

Информационное письмо

Новости валютного законодательства

3 декабря 2019

Уважаемые дамы и господа!

Хотели бы обратить Ваше внимание на очередные изменения валютного законодательства, которые касаются физических лиц – валютных резидентов.

2 декабря 2019 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон №398-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» в части либерализации ограничений на совершение валютных операций резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и репатриации денежных средств» (далее «**Закон**»), который вносит, в том числе, ряд изменений в положения нового федерального закона №265-ФЗ, принятого 2 августа 2019 года.

До настоящего времени наибольший объем разