



Валютная политика и валютное регулирование в России

1. Основные цели Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ.

Валютное законодательство Российской Федерации включает:

- 1) Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» ;**
- 2) акты валютного законодательства Российской Федерации - федеральные законы, принятые в соответствии с Законом 173-ФЗ;**

- 3) акты органов валютного регулирования - нормативные правовые акты по вопросам валютного регулирования, издаваемые органами валютного регулирования, только в случаях, предусмотренных Законом 173-ФЗ;**
- 4) международные договоры Российской Федерации.**

Основные цели Закона 173-ФЗ — это обеспечение реализации единой государственной валютной политики, устойчивости валюты Российской Федерации, стабильности внутреннего валютного рынка как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.



2) Правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации.

Законом 173-ФЗ установлены правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, полномочия органов валютного регулирования, а также определены права и обязанности резидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами за пределами территории Российской Федерации,

а также валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями на территории Российской Федерации, а также валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля.

Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, являются:

- 1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;**
- 2) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;**



- 3) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;**
- 4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;**
- 5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.**

3) Основные понятия, используемые в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Рассмотрим основные понятия, используемые в соответствии со статьей 1 Закона № 173-ФЗ.

Валюта Российской Федерации – это:

- а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;**
- б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.**

Иностранная валюта – это:

- а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;**
- б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.**



Внутренние ценные бумаги - это:

- а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;**
- б) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации.**



Внешние ценные бумаги - это ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с Законом 173-ФЗ к внутренним ценным бумагам.

Валютные ценности — это иностранная валюта (в наличной и безналичной форме) и внешние ценные бумаги.

Участники валютных отношений в Российской Федерации подразделяются на резидентов и нерезидентов.

Резиденты - это:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации;

б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением иностранных юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с Федеральным законом "О международных компаниях";

- г) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в подпункте «в»;**
- д) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации, постоянные представительства Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях, иные официальные представительства Российской Федерации и представительства федеральных органов исполнительной власти, находящиеся за пределами территории Российской Федерации;**
- е) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами.**



Нерезиденты - это:

а) физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с подпунктами «а» и «б» пункта о резидентах;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

- в) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;**
- г) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;**
- д) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;**
- е) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в подпунктах "б" и "в" настоящего пункта;**
- е.1) иностранные юридические лица, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом "О международных компаниях".**



Уполномоченные банки - кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

**4) Полномочия органов валютного регулирования.
Права и обязанности резидентов и нерезидентов в
отношении владения, пользования и распоряжения
валютой Российской Федерации, внутренними ценными
бумагами, валютными ценностями.**

**К органам валютного регулирования, относятся
Центральный банк Российской Федерации и
Правительство Российской Федерации.**

Органы валютного регулирования издают нормативные
правовые акты по вопросам валютного регулирования (акты
органов валютного регулирования) только в случаях,
предусмотренных Законом 173-ФЗ.



Также Центральный Банк Российской Федерации как орган валютного регулирования устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям.

Статья 24 Закона 173-ФЗ определяет права и обязанности резидентов и нерезидентов, осуществляющих в Российской Федерации валютные операции.

Права резидентов и нерезидентов:

- знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля;**
- обжаловать решения и действия (бездействие) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;**
- на возмещение в установленном законодательством Российской Федерации порядке реального ущерба, причиненного неправомерными действиями (бездействием) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.**

Обязанности резидентов и нерезидентов:

- представлять органам и агентам валютного контроля документы и информацию в случаях, установленных Законом № 173-ФЗ;**
- вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая сохранность соответствующих документов и материалов в течение не менее трех лет со дня совершения соответствующей валютной операции, но не ранее срока исполнения договора;**
- выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.**



Резиденты и нерезиденты, виновные в нарушении положения валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, несут уголовную, административную, гражданско-правовую и иную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации (ст. 25 Закона 173-ФЗ).



Виды валютных операций. Порядок осуществления валютных операций резидентами и нерезидентами.

Важнейшей составляющей валютного законодательства является валютные операции, которые совершаются на валютном рынке. Данное понятие является центральной категорией валютного права, его основной категорией, на которой стоит весь фундамент данной дисциплины.

Определение "валютной операции" имеет не только теоретическое, но и крайне важное практическое значение. В зависимости от квалификации операции как валютной зависит распространение на порядок ее проведения требований валютного законодательства, а соответственно и применение мер ответственности к ее участникам за нарушение этого порядка.

Операция -это комплекс взаимосвязанных сделок и действий, или только действий по исполнению участниками операции возложенных на них обязанностей.

Валютные операции, в отличие от других видов операций, например, расчетных, банковских, обладают своими отличительными признаками. К таким признакам относятся.

Во-первых, валютные операции носят публично-правовой характер.

Безусловно, это не отрицает наличие в этих операциях элементов гражданско-правового, т.е частного характер. Возьмем, к примеру, операцию по открытию депозитного счета в иностранной валюте.

