



23.05.2013 № 06/45  
На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Директору Департамента  
финансового мониторинга и валютного  
контроля Банка России**

**ИЩЕНКО Е.И.**

**Уважаемая Елена Ивановна!**

В Ассоциацию региональных банков России поступают многочисленные вопросы, связанные с выполнением банками функций агента валютного контроля. В связи с этим просим дать разъяснения по порядку применения валютного законодательства РФ по следующим вопросам.

I. В соответствии с пп. «а» п. 6 ч. 1 ст. 1 Федерального Закона от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон о валютном регулировании) резидентами для целей валютного законодательства являются в т. ч. физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года. Указанная формулировка порождает практические сложности при определении резидентства. В частности, из текста закона остаются неясными следующие вопросы, по которым просим дать разъяснение:

*1-А С какого момента начинается срок постоянного проживания или временного пребывания гражданина РФ за границей (например, с момента выезда за пределы территории РФ, с момента получения разрешения на постоянное проживание в иностранном государстве) и по каким документам определяется начало течения этого срока?*

*1-В Правильно ли мы понимаем, что резидентство гражданина РФ прекращается в момент истечения однолетнего срока постоянного проживания гражданина РФ или временного пребывания на указанных в Законе о валютном регулировании основаниях (соответственно, в течение первого года пребывания за рубежом граждан РФ в любом случае остается резидентом Российской Федерации)?*

*1-С Как влияет на течение указанного срока кратковременные выезды гражданина на территорию РФ (прекращается и потом начинает течь заново или не прекращается при кратковременном визите)?*

II. Частью 1 ст. 12 Закона о валютном регулировании установлено право резидентов РФ **открывать без ограничений счета** (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)». Частью 2 ст. 12 Закона о валютном регулировании предусмотрена **обязанность резидентов РФ уведомлять налоговые органы об открытии, закрытии и изменении реквизитов счетов**, указанных в ч. 1 ст. 12 Закона о валютном регулировании. Часть 3 ст. 26 Закона о валютном регулировании распространяет указанную обязанность по уведомлению налоговых органов на все счета, открываемые резидентами РФ в банках, расположенных за пределами территории РФ, т. е. не только на счета в странах, являющихся членами ФАТФ и ОЭСР. Таким образом, логично предположить, что открытие таких счетов возможно, а поскольку ранее существовавшие ограничения прекратили свое действие, мы предполагаем, что в настоящее время резиденты РФ вправе открывать счета без ограничений в банках, расположенных на территориях любых иностранных государств.

Между тем, закон прямо не предусматривает право открытия без ограничений, аналогичное ч. 1 ст. 12 Закона о валютном регулировании, в отношении счетов в странах, не являющихся членами ФАТФ и ОЭСР. С учетом указанных обстоятельств, а также с учетом отсутствия ограничений, установленных ЦБ РФ, просим разъяснить:

**2 Имеют ли резиденты РФ право открывать без ограничений счета в странах, которые не являются членами ФАТФ и ОЭСР?**

III. Федеральный закон Российской Федерации от 12 ноября 2012 г. № 194-ФЗ «О внесении изменений в статьи 3.5 и 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» устанавливает новую редакцию ч. 1 ст. 15.25 КоАП РФ:

«1. Осуществление незаконных валютных операций, то есть валютных операций, запрещенных валютным законодательством Российской Федерации или

осуществленных с нарушением валютного законодательства Российской Федерации, включая куплю-продажу иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, минуя уполномоченные банки, либо осуществление валютных операций, расчеты по которым произведены, минуя счета в уполномоченных банках или счета (вклады) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в случаях, не предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации, либо осуществление валютных операций, расчеты по которым произведены за счет средств, зачисленных на счета (вклады) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в случаях, не предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации, - влечет наложение административного штрафа на граждан, должностных лиц и юридических лиц в размере от трех четвертых до одного размера суммы незаконной валютной операции.»

В связи с указанным нововведением, просим разъяснить следующие моменты:

*3-А Правильно ли мы понимаем, что за исключением случаев, прямо указанных в Законе, в которых допускается зачисление резидентами РФ денежных средств на счета в зарубежных банках, все иные поступления должны зачисляться непосредственно на счет в уполномоченном банке (например, проценты, начисляемые иностранным банком на остатки по счету, открытому в этом иностранном банке)?*

*3-В Если денежные средства все же поступили на счет резидента РФ в банке, расположенном за пределами территории РФ, не по основаниям, указанным в Законе о валютном регулировании, то какие действия может предпринять получатель платежа в отношении поступивших денежных средств (с учетом того, что зачисление денежных средств на его счет может произойти помимо его воли)? В частности, может ли резидент РФ перевести средства на свой счет в уполномоченном банке, чтобы эти средства были таким образом легализованы для использования в дальнейшей деятельности? Может ли резидент РФ вернуть денежные средства плательщику?*

*3-С Правильно ли мы понимаем, что Соглашение Центрального Банка России и Национального Банка республики Беларусь от 20 февраля 1997 года «Об организации расчетов между хозяйствующими субъектами Российской Федерации и Республики Беларусь» является действующим соглашением и подлежит применению? С учетом его положений, в частности, статей 10 и 11, просим разъяснить, распространяются ли*

*ограничения, установленные действующим валютным законодательством в отношении счетов резидентов РФ в банках, расположенных за пределами РФ, на рублевые счета, открываемые резидентами РФ в банках, расположенных на территории Республики Беларусь?*

IV. В соответствии с правилами, установленными Инструкцией Банка России от 04.06.2012 г. № 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», резиденты при совершении валютных операций обязаны представлять в уполномоченный банк справку о валютных операциях и документы, связанные с проведением валютных операций (п. 2.1 Инструкции). В связи с тем, что среди указанных документов, как правило, предоставляются договоры, во исполнение которых совершаются валютные операции, просим разъяснить:

*4 Допускается ли представление в качестве договора, подтверждающего валютную операцию между резидентом и нерезидентом, в уполномоченный банк материалов переписки по электронной почте, в которых содержится акцепт и оферта на заключение договора? Влияет ли на возможность представления материалов электронной переписки на подтверждение заключения договора необходимость оформлять по соответствующему договору паспорт сделки?*

С уважением, /

Президент Ассоциации «Россия»,  
Депутат Государственной Думы РФ



А.Г. Аксаков