



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 02.07.2013 № 12-1-5/1064

на № _____ от _____

*О применении валютного
законодательства и
о внесении изменений в
Федеральный закон
«О валютном регулировании
и валютном контроле»*

Президенту Ассоциации
региональных банков России,
депутату Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

А.Г. Аксакову

123001, г. Москва,
ул. Большая Садовая, д. 8, стр. 1.

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации региональных банков России от 23.05.2013 № 06/45 (далее – обращение) и сообщает следующее.

По вопросу I.

Федеральным законом от 06.12.2011 № 406-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» в части упрощения процедур валютного контроля» были внесены изменения в подпункт «а» пункта 6 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), касающиеся определения «резидент/нерезидент - физическое лицо».

Согласно указанным изменениям к категории нерезидентов были отнесены граждане Российской Федерации, постоянно проживающие в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющие выданные уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающие в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не



028503

менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года.

Разделяя озабоченность кредитных организаций и банковских ассоциаций, сталкивающихся на практике со значительными трудностями в применении указанной нормы, суть которых изложена в обращении, Департамент неоднократно на рабочих совещаниях в Минфине России в 2012 – 2013 годах поднимал вопрос о необходимости урегулирования сложившейся ситуации на законодательном уровне, а также направлял соответствующие материалы в Минфин России.

В марте 2013 года по инициативе Департамента Ассоциацией российских банков в целях обсуждения сложившейся проблемы и выработки единой позиции по применению подпункта «а» пункта 6 части 1 статьи 1 Федерального закона № 173-ФЗ было организовано совещание, в котором приняли участие представители Минфина России, МИД России, ФТС России, ФНС России, Комитета Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку, Банка России и представители банковского сообщества. По результатам совещания было принято решение о подготовке Ассоциацией российских банков совместно с Банком России предложений о внесении изменений в Федеральный закон № 173-ФЗ.

Следует отметить, что Федеральный закон № 406-ФЗ был принят во исполнение пункта 2 Перечня поручений Президента Российской Федерации (от 04.08.2010 № Пр-2279) по итогам заседания Комиссии при Президенте Российской Федерации по модернизации и технологическому развитию экономики России 27 июля 2010 года. Внесение изменений в определения понятий «резидент» и «нерезидент» было направлено на обеспечение возможности осуществления российскими инновационными компаниями расчетов с гражданами Российской Федерации, проживающими за рубежом и привлекаемыми такими компаниями к работе по трудовым или гражданско-правовым договорам с оплатой в валюте страны проживания.

Принимая во внимание изложенное в ходе обсуждения в рамках совещания путей решения проблемы, оптимальным решением был признан возврат к определению «резидент», существовавшему до издания Федерального закона № 406-ФЗ, и дополнение части 1 статьи 9 Федерального закона № 173-ФЗ разрешенной валютной операцией между резидентами, предусматривающей

переводы юридических лиц, осуществляющих научную, технологическую, организационную, финансовую и коммерческую деятельность, направленную на реализацию инновационных проектов, а также на создание инновационной инфраструктуры и обеспечение ее деятельности, в пользу физических лиц, находящихся за пределами территории Российской Федерации, на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в оплату и (или) возмещение расходов физических лиц по заключенным между ними трудовым или гражданско-правовым договорам, связанных с осуществлением указанной деятельности.

Подготовленные Департаментом по итогам совещания предложения по внесению изменений в Федеральный закон № 173-ФЗ были поддержаны Ассоциацией российских банков (копия письма АРБ от 28 мая 2013 года № А-02/5-284 прилагается).

Учитывая изложенное, направляем подготовленные предложения по внесению изменений в Федеральный закон № 173-ФЗ, оформленные в виде проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», для рассмотрения возможности его внесения в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, используя право законодательной инициативы депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

По иным вопросам, поставленным в Вашем обращении, учитывая, что Банк России не наделен правом официального толкования норм федеральных законов, считаем возможным изложить только свою позицию, которая не может рассматриваться как официальное толкование Федерального закона № 173-ФЗ.

По вопросу II.

В соответствии с частями 1 и 2 статьи 12 Федерального закона № 173-ФЗ резиденты вправе без ограничений открывать счета (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и обязаны уведомлять налоговые органы об открытии таких счетов.

Кроме того, отмечаем, что согласно абзацу второму части 3 статьи 26 Федерального закона № 173-ФЗ с 1 января 2007 года указанные положения Федерального закона распространяются на все счета, открываемые резидентами в банках за пределами территории Российской Федерации. Таким образом, с 1 января 2007 года резиденты вправе без ограничений открывать счета (вклады) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации в банках, расположенных на территории любых иностранных государств.

Дополнительно обращаем внимание, что 26 июня 2013 года Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации одобрен законопроект (№ 446118-5) о внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», нормы которого направлены на упорядочение положений Федерального закона № 173-ФЗ в части определения права резидентов открывать без ограничений счета (вклады) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации в банках любых иностранных государств.

