# Валютные операции между резидентами

По общему правилу, установленному частью 1 статьи 9 Закона 173-ФЗ валютные операции между резидентами запрещены. Вместе с тем Законом предусмотрены исключения из этого правила.

Разрешены валютные операции по сделкам между уполномоченными банками, совершаемым ими от своего имени и за свой счет (часть 2 статьи 9 Закона 173-ФЗ). Перечень валютных операций, осуществляемых по сделкам между уполномоченными банками, совершаемым ими от своего имени и за свой счет установлен Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Указанием от 28 апреля 2004 г. № 1425-У. "Порядок осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками".

Без ограничений осуществляются следующие валютные операции между резидентами и уполномоченными банками (часть 3 статьи 9 Закона 173-ФЗ):

получение и возврат кредитов и займов, уплата сумм процентов и штрафных санкций по этим договорам;

внесение денежных средств резидентов на банковские счета и получение денежных средств резидентов с банковских счетов. Вклады могут быть как до востребования, так и на определенный срок;

купля-продажа физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за валюту Российской Федерации и иностранную валюту;

обмен, замена денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств);

прием для направления на инкассо в банки за пределами территории Российской Федерации наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, не для целей осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности;

уплата уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения;

операции по договорам с банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;

операции с векселями выпущенными уполномоченными банками;

иные валютные операции, отнесенные к банковским операциям в соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

Юридические лица - резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции со средствами, зачисленными на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, за исключением валютных операций между резидентами (часть 6 статьи 12 Закона 173-ФЗ).

Физические лица - резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции, не связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории Российской Федерации, с использованием средств, зачисленных на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации (часть 6 статьи 12 Закона 173-ФЗ).

Физическим лицам - резидентам разрешены для проведения в форме наличной оплаты следующие валютные операции (часть 3 статьи 14 Закона 173-ФЗ):

передача иностранной валюты или внешних ценных бумаг в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и (или) муниципальному образованию;

дарение валютных ценностей супругу и близким родственникам;

завещание валютных ценностей или получения их по праву наследования;

приобретение и отчуждение в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет;

перевод без открытия банковских счетов, иностранную валюту или валюту Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США;

покупка, обмен, замена денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств) у уполномоченного банка или продажа уполномоченному банку наличной иностранной валюты;

прием для направления на инкассо в банки за пределами территории Российской Федерации наличной иностранной валюты.

Все остальные расчеты при осуществлении валютных операций производятся физическими лицами - резидентами через банковские счета в уполномоченных банках.

Применить это положения Закона 173-ФЗ не всегда удается. Например, пунктом 2 части 1 статьи 9 Закона 173-ФЗ разрешены операции, связанные с расчетами в магазинах беспошлинной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках.

Если Законом не разрешена эта операция в наличной форме, то ее следует проводить только в безналичной, например, с использование карточного счета. Но те, кто был в этих магазинах знают, что магазины беспошлинной торговли принимают и наличные денежные средства. И магазины и покупатели нарушают валютное законодательство.

Будем надеяться, что урегулировать эту и другие проблемы применения валютного законодательства поможет представленный на рассмотрение в Государственную Думу Законопроект, предусматривающий внесение изменений в Закон № 173-ФЗ. Законопроектом в частности, предусматривается разрешить осуществлять расчеты без открытия счета между физическими лицами - резидентами и магазинами беспошлинной торговли.

Кроме того, между резидентами разрешены следующие операции:

между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании комиссионерами (агентами, поверенными) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами о передаче товаров, выполнении работ, об оказании услуг, о передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них (пункт 3 части 1 статьи 9 Закона 173-ФЗ);

по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с перевозкой вывозимого из Российской Федерации или ввозимого в Российскую Федерацию груза, транзитной перевозкой груза по территории Российской Федерации, а также по договорам страхования указанных грузов (пункт 4 части 1 статьи 9 Закона 173-ФЗ);

с внешними ценными бумагами, выпущенными от имени Российской Федерации, осуществляемых через организаторов торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (пункт 5 части 1 статьи 9 Закона 173-ФЗ);

Проектом о внесении изменений в Закон 173-ФЗ предполагается исключить слова "выпущенными от имени Российской Федерации". Тем самым будут разрешены валютные операции между резидентами по внешним ценным бумагам, существующим на рынке ценных бумаг.

операций юридических лиц с внешними ценными бумагами при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и осуществления расчетов в валюте Российской Федерации (пункт 6 части 1 статьи 9 Закона 173-ФЗ);

Проектом о внесении изменений в Закон 173-ФЗ предполагается исключить слова "юридических лиц".

Тем самым такие валютные операции будут разрешены и физическим лицам - резидентам. операций, связанных с осуществлением обязательных платежей (налогов, сборов и других платежей) в федеральный бюджет, бюджет субъекта Российской Федерации, местный бюджет в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации (пункт 6 части 1 статьи 9 Закона 173-ФЗ).

Отметим, что эту операцию Закон 173-ФЗ не разрешает осуществлять в наличной форме. По мнению автора, это ограничивает возможности налогоплательщиков по уплате платежей в бюджет. Все остальные валютные операции между резидентами должны осуществлять между собой только в рублях.

Обратите внимание, что действующим Законом 173-ФЗ не предусмотрена такая валютная операция как снятие с валютного счета денежных средств и передача их сотруднику, например на командировочные расходы за пределами РФ. В настоящее время организация - резидент может только выдать сотруднику сумму командировочных в рублях, с тем, чтобы он обменял их в уполномоченном банке или как вариант, использовать корпоративную пластиковую карту.

Ситуацию исправить можно, если Государственная Дума примет предлагаемые изменения в Закон 173-ФЗ, которые предусматривают, разрешение валютной операции в иностранной валюте при возмещении расходов физического лица, связанных со служебной командировкой за пределы территории Российской Федерации, а также при погашении неизрасходованного аванса, выданного в связи со служебной командировкой.

Кроме этого проектом предполагается разрешить между резидентами следующие валютные операции:

операций, связанных с выплатой дохода и (или) погашением внешних ценных бумаг;

операций, связанных с расчетами и переводами при исполнении бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;

операций, предусматривающих расчеты и переводы для осуществления деятельности дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации;

переводов физическими лицами - резидентами из Российской Федерации в пользу физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк эквивалента 5000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату списания денежных средств со счета физического лица - резидента.

Предлагаемые в Законопроекте поправки к Закону № 173-ФЗ свидетельствуют о положительной тенденции к совершенствованию валютного законодательства и позволяют решить ряд проблем, возникающих при осуществлении резидентами и нерезидентами отдельных видов валютных операций.