФ

После вступления Закона в силу, на указанные иностранные счета (вклады) физических лиц — резидентов, можно будет:

- зачислять любые денежные средства от нерезидентов, при условии что страна, на территории которой открыт банковский счет, осуществляет обмен финансовой информацией с Россией и внесена в список ФНС (см. далее);
- осуществлять возврат денежных средств, которые были переданы в доверительное управление нерезиденту*.

Иностранные счета (вклады), открытые на территории любых государств

После вступления в силу изменений, предусмотренных Законом, на такие счета (вклады) можно будет зачислить:

- денежные средства в рублях, полученные по внешнеэкономическим контрактам, в отношении которых отменены требования по репатриации (см. далее);
- доходы от реализации драгоценных металлов, выплачиваемые в силу требований законодательства иностранного государства.

* С введением такого положения законодатель устраняет неясность, существовавшую до этого, согласно которой на иностранный счет можно было зачислить только доходы, полученные от передачи в доверительное управление нерезиденту денежных средств и (или) ценных бумаг, но не изначально переданные денежные средства.

Счета (вклады) в финансовых организациях теперь под контролем

Коротко

Резиденты должны будут уведомлять и подавать в налоговые органы отчеты по счетам (вкладам), открытым не только в иностранных банках, но и в иностранных организациях финансового рынка.



Нужно знать

В Законе нет четкого определения того, какие именно структуры будут считаться организациями финансового рынка. Тем не менее мы полагаем, что, принимая во внимание описание услуг, предоставляемых такими организациями, к ним могут быть отнесены брокеры и депозитарии, страховые и пенсионные организации, а также иные организации, представляющие финансовые продукты и решения.

Стоит отметить, что в настоящее время в Государственной Думе рассматривается предложение ввести определение «иностранная организация финансового рынка».

Разрешенные валютные операции: перечень дополнен

Перечень разрешенных валютных операций между резидентами дополнен нижеприведенными операциями.

1. Перевод средств в пользу ИП — валютного резидента, находящегося за границей более 183 дней

После вступления в силу изменений физические лица — резиденты смогут переводить денежные средства за товары, работы, услуги и результаты интеллектуальной деятельности на иностранные счета физических лиц — резидентов, пребывание которых за пределами территории России составляет более 183 дней в календарном году (специальный резидент), и которые осуществляют предпринимательскую деятельность на территории иностранного государства.

Обращаем внимание, что ФНС вправе запросить документы, выданные на территории иностранного государства и подтверждающие статус предпринимателя.

© 2019 ООО «Делойт Консалтинг»

В деталях

Согласно действующему законодательству резидент должен уведомлять о счете (вкладе), а также подавать отчет о движении денежных средств по счету (вкладу), открытому только в иностранном банке. Закон распространяет эти обязанности на счета (вклады) резидентов, открытые также в организациях финансового рынка, которые оказывают услуги по привлечению и размещению денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и осуществления иных сделок в интересах резидента либо прямо или косвенно за счет резидента.

В случае принятия указанных изменений необходимо будет подавать уведомления в налоговые органы, например, об открытых иностранных брокерских счетах, а также счетах депо.

Также необходимо отметить, что основания для зачисления и списания денежных средств с таких счетов будут установлены Банком России.

Nota Bene!

С введением такого положения существующая на данный момент неопределенность, связанная с необходимостью подачи уведомлений об открытии счетов депо и брокерских счетов в банках, будет исключена.

2. Расчеты между нерезидентами/специальными резидентами и российскими образовательными организациями и их иностранными филиалами

Российские государственные образовательные организации высшего образования и их иностранные филиалы получают право производить расчеты с нерезидентами или специальными резидентами без открытия банковских счетов в российских банках в иностранной валюте по договорам об образовании, услуги по которым оказываются за пределами России.



Нужно знать

Положения Закона о валютных операциях образовательных организаций и их иностранных филиалов по договорам об образовании будут распространяться на отношения, возникшие с 1 августа 2016 года.

Отчеты о движении денежных средств по иностранным счетам (вкладам)

Коротко

Физических лиц — резидентов освободят от обязанности подавать отчеты о движении денежных средств по иностранным счетам и вкладам при определенных условиях.

В деталях

У физического лица — резидента будет отсутствовать обязанность по подаче отчета по движению денежных средств по иностранному счету (вкладу) при совокупности следующих условий:

- банк, в котором открыт счет (вклад), расположен на территории государства — члена ОЭСР или ФАТФ;
- такое государство осуществляет обмен финансовой информации с Россией и включено в список ФНС;
- общая сумма денежных средств, зачисленных или списанных с такого счета (вклада) за отчетный год не превышает 600 тыс. руб. или остаток денежных на таком счете (вкладе) не превышает 600 тыс. руб. при условии, что в течение отчетного года дополнительные денежные средства на такой счет (вклад) не зачислялись.

Отмена репатриации по определенным контрактам

Отмена обязательной репатриации

Требования по репатриации, то есть по возврату денежных средств на территорию России, не будут применяться в отношении договоров, заключенных с нерезидентами, по условиям которых:

- сумма обязательств определена в рублях;
- оплата стоимости производится в рублях.

В зависимости от вида товаров, поставляемых нерезиденту по внешнеэкономическому договору, отмена репатриации будет осуществляться поэтапно (до 1 января 2024 года) либо единовременно.

Поэтапная отмена репатриации установлена в отношении определенных кодов товаров, включенных в единую Товарную номенклатуру внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза (например, уголь, природный газ, кварц, нефть сырая, природный жемчуг, алмазы).



В случае если денежные средства на счете (вкладе) хранятся в иностранной валюте, то сумма денежных средств на счете (вкладе) должна быть эквивалентна 600 тыс. руб.

Пересчет иностранной валюты в рубли производится по курсу Банка России по состоянию на 31 декабря отчетного года.



Нужно знать

На данный момент список стран, которые обмениваются информацией с Россией, уже существует. В него включены 75 государств и 13 территорий. ФНС также рассматривает вопрос о включении в такой список дополнительных стран.

В связи с этим остается открытым вопрос о том, как будет урегулирована ситуация в случае, если ФНС включит или исключит из списка страну, обменивающуюся информацией с Россией, в течение отчетного года. Закон не содержит каких-либо разъяснений по данному вопросу.



Отмена репатриации не распространяется на внешнеторговые договоры, заключенные между нерезидентами и резидентами, являющимися бюджетными учреждениями, федеральными государственными предприятиями и участниками бюджетного процесса.



Нужно знать

Законом не предусмотрена отмена требований по репатриации в отношении договоров займа.



- Отменяются ограничения на зачисление денежных средств, получаемых от нерезидентов, на счета (вклады) физических лиц — резидентов, открытых на территории государств — членов ОЭСР и ФАТФ при условии, что такое государство осуществляет автоматический обмен финансовой информацией с Россией.
- Вводятся дополнительные основания для зачисления денежных средств на иностранные счета (вклады).
- Расширяется перечень разрешенных валютных операций, совершаемых между резидентами.
- Частично отменяются обязанности физического лица — резидента РФ предоставлять отчет о движении денежных средств по иностранным счетам (вкладам).
- Предусматривается единовременная и поэтапная отмена требований по репатриации по определенным контрактам.
- Вводится обязанность подавать уведомления о счетах (вкладах) в иностранных организациях финансового рынка.
- Предоставление Банку России полномочий по установлению оснований для списания и зачисления денежных средств на счета (вклады) в иностранных организациях финансового рынка.
- Вводится обязанность для российских юридических лиц, а также их филиалов и представительств предоставлять вместе с отчетом о движении денежных средств подтверждающие банковские документы.
- Сохраняются требования о репатриации в отношении договоров займа.

Как мы видим, Закон предлагает достаточно существенные изменения (особенно в части расширения оснований для зачисления денежных средств на иностранные счета), ведущие к либерализации положений валютного законодательства.

Вместе с тем, несмотря на несомненные плюсы, сохраняются ограничения на совершение валютных операций между резидентами, а также вводятся дополнительные обязанности для валютных резидентов (например, по подаче отчетности по счетам (вкладам) в иностранных организациях финансового рынка).

Таким образом, на данный момент можно говорить лишь о частичной либерализации российского валютного регулирования.

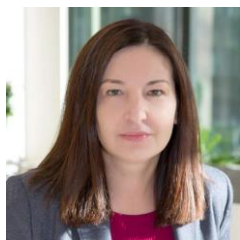
Мы продолжим следить за изменениями в законодательстве и будем рады помочь вам провести оценку влияния изменений валютного законодательства РФ на ваши валютные операции, проанализировать возможные валютные риски и предложить возможные варианты их минимизации.

Контакты

Мы будем рады, если информация, представленная в настоящем выпуске, окажется для вас интересной и полезной. Если у вас возникнут вопросы, мы с готовностью ответим на них по телефону +7 (495) 787 06 00.



Геннадий Камышников
Управляющий партнер
Частное и корпоративное налогообложение



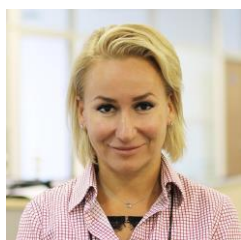
Светлана Мейер
Управляющий партнер
Департамент консультирования по налогообложению и праву, СНГ



Светлана Борисова
Партнер
Руководитель направления Deloitte Private, СНГ



Павел Балашов
Партнер
Решения в области бизнес-процессов



Анна Костыра
Управляющий партнер
Deloitte Legal, СНГ



Оксана Жупина
Партнер
Корпоративное налогообложение



Татьяна Киселёва
Партнер
Услуги работодателям и физическим лицам



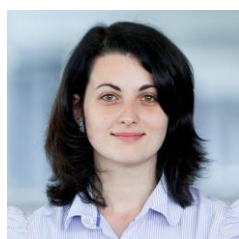
Наталья Кузнецова
Партнер
Международное налогообложение



Антон Зыков
Партнер
Разрешение налоговых споров



Елена Соловьёва
Партнер
Международное налогообложение



Тамара Архангельская
Директор
Косвенное налогообложение



Юлия Крылова
Директор
Международное налогообложение



Олег Трошин
Директор
Международное налогообложение



Екатерина Портман
Директор
Deloitte Legal, СНГ



Леонид Печерников
Директор
Услуги частным клиентам



Элина Коскина
Старший юрист
Deloitte Legal, СНГ

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, в том числе аффилированных, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ»). Каждое из этих юридических лиц является самостоятельным и независимым. Компания «ДТТЛ» (также именуемая как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com/about.

«Делойт» является ведущей международной сетью компаний по оказанию услуг в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками и налогообложения, а также сопутствующих услуг. «Делойт» ведет свою деятельность в 150 странах, в число клиентов которой входят около 400 из 500 крупнейших компаний мира по версии журнала Fortune. Около 286 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения результатов, которыми мы можем гордиться. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com.

Настоящее сообщение содержит исключительно информацию общего характера. Ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одно из юридических лиц, входящих в международную сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящую публикацию.

ул. Лесная, д. 5
Москва, 125047, Россия