Основанием для его открытия является гражданско-правовой договор, но сам счет открывается и операции по нему осуществляются уже на основании специальных правил и норм, устанавливаемых Банком России как органом валютного регулирования и валютного контроля. Кроме того, операции по этому счету контролируются кредитными организациями как уполномоченными государством агентами валютного контроля. Публичность имеет явно выраженный приоритетный характер для валютных операций, ибо государство выделяет их в самостоятельный вид операций, исходя из целей защиты публичных интересов обеспечения реализации единой государственной валютной политики, устойчивости российской валюты и стабильности внутреннего валютного рынка.

Во-вторых, валютные операции являют собой комплекс сделок и действий либо только действий. Например, чтобы осуществить расчетную операцию по переводу иностранной валюты необходимо, по крайней мере, иметь заключенные договоры банковского счета, корреспондентского счета, открытые соответствующие счета, совершить действия по оформлению и представлению в уполномоченный банк необходимых документов. Причем совершаемые действия могут и не иметь гражданско-правовой природы. К примеру, банковский работник, приняв необходимые документы, должен будет совершить действия по проверке их на правильность оформления, сверки подписей и т.д.

Многие российские организации, совершающие экспортные и импортные операции, вынуждены покупать и продавать иностранные валюты. Если российская организация-импортер приобретает у зарубежного партнера товары, работы или услуги, то она вынуждена покупать иностранную валюту, чтобы расплатиться с иностранным партнером по сделке. Экспортеры же, получая иностранную валюту от зарубежного контрагента, продают ее.

Однако купля-продажа иностранной валюты – это не просто возможность рассчитаться за приобретенные или проданные товары, работы и услуги. Это еще и важнейший элемент государственной внешнеэкономической политики.

Купля-продажа иностранной валюты теснейшим образом связана с устойчивостью и стабильностью российского рубля. Она непосредственно влияет на структуру внешнеторговых связей, конкурентоспособность российских товаров на международных рынках.

Поэтому в условиях все более развивающихся мировых экономических связей особое значение приобретают вопросы правового регулирования купли-продажи иностранной валюты.

Общей целью государственного регулирования валютных отношений, как отмечается в преамбуле ФЗ РФ О валютном регулировании и валютном контроле является обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка Российской Федерации как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

Эта целевая установка в полной мере применима и к конкретной валютной операции по купле-продаже иностранной валюты.

Государственное воздействие на валютные отношения призвано обеспечить защиту национальной валюты от вытеснения ее из обращения валютами иностранных государств.

Правовое регулирование купли-продажи иностранной валюты носит сложный характер. С одной стороны купля-продажа является гражданско-правовой сделкой, регулирующей отношения между частными лицами.

С другой стороны, в соответствии со ст.5 ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» купля-продажа иностранной валюты отнесена к банковским операциям.

В то же время согласно ст.1 ФЗ РФ «О валютном регулировании и контроле» купля-продажа иностранной валюты отнесена к валютным операциям.

Поэтому , при совершении любых валютных операций, в том числе по гражданско-правовой сделке, наблюдается наличие публичного интереса, т.е.

"валютная операция" является категорией публичного права. Этот вывод в полной мере относится и к купле-продаже иностранной валюты как одной из валютных операций.

В соответствие со ст. 11 ФЗ о валютном регулировании **купля-продажа иностранной валюты осуществляется на внутреннем валютном рынке.** Операции купли-продажи иностранной валюты за другую валюту, в том числе за валюту Российской Федерации, получили название **конверсионных операций.**

Такие сделки могут осуществляться резидентами и нерезидентами. Однако порядок их совершения для указанных лиц неодинаков и характеризуется устанавливаемыми законом запретами и ограничениями, применяемыми к каждой из этих категорий лиц. Прежде всего, Законом о валютном регулировании введено ограничение, связанное с тем, что все сделки купли-продажи могут осуществляться **только через уполномоченные банки**. Исключение сделано только для самих уполномоченных банков. Они вправе приобретать и продавать иностранную валюту друг другу, приобретать её у ЦБ РФ и в ходе биржевых торгов.

Понятие уполномоченный банк трактуется как кредитная организация, т.е. более широко, чем просто банк. В качестве уполномоченного банка могут выступать и небанковские кредитные организации, имеющие соответствующую лицензию. Уполномоченные банки могут покупать и продавать и наличную и безналичную иностранную валюту. Они могут делать это как от своего имени и за свой счет, так и от своего имени, но за счет и по поручению своих клиентов.

А вот для небанковских кредитных организаций устанавливаются дополнительные ограничения. Расчетные и депозитные небанковские кредитные организации могут осуществлять куплю-продажу иностранной валюты только в безналичной форме и только от своего имени и за свой счет.

В соответствии со ст. 46 Закона О ЦБ РФ продавать и покупать иностранную валюту может Банк России.

Покупка и продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке может осуществляться в наличной и безналичной форме. При этом сделки купли-продажи **наличной иностранной валюты** могут совершаться только резидентами и нерезидентами, являющимися физическими лицами.

Указанные выше виды сделок с иностранной валютой преследуют различные цели. Сделки, совершаемые за счет и по поручению клиентов, предназначены для покупки иностранной валюты для конкретного клиента, которые приобретает её для расчетов с контрагентами по договорам в случаях предусмотренных валютным законодательством.

Покупая и продавая иностранную валюту от своего имени и за свой счет, уполномоченные банки могут преследовать две цели. Во-первых, целью может быть удовлетворение различных собственных нужд. Например, поддержание необходимых остатков на счетах в иностранных банках, покупка банковского оборудования за рубежом и т.д.

Во-вторых, при купле - продаже иностранной валюты от своего имени и за свой счет могут использовать её для получения прибыли.

Валютным законодательством устанавливается различный порядок купли-продажи иностранной валюты для физических и юридических лиц, являющихся резидентами.

Для физических лиц в соответствии со ст.11 Закона о валютном регулировании операции купли-продажи иностранной валюты **у уполномоченных банков**, не предназначенной для осуществления предпринимательской деятельности, **производятся без всяких ограничений.**

Физические лица вправе приобретать наличную иностранную валюту, **а юридические лица лишены такого права.**

Согласно п.3 ст.14 Закона о валютном регулировании без ограничений осуществляется приобретение и отчуждение физическим лицом - резидентом единичных денежных знаков и монет в целях коллекционирования.

Юридические лица, являющиеся резидентами, приобретают иностранную валюту у уполномоченных банков только в случаях, предусмотренных в качестве исключения в ст.9 Закона о валютном регулировании.

Например, для расчетов с посредниками, связанными с заключением и исполнением договоров с нерезидентами о передаче товаров, выполнении работ, об оказании услуг, о передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности. Таковыми являются комиссионеры, агенты и поверенные.

Неодинаков порядок и виды операций по купле-продаже наличной и безналичной иностранной валюты. Как уже отмечалось ранее, **валютные операции между резидентами запрещены**. Однако среди имеющихся исключений из этого правила, имеется и исключение в отношении совершения сделок купли - продажи безналичной иностранной валюты между резидентами. Без ограничений осуществляются валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, отнесенные к банковским операциям.

Рассмотрим сначала конверсионные операции с безналичной иностранной валютой между резидентами. В качестве резидентов выступают: с одной стороны юридические лица и индивидуальные предприниматели, с другой, уполномоченный банк. Резиденты вправе совершать конверсионные операции с **безналичной иностранной валютой** в следующих формах:

- Продажа резидентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации .
- Покупка резидентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации.
- Покупка (продажа) резидентом одной иностранной валюты за другую иностранную валюту.

Продажа безналичной иностранной валюты на **внутреннем валютном рынке** осуществляется через уполномоченные банки **без ограничений**. Основанием для продажи иностранной валюты является распоряжение клиента уполномоченному банку на продажу иностранной валюты. Продажа устанавливается по курсу, установленному по договоренности между клиентом и уполномоченным банком. Уполномоченные банки могут продавать иностранную валюту другим уполномоченным банкам, на биржевом и внебиржевом рынке, а также ЦБ РФ.

Сложнее обстоит дело с **покупкой** иностранной валюты. Выбор уполномоченного банка дело покупателя валюты. Он может определяться размером комиссионного сбора, деловой репутацией банка, опытом в проведении международных расчетов и т.д.

Для покупки иностранной валюты резиденты первоначально представляют в уполномоченный банк справку по установленной форме об идентификации по видам валютных операций средств в иностранной валюте, поступивших на банковский счет или списываемых с банковского счета резидента, открытого в уполномоченном банке. Эта справка является документом, подтверждающим совершение валютной операции. Если справка о валютных операциях представляется юридическим лицом, то она подписывается первым лицом и главным бухгалтером. При её предоставлении индивидуальным предпринимателем подпись ставит индивидуальный предприниматель. Справку может подписать и уполномоченное лицо на основании доверенности. Подпись заверяется печатью.

Если согласие банка на проведение валютной операции получено, то клиент представляет в банк заявление, написанное в произвольной форме. В день представления заявления уполномоченный банк выдает клиенту копию справки о валютных операциях.

Для проведения валютной операции между уполномоченным банком и резидентом заключается соответствующий договор.

Также предусматривается особый порядок покупки иностранной валюты на внутреннем рынке за счет средств федерального бюджета. Валюта приобретается для целей оплаты принятых обязательств по договорам (контрактам), заключенным с нерезидентами на поставку товаров и оказание услуг, осуществления выплат в иностранной валюте, связанных со служебными командировками за пределы территории Российской Федерации.

Для нерезидентов предусматривается только две формы операций по купле-продаже иностранной валюты:

Продажа нерезидентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации.

Покупка нерезидентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации.

Также как и для резидентов, продажа нерезидентом иностранной валюты за валюту Российской Федерации осуществляется без всяких ограничений. Для этого достаточно дать соответствующее распоряжение уполномоченному банку.

На внутреннем валютном рынке осуществляется купля-продажа не только безналичной, но и **наличной валюты**. В соответствии с п. ст.5 ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» купля-продажа иностранной валюты в наличной форме отнесена к банковским операциям. В то же время купля-продажа иностранной валюты в наличной форме отнесена валютным операциям. Валютное законодательство устанавливает специальные правила для купли-продажи наличной иностранной валюты резидентам и нерезидентам.

В гл.3 Инструкция Банка России от 16.09.2010 N 136-И установлен полный перечень операций с наличной иностранной валютой и чеками. В данной Инструкции предусматриваются следующие операции с наличной иностранной валютой:

-Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.

-Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.

-Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (конверсия).

Покупателями **наличной иностранной валюты** могут быть только **резиденты и нерезиденты, являющиеся физическими лицами**. Для резидентов и не резидентов-юридических лиц установлен запрет на совершение данной валютной операции.

В настоящее время законом не предусматривается создание специальных обменных пунктов, осуществляющих операции с наличной иностранной валютой. Не вправе осуществлять операции с наличной иностранной валютой небанковские кредитные организации.

В Инструкции Банка России от 16.09.2010 N 136-И дан полный перечень лиц, имеющих право на совершение операций с наличной иностранной валютой. Это могут быть уполномоченные банки и их структурные подразделения, а также филиалы уполномоченных банков и их структурные подразделения. Разумеется, уполномоченный банк должен иметь разрешение (лицензию) на проведение именно данных валютных операций.

Операции с наличной валютой осуществляются в присутствии физического лица.

Началом операции считается передача физическим лицом кассовому работнику наличной иностранной валюты или наличной российской валюты. Такая передача рассматривается как согласие покупателя (продавца) валюты на совершение операции покупки или продажи иностранной валюты с условиями предлагаемыми уполномоченным банком.

Кассовый работник принимает и пересчитывает, полученную от физического лица наличную иностранную или российскую валюту. При этом кассовому работнику и физическому лицу должна обеспечиваться возможность общения и визуального контроля приема и пересчета денежной наличности. При наличии недостачи или излишка переданных денежных средств кассовый работник уведомляет об этом клиента.

Приняв от физического лица денежные знаки иностранного государства (группы государств), кассовый работник обменного пункта определяет, являются ли принятые денежные знаки иностранного государства (группы государств) средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы государств), а также их подлинность.

На сомнительные банкноты, имеющие признаки подделки банкноты, кассовый работник составляет справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков и ставит в известность заведующего кассой, который в течение рабочего дня извещает о факте обнаружения указанных банкнот территориальный орган внутренних дел. Денежные знаки, имеющие признаки подделки физическому лицу не возвращается, а передаются в установленном порядке сотрудникам территориального органа внутренних дел.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает для кредитных организаций требования к оформлению документов при купле-продаже наличной иностранной валюты. В частности, во время осуществления операции с наличной валютой кассовый работник заполняет электронный реестр операций с наличной валютой по установленной форме.

За осуществление операций купли-продажи наличной валютой с физического лица может взиматься комиссионное вознаграждение по тарифам, установленным уполномоченным банком (филиалом уполномоченного банка) самостоятельно.

Окончанием осуществления операции считается передача кассовым работником физическому лицу наличной валюты и документа, подтверждающего проведение операции, подписанного кассовым работником.

Определенный интерес представляет проблема идентификации личности покупателя или продавца валюты при совершении сделки по купле-продаже иностранной валюты. Валютное законодательство нашей страны, продвигаясь по пути его дальнейшей либерализации и отмены различного рода ограничений, по общему правилу не требует обязательной идентификации личности при купле-продаже физическими лицами наличной иностранной валюты. Сведения, идентифицирующие личность, могут быть внесены в документы, оформляемые при купле-продаже физическим лицом наличной иностранной валюты, по просьбе самого физического лица (п.2 ст.11 Закона о валютном регулировании).

Однако потребность в идентификации личности возникает в случаях предусмотренных федеральными законами. В частности, речь идет о ФЗ РФ от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". П.1 ст. 7 указанного закона требует от организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, идентифицировать лицо, находящееся на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом (клиента).

В то же время из этого правила делаются исключения. Так, при осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 15 000 рублей, идентификация клиента - физического лица, установление и идентификация выгодоприобретателя не проводится.

Но и в этом случае идентификация может потребоваться, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.



К валютным операциям отнесены:

1) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

- 2) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;**
- 3) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;**
- 4) ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;**

5) перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации;

6) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации;

7) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый на территории Российской Федерации, и со счета резидента, открытого на территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

8) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

9) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации.



Порядок проведения валютных операций установлен статьями 6, 9, 10, 11, 13, 15 Закона 173-ФЗ и заключается в следующем.

Резиденты могут осуществлять валютные операции только в случаях, перечисленных в ст. 9 Закона 173-ФЗ
Остальные валютные операции резидентам запрещены.

К разрешенным валютным операциями между резидентами отнесены:

- 1) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый на территории Российской Федерации, и со счета резидента, открытого на территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;
- 2) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации.

3) 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;**
- осуществлением обязательных платежей (налогов, сборов и других платежей) в федеральный бюджет, бюджет субъекта Российской Федерации, местный бюджет в иностранной валюте;**
- выплатами по внешним ценным бумагам (в том числе закладным), за исключением векселей;**
- расчетами и переводами иностранной валюты при исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации ;**

- расчетами между транспортными организациями и находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, по договорам перевозки пассажиров;

- внесением и возвратом индивидуального и (или) коллективного клирингового обеспечения в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 4-ФЗ (ред. от 29.12.2012) «О клиринге и клиринговой деятельности»;



- **расчетами по итогам клиринга**, осуществляемого с Федеральным законом от 07.02.2011 № 4-ФЗ (ред. от 29.12.2012) «О клиринге и клиринговой деятельности»;
- исполнением и (или) прекращением договора, являющегося производным финансовым инструментом, при условии, что одной из сторон по такому договору является уполномоченный банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг.

4) операции:

- между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании комиссионерами 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, включая операции по возврату комитентам денежных сумм (иного имущества);
- 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;

- с внешними ценными бумагами, осуществляемых на организованных торгах, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 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;
- при оплате и (или) возмещении расходов физического лица, связанных со служебной командировкой за пределы территории Российской Федерации, а также операций при погашении неизрасходованного аванса, выданного в связи со служебной командировкой;
- по оплате и (или) возмещению расходов, связанных со служебными поездками за пределы территории Российской Федерации работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер;

- предусматривающие расчеты и переводы иностранной валюты для осуществления деятельности дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации;

- предусматривающие переводы иностранной валюты на счета дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, для выплаты заработной платы и иных выплат, связанных с содержанием своих представителей или сотрудников своих представительств за пределами территории Российской Федерации, а также для оплаты и (или) возмещения расходов, связанных с их командированием;



- операций между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании комиссионерами (агентами, поверенными) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров, обязательства по которым подлежат исполнению по итогам клиринга, в том числе возвратом комитентам (принципалам, доверителям) денежных сумм (иного имущества).

5) переводы:

- физическими лицами — резидентами иностранной валюты со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в пользу иных физических лиц - резидентов, являющихся их супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными), на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации;

- физическим лицом -резидентом иностранной валюты из Российской Федерации в пользу иных 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 суммы, равной в эквиваленте 5 000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату списания денежных средств со счета физического лица – резидента;
- физическим лицом — резидентом иностранной валюты в Российскую Федерацию со счетов, открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета в уполномоченных банках.

б) валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные:

- с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;**
- с внесением денежных средств резидентов на банковские счета (в банковские вклады) (до востребования и на определенный срок) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (банковских вкладов) (до востребования и на определенный срок);**
- с банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;**

- с приобретением резидентами у уполномоченных банков векселей, выписанных этими или другими уполномоченными банками, предъявлением их к платежу, получением по ним платежа, в том числе в порядке регресса, взысканием по ним штрафных санкций, а также с отчуждением резидентами указанных векселей уполномоченным банкам;
- с куплей-продажей 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, а также с обменом, заменой денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств),

приемом 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;

- с уплатой уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения;

- с иными валютными операциями, отнесенными к банковским операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7) валютные операции со средствами, зачисленными в соответствии с Законом № 173-ФЗ на счета резидентов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

Физические лица - резиденты вправе в данном случае без ограничений осуществлять валютные операции, не связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории Российской Федерации.

Юридическим лицам — резидентам разрешены следующие валютные операции с резидентами:

а) по выплате заработной платы сотрудникам:

- дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

- представительства юридического лица - резидента, находящегося за пределами территории Российской Федерации;

б) по оплате и (или) возмещению расходов, связанных с командированием сотрудников дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях, представительства юридического лица - резидента, находящегося за пределами территории Российской Федерации на территорию страны местонахождения этих представительств, учреждений и организаций и за ее пределы, за исключением территории Российской Федерации:

в) связанные:

- с расчетами и переводами при исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;
- с расчетами между транспортными организациями и находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, по договорам перевозки пассажиров.

г) предусматривающие:

- расчеты и переводы для осуществления деятельности дипломатических представительств,

консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

- переводы иностранной валюты на счета дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также на счета постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях со счетов, открытых в уполномоченных банках федеральными органами исполнительной власти,

осуществляющими функции, связанные с их деятельностью за пределами территории Российской Федерации через своих представителей или представительства, и организациями, имеющими на основании федерального закона право по использованию счетов указанных официальных представительств и постоянных представительств Российской Федерации, для выплаты заработной платы и иных выплат, связанных с содержанием своих представителей или сотрудников своих представительств за пределами территории Российской Федерации, а также для оплаты и (или) возмещения расходов, связанных с их командированием;

- переводы иностранной валюты, переведенной в соответствии с предыдущим пунктом, на счета, открытые в уполномоченных банках указанными в предыдущем пункте федеральными органами исполнительной власти и организациями, со счетов дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также со счетов постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях.

д) иные валютные операции, кроме валютных операций с резидентами;

8) валютные операции без использования банковских счетов в уполномоченных банках — при осуществлении расчетов:

-в иностранной валюте и валюте Российской Федерации юридическими лицами - резидентами с находящимися за пределами территории Российской Федерации:

1. физическими лицами - резидентами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и физическими лицами - нерезидентами по договорам перевозки пассажиров;

2. физическими лицами - резидентами и физическими лицами - нерезидентами по договорам перевозки грузов, перевозимых физическими лицами для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

- в наличной иностранной валюте, переведенной на счета дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также на счета постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях со счетов, открытых в уполномоченных банках федеральными органами исполнительной власти,

осуществляющими функции, связанные с их деятельностью за пределами территории Российской Федерации через своих представителей или представительства, и организациями, имеющими на основании федерального закона право по использованию счетов указанных официальных представительств и постоянных представительств Российской Федерации, для выплаты заработной платы и иных выплат, связанных с содержанием своих представителей или сотрудников своих представительств за пределами территории Российской Федерации, а также для оплаты и (или) возмещения расходов, связанных с их командированием — для расчетов дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях с представителями или сотрудниками представительств указанных федеральных органов исполнительной власти и организаций;



- в наличной иностранной валюте юридическим лицам-резидентам — при осуществлении расчетов с находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами - резидентами по операциям, перечисленным в пункте 7.

Физическим лицом-резидентом в наличной форме в виде:

- 1. передачи валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и (или) муниципальному образованию;**
- 2. дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;**
- 3. завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования;**
- 4. приобретения и отчуждения физическим лицом - резидентом в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет;**
- 5. перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации и получения в Российской Федерации физическим лицом - резидентом перевода без открытия банковских счетов, осуществляемых в установленном Центральным банком Российской Федерации порядке, который может предусматривать только ограничение суммы перевода, а также почтового перевода;**
- 6. покупки у уполномоченного банка или продажи уполномоченному банку наличной иностранной валюты, обмена, замены денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), а также приема для направления на инкассо в банки за пределами территории Российской Федерации наличной иностранной валюты;**

7. расчетов в иностранной валюте в магазинах беспошлинной торговли, а также при реализации товаров и оказании услуг [физическим лицам - резидентам] в пути следования транспортных средств при международных перевозках;

8. перевода без открытия банковского счета в пользу нерезидента на территории Российской Федерации, осуществляемого в установленном Центральным банком Российской Федерации порядке, который может предусматривать соответственно только ограничение суммы перевода и суммы получения перевода.

9. получения перевода без открытия банковского счета на территории Российской Федерации от нерезидента, осуществляемого в установленном Центральным банком Российской Федерации порядке, который может предусматривать соответственно только ограничение суммы перевода и суммы получения перевода.

Валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений (ст. 6 Закона 173-ФЗ), за исключением валютных операций, предусмотренных ст. 11 Закона 173-ФЗ, в отношении которых ограничения устанавливаются в целях предотвращения существенного сокращения золотовалютных резервов, резких колебаний курса валюты Российской Федерации, а также для поддержания устойчивости платежного баланса Российской Федерации. Указанные ограничения носят недискриминационный характер и отменяются органами валютного регулирования по мере устранения обстоятельств, вызвавших их установление.

Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»(статья 11)

Внутренний валютный рынок Российской Федерации

1. Купля-продажа иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в Российской Федерации производится только через уполномоченные банки и государственную корпорацию "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)".

2. Центральный банк Российской Федерации устанавливает для кредитных организаций требования к оформлению документов при купле-продаже наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

Остальные, не упомянутые в этих статьях, валютные операции нерезидентам запрещены.

Нерезидентам разрешено без ограничений осуществлять между собой:

- переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации со счетов (с вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации на банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках или банковских счетов (банковских вкладов) в уполномоченных банках на счета (во вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации или в уполномоченных банках;

-на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов, расчеты в наличной иностранной валюте или валюте Российской Федерации с учетом предельного размера наличных расчетов, предусмотренного законодательством Российской Федерации, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов с территории Российской Федерации и получать на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов;

- валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации с учетом требований, установленных антимонопольным законодательством Российской Федерации и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

Валютные операции между нерезидентами на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации осуществляются через банковские счета (банковские вклады), открытые на территории Российской Федерации в порядке, предусмотренном статьей 13 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ .

Нерезиденты также имеют право без ограничений перечислять:

- иностранную валюту и валюту Российской Федерации со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации на свои банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках и наоборот, со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в уполномоченных банках на свои счета (во вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации.

Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, а также дорожных чеков, внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документарной форме осуществляются резидентами и нерезидентами без ограничений при соблюдении требований таможенного законодательства Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС и законодательства Российской Федерации о таможенном деле (ст. 15 Закона 173-ФЗ).

Также следует отметить, что важным условием при проведении валютных операций между резидентами и нерезидентами выступает установленное ст. 19 Закона 173-ФЗ требование о **репатриации (возврате)** резидентом иностранной валюты и рублей резидентами. В соответствии с п. 1 ст. 19 Закона 173-ФЗ при осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты, если иное не предусмотрено Законом 173-ФЗ, обязаны **в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами** (контрактами), обеспечить:

1) получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;

возврат в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за **неввезенные** на территорию Российской Федерации (неполученные на территории Российской Федерации) **товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, непереданные** информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

При этом в соответствии с ч 1.1 п.1 ст. 19 Закона 173-ФЗ резиденты обязаны представлять уполномоченным банкам **информацию об ожидаемых в соответствии с условиями договоров (контрактов) максимальных сроках:**

1) получения от нерезидентов на свои счета в уполномоченных банках иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации за исполнение обязательств по указанным договорам (контрактам) путем передачи нерезидентам товаров, выполнения для них работ, оказания им услуг, передачи им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

2) исполнения нерезидентами обязательств по указанным договорам (контрактам) путем передачи резидентам товаров, выполнения для них работ, оказания им услуг, передачи им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, **в счет осуществленных резидентами авансовых платежей.**

Порядок представления резидентами уполномоченным банкам этой информации и последующего ее отражения уполномоченными банками в справках о валютных операциях устанавливается Центральным банком Российской Федерации (ч 1.2 п.1 ст. 19 Закона 173-ФЗ). **Резиденты вправе не зачислять** на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту или валюту Российской Федерации в случаях, установленных ч.2 ст. 19 Закона 173-ФЗ, а именно:

1) при зачислении валютной выручки на счета юридических лиц - резидентов или третьих лиц **в банках за пределами территории Российской Федерации** - в целях исполнения обязательств юридических лиц - резидентов по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, **являющимися агентами правительств иностранных государств**, а также по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств - членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет. Зачисленная иностранная валюта должна быть использована в целях исполнения резидентами своих обязательств, либо переведена на счета резидентов, открытые в уполномоченных банках;

2) при оплате заказчиками (нерезидентами) местных расходов резидентов, связанных с **сооружением резидентами объектов на территориях иностранных государств**, - на период строительства, по окончании которого оставшиеся средства подлежат переводу на счета резидентов, открытые в уполномоченных банках;

3) при использовании иностранной валюты, получаемой резидентами от проведения выставок, спортивных, культурных и иных аналогичных мероприятий **за пределами территории Российской Федерации**, для покрытия расходов по их проведению - на период проведения этих мероприятий. Зачисленная иностранная валюта должна быть использована в целях исполнения резидентами своих обязательств, либо переведена на счета резидентов, открытые в уполномоченных банках;

4) при проведении зачета встречных требований по обязательствам между осуществляющими рыбный промысел **за пределами территории Российской Федерации** резидентами и нерезидентами, оказывающими за пределами территории Российской Федерации услуги указанным резидентам по заключенным с ними агентским договорам (соглашениям), а также между транспортными организациями - резидентами и нерезидентами, оказывающими за пределами территории Российской Федерации услуги указанным резидентам по заключенным с ними договорам (соглашениям),

а также при проведении зачета встречных требований по обязательствам **между транспортными организациями** - резидентами и нерезидентами в случае, если расчеты между ними осуществляются через специализированные расчетные организации, созданные международными организациями в области международных перевозок, членами которых являются такие транспортные организации - резиденты;

5) при проведении зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из договоров **перестрахования** или договоров по оказанию услуг, связанных с заключением и исполнением договоров перестрахования, между нерезидентом и резидентом, **являющимися страховыми организациями или страховыми брокерами;**

б) при зачислении валютной выручки на счета транспортных организаций - резидентов **в банках за пределами территории Российской Федерации** - в целях оплаты возникающих у таких транспортных организаций за пределами территории Российской Федерации расходов, связанных с оплатой аэронавигационных, аэропортовых, портовых сборов и иных обязательных сборов **на территориях иностранных государств**, расходов, связанных с обслуживанием находящихся за пределами территории Российской Федерации **воздушных, речных, морских судов и иных транспортных средств** таких транспортных организаций и их пассажиров, а также расходов для обеспечения деятельности находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалов, представительств и иных подразделений таких транспортных организаций;



7) при проведении **зачета встречных требований** по обязательствам, вытекающим из заключенных между резидентами, осуществляющими **экспорт газа** природного в газообразном состоянии, и нерезидентами договоров, предусматривающих куплю-продажу газа природного в газообразном состоянии, и договоров, предусматривающих обязательства нерезидентов перед указанными резидентами **в связи с транзитом газа** природного в газообразном состоянии через территории иностранных государств.

Центральный банк Российской Федерации в целях обеспечения учета и отчетности по валютным операциям может устанавливать единые правила оформления резидентами в уполномоченных банках паспорта сделки при осуществлении валютных операций между резидентами и нерезидентами (п. 1 ст. 20 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ).

Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 16 августа 2017 г. N 181-И

"О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления"

установила две формы учета по валютным операциям резидентов: **«Справка о подтверждающих документах»**, и **«Ведомость банковского контроля»**, а также порядок их заполнения и сроки представления резидентами в уполномоченные банки.

Нерезиденты при списании **рублей** со своего банковского счета, открытого в уполномоченном банке, представляет в банк распоряжение о переводе денежных средств.

Уполномоченный банк хранит в электронном виде данные по проведенным его клиентами (резидентами — в иностранной валюте и валюте Российской Федерации, нерезидентами — в валюте Российской Федерации) валютным и иным операциям через их счета, открытые в этом уполномоченном банке, **не менее трех лет** после даты проведения соответствующей операции. Данные по валютным операциям по усмотрению банка могут быть дополнены иной информацией.

Уполномоченный банк по запросам органов валютного контроля представляет в электронном виде и (или) на бумажном носителе данные по валютным операциям, подлежащие хранению, которые были осуществлены за определенный период, либо определенными клиентами, либо по определенным кодам вида валютных операций.

Важным вопросом, связанным с проведением валютных операций, является открытие и ведение банковских счетов (банковских вкладов) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации.

Резиденты могут без ограничений открывать:

- 1) на территории Российской Федерации банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте только в **уполномоченных банках** (п. 1 ст. 14 Закона 173-ФЗ) в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации. В настоящее время указанный порядок установлен Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» ;
- 2) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, счета (вклады) в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации (п. 1 ст. 12 Закона 173-ФЗ). При этом резиденты должны соблюдать требование об **обязательном уведомлении налоговых органов** по месту своего учета об открытии или закрытии счетов (вкладов), изменении реквизитов счетов (вкладов) в срок не позднее **одного месяца** со дня заключения или расторжения договора об открытии или закрытии счета или вклада в иностранном банке, а также при изменении реквизитов счета или вклада.

Форма уведомления и порядок его представления определяется Федеральной налоговой службой.

Федеральный закон от 07.05.2013 № 79-ФЗ (ред. от 22.12.2014) «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» в целях обеспечения национальной безопасности Российской Федерации, упорядочения лоббистской деятельности, расширения инвестирования средств в национальную экономику и повышения эффективности противодействия коррупции **устанавливает запрет лицам**, принимающим по долгу службы решения, затрагивающие вопросы суверенитета и национальной безопасности Российской Федерации, и (или) участвующим в подготовке таких решений, **открывать и иметь счета (вклады)**, хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами.

Такой запрет распространяется на:

1) лиц, замещающих (занимающих):

а) государственные должности Российской Федерации;

б) должности первого заместителя и заместителей

Генерального прокурора Российской Федерации;

в) должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации;

г) государственные должности субъектов Российской Федерации;

д) должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации, Правительством Российской Федерации или Генеральным прокурором Российской Федерации;

- е) должности заместителей руководителей федеральных органов исполнительной власти;
- ж) должности в государственных корпорациях (компаниях), фондах и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации;
- з) должности глав городских округов, глав муниципальных районов;
- и) должности федеральной государственной службы, должности государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях (компаниях), фондах и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, отдельные должности на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами,

осуществление полномочий по которым предусматривает участие в подготовке решений, затрагивающих вопросы суверенитета и национальной безопасности Российской Федерации, и которые включены в перечни, установленные соответственно нормативными правовыми актами федеральных государственных органов, субъектов Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, государственных корпораций (компаний), фондов и иных организаций, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов

- 2) супруг (супруга) и несовершеннолетних детей лиц, указанных в подпунктах «а» - «з»;
- 3) иным лицам в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Однако в соответствии с ч. 3 ст. 2 этого же закона запрет открывать и иметь счета (вклады) в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, не распространяется на указанных выше лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности федеральной государственной службы **в находящихся за пределами территории Российской Федерации официальных представительствах Российской Федерации**, официальных представительствах федеральных органов исполнительной власти, должности в представительствах государственных корпораций (компаний) и организаций, созданных для обеспечения деятельности федеральных государственных органов, а также на супруг (супругов) и несовершеннолетних детей этих лиц.

В соответствии с ч. 4 ст. 12 Закона 173-ФЗ резиденты вправе переводить на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, средства со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках или других своих счетов (вкладов), открытых в банках за пределами территории Российской Федерации. Переводы резидентами средств на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, 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, за исключением операций, требуемых в соответствии с законодательством иностранного государства и связанных с условиями открытия указанных счетов (вкладов)

Перечень случаев, когда на счета (во вклады) резидентов, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, могут быть зачислены средства, установлен также **ч. 5 ст. 12 Закона 173-ФЗ**. Перечень валютных операций, которые могут осуществляться **резидентами или между резидентами** со средствами, зачисленными на счета (вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, перечислены в ч. 6, 6.1 ст. 12 Закона 173-ФЗ.

Резиденты, за исключением дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях, **представляют налоговым органам**

по месту своего учета **отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации** с подтверждающими банковскими документами в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации (ч. 7 ст. 12 Закона 173-ФЗ). В настоящее время указанный порядок установлен постановлением Правительства Российской Федерации от 28.12.2005 № 819 (ред. от 25.12.2012) «Об утверждении правил представления резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации».

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), установленные статьей 12 Закона 173-ФЗ, **не применяются к уполномоченным банкам,**

которые открывают счета (вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации, проводят по ним валютные операции и представляют отчеты в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации (ч. 8 ст. 12 Закона 173-ФЗ).

Нерезиденты на территории Российской Федерации в соответствии с ч. 1 ст. 13 Закона 173-ФЗ вправе открывать банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации **только в уполномоченных банках**. Порядок открытия и ведения таких банковских счетов (банковских вкладов) нерезидентов, в том числе специальных счетов, устанавливает Центральный банк Российской Федерации, если иное не предусмотрено Законом 173-ФЗ.

В настоящее время указанный порядок установлен Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 № 32813) и Положением об открытии Банком России банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведении операций по указанным счетам (утв. Банком России 04.05.2005 № 269-П).

Валютные операции между нерезидентами на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации осуществляются через **банковские счета** (банковские вклады), открытые на территории Российской Федерации (за исключением переводов между нерезидентами в случаях, установленных ч. 1.1 ст. 10 Закона 173-ФЗ, которые можно осуществлять без открытия банковских счетов).