По вопросу III.

В соответствии с частью 4 статьи 22 Федерального закона № 173-ФЗ Банк России осуществляет контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями. Контроль за соблюдением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющихся кредитными организациями, а также привлечение их к ответственности в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях (статья 15.25 КоАП) осуществляет на основании части 5 статьи 22 Федерального закона и Постановления Правительства Российской Федерации от 15.06.2004 № 278 Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (далее – Росфиннадзор) как орган валютного контроля, в связи с чем представляется целесообразным запросить мнение указанной службы.

Вместе с тем, по изложенным в пункте III обращения вопросам полагаем целесообразным отметить следующее:

По вопросу 3-А.

Резиденты вправе без ограничений открывать счета (вклады) в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации в банках, расположенных на территориях

иностранных государств, и проводить по указанным счетам (вкладам) операции в соответствии с частями 4, 5, 6 и 6.1 статьи 12 Федерального закона № 173-ФЗ.

Согласно мировой банковской практике договором банковского счета предусматривается, что за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента, банк уплачивает проценты, сумма которых зачисляется на счет клиента.

Учитывая изложенное, считаем, что предусмотренная договором банковского счета операция, связанная с обслуживанием счета резидента (зачисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счете резидента в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, на указанный счет резидента), не противоречит Федеральному закону № 173-ФЗ.

По вопросу 3-В.

В статье 12 Федерального закона № 173-ФЗ приведен закрытый перечень разрешенных операций, связанных с зачислением резидентами денежных средств на счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации (части 4 и 5 Федерального закона № 173-ФЗ), и перечень разрешенных операций, связанных со списанием зачисленных денежных средств со счетов резидентов, открытых в таких банках (части 6 и 6.1 Федерального закона № 173-ФЗ).

Таким образом, резидент, во избежание привлечения к ответственности, предусмотренной частью 1 статьи 15.25 КоАП, обязан соблюдать нормы валютного законодательства Российской Федерации, в частности, установленные статьей 12 Федерального закона № 173-ФЗ требования к проведению валютных операций с использованием счетов открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

Вместе с тем, отмечаем, что вопрос расширения перечня случаев зачисления денежных средств на счета физических лиц – резидентов, открытых в банках за пределами территории Российской Федерации, обсуждался на совещании, состоявшемся у статс-секретаря - заместителя Министра финансов Российской Федерации С.Д. Шаталова в апреле 2013 года с участием представителей Банка России, Минэкономразвития России, Росфиннадзора, ФНС России, по результатам которого принято решение о необходимости внесения изменений в Федеральный закон № 173-ФЗ, в частности возможности зачисления на счета физических лиц –

резидентов, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, денежных средств в виде заработной платы и иных вознаграждений, связанных с выполнением ими за пределами территории Российской Федерации своих трудовых обязанностей по заключенным с нерезидентами трудовым договорам (контрактам).

В настоящее время ведется работа по подготовке законопроекта, содержащего соответствующие поправки в Федеральный закон № 173-ФЗ.

По вопросу 3-С.

В настоящее время действует Соглашение Центрального банка Российской Федерации и Национального Банка Республики Беларусь от 20 февраля 1997 года «Об организации расчетов между хозяйствующими субъектами Российской Федерации и Республики Беларусь».

Поскольку, указанное соглашение было заключено до вступления в силу Федерального закона № 173-ФЗ, его статьи содержат положения непредусмотренные действующим валютным законодательством Российской Федерации.

Учитывая вышеизложенное, и принимая во внимание, что соглашение носит межведомственный характер, полагаем, что оно действует в части не противоречащей действующему валютному законодательству Российской Федерации, в частности Федеральному закону № 173-ФЗ.

По вопросу IV.

В соответствии с гражданским законодательством (в частности, статьи 432, 435 и 438 Гражданского кодекса Российской Федерации) договор может заключаться посредством направления предложения заключить договор (оферты) одной из сторон и принятия предложения (акцепта) другой стороной. Договор признается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ее акцепта (статья 433).

При этом согласно статье 438 Гражданского кодекса Российской Федерации совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора (в частности, уплата соответствующей суммы) считается акцептом, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или не указано в оферте.

По нашему мнению, в указанном случае наличие у резидента в качестве документов, являющихся основанием для проведения валютных операций между

резидентом и нерезидентом, переписки по электронной почте, в которой содержится акцепт и оферта на заключение договора, согласно пунктам 5.1 и 5.2 Инструкции Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» (далее – Инструкция № 138-И) может рассматриваться в качестве документов, необходимых для оформления паспорта сделки, в порядке установленном Инструкцией № 138-И.

Приложение на 13 л.

Директор



Е.И. Ищенко