Новый Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле".

19 июня 2005 года начинают действовать положения Федерального закона № 173‑ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон) в отношении порядка открытия и использования счетов юридических лиц – резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации. [1](http://klerk.ru/print.php?25686" \l "_ftn1#_ftn1)

С этого же дня вступают в силу специально подготовленные Банком России Указание № 1574 N У от 04.05.2005 г. «Об открытии резидентами, являющимися физическими лицами – индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, счетов в банках за пределами территории Российской Федерации», а также Указание № 1577‑У от 06.05.2005 г. «Об установлении требования о резервировании при осуществлении резидентами переводов средств на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации».

Текущая ситуация

В настоящий момент для физических лиц – резидентов РФ, не являющихся индивидуальными предпринимателями, действует процедура, описанная в Указании Банка России № 1411‑У от 30.03.2004 г. Документ разрешает физическим лицам открывать счета [2](http://klerk.ru/print.php?25686" \l "_ftn2#_ftn2)в иностранных банках исключительно после предварительной регистрации открываемого счета в налоговых органах по месту учета резидента в порядке, устанавливаемом Правительством РФ по согласованию с Банком России.

В связи с тем, что специального порядка, согласованного Банком России и Правительством РФ, до настоящего момента не принято, Федеральная налоговая служба разъяснила [3](http://klerk.ru/print.php?25686" \l "_ftn3#_ftn3), что по вопросам организации контроля за открытием резидентами счетов в иностранной валюте в иностранных банках и представления сведений по этим счетам, следует руководствоваться письмами МНС России от 13.12.2001 № ШС‑6‑24/926@ и от 17.12.2002 № ШС‑6‑24/1953.

В настоящее время действует следующий порядок открытия (закрытия) счетов резидентами:

Физические лица при открытии (закрытии) счета в иностранном банке представляют или направляют по почте заказным письмом в налоговый орган по месту своего жительства Уведомление об открытии (закрытии) каждого счета. Уведомление представляется в двух экземплярах не позднее одного месяца со дня открытия (закрытия) соответствующего счета. В Уведомлении резидент дает согласие представлять выписки по счету по требованию налогового органа .

В отношении юридических лиц действует Положение Банка России от 28.04.2004 г. № 256‑П «О временном порядке выдачи Банком России юридическим лицам – резидентам, не являющимся кредитными организациями и валютными биржами, разрешений на открытие и использование счетов в банках за пределами территории Российской Федерации», предусматривающий порядок получения индивидуальных разрешений для открытия счетов (вкладов) в иностранных банках.

Переводы резидентами (физическими и юридическими лицами) средств на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках осуществляются при предъявлении уполномоченному банку при первом переводе уведомления налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) с отметкой о принятии указанного уведомления. Исключением являются операции, требуемые в соответствии с законодательством иностранного государства и связанных с условиями открытия указанных счетов (вкладов).

Изменения

Вступающий в силу 19 июня с.г. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» вводит новый порядок открытия и использования счетов (вкладов) в иностранных банках резидентов – юридических лиц , не изменяя процедуру открытия и использования счетов в иностранных банках, установленную для резидентов – физических лиц .

В соответствии с Законом, резиденты (физические лица – индивидуальные предприниматели и юридические лица), за исключением кредитных организаций и валютных бирж, открывают банковские счета [4](http://klerk.ru/print.php?25686" \l "_ftn4#_ftn4) в иностранных банках после предварительной регистрации открываемого счета в налоговых органах по месту учета резидента в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России. До момента вступления в силу нового порядка предварительной регистрации, по нашему мнению, будут по аналогии применяться вышеперечисленные акты ФНС .

Необходимо принять во внимание тот факт, что в пункте 1 Указания № 1577‑У Банк России установил требование о резервировании при осуществлении резидентами переводов средств на свои счета (во вклады) в иностранных банках в размере 25% суммы осуществляемой валютной операции на срок 15 календарных дней до дня осуществления валютной операции. [5](http://klerk.ru/print.php?25686" \l "_ftn5#_ftn5)

Данное требование распространяется на физических лиц – индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, в том числе валютные биржи, но не касается кредитных организаций.

Требование о резервировании не применяется при осуществлении юридическим лицом – резидентом перевода средств на свой счет, открытый в банке за пределами территории РФ для выполнения функций представительства своим подразделением, не являющимся юридическим лицом и расположенным вне места нахождения юридического лица – резидента за пределами территории Российской Федерации.

В случае установления в соответствии с частью 3 статьи 12 Закона требования о предварительной регистрации счета (вклада) переводы резидентами средств на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, осуществляются при предъявлении уполномоченному банку при первом переводе регистрационного документа .

Права, предоставляемые резидентам РФ с вступлением Закона

Юридические лица – резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции со средствами, зачисленными в соответствии с настоящим Федеральным законом на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, за исключением валютных операций между резидентами, критерии которых установлены в законе.

Физические лица – резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции, не связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории РФ , с использованием средств, зачисленных на счета (во вклады), открытые в иностранных банках.

Требования к порядку открытия счетов (вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации, проведения по указанным счетам (вкладам) валютных операций, а также представления отчетов о движении средств по этим счетам (вкладам), описанные выше, не применяются к уполномоченным банкам и валютным биржам , которые открывают счета (вклады) в банках за пределами территории РФ, проводят по ним валютные операции и представляют отчеты в порядке, установленном Центральным банком РФ.

Таким образом, с одной стороны, 19 июня с.г. наступает следующая стадия либерализации действующего валютного законодательства, а с другой стороны, при осуществлении переводов за рубеж предприниматели понесут дополнительные затраты, связанные с конвертацией (расчеты могут быть в иностранной валюте, а резервирование в рублях РФ) и резервированием (отвлечением) 25 % суммы перевода на срок 15 дней.

В такой ситуации сложно прогнозировать увеличение объема переводов денежных средств за рубеж – по крайней мере, в первые месяцы вступления в силу указаний Банка России. Можно предполагать, что российский бизнес займет выжидательную позицию до тех пор, пока ФНС не выскажет свою позицию о порядке реализации актов Банка России.

[1.](http://klerk.ru/print.php?25686" \l "_ftnref1#_ftnref1) Согласно п. 2 ч. 1 ст. 26 ФЗ № 173-ФЗ, положения вступают в силу по истечении одного года со дня вступления в силу Закона.

[2.](http://klerk.ru/print.php?25686" \l "_ftnref2#_ftnref2) Счета в валюте РФ и в иностранной валюте в банках, расположенных на территории государств, не являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ); счета в валюте РФ в банках, расположенных на территории государств, являющихся ОЭСР или ФАТФ.

[3.](http://klerk.ru/print.php?25686" \l "_ftnref3#_ftnref3) В рамках полномочий по осуществлению контроля и надзора за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями, предоставленных ФНС согласно Постановлению Правительства РФ от 30.09.2004 N 506.

[4.](http://klerk.ru/print.php?25686" \l "_ftnref4#_ftnref4) Счета в валюте РФ и в иностранной валюте в банках, расположенных на территории государств, не являющихся членами ОЭСР или ФАТФ; счета в валюте РФ в банках, расположенных на территории государств, являющихся ОЭСР или ФАТФ.

[5.](http://klerk.ru/print.php?25686" \l "_ftnref5#_ftnref5) Данные ограничения установлены Банком России в рамках полномочий, предоставленных ему ч. 3 ст. 12 Федерального закона № 173‑ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле» и могут действовать до 01.01.2007 г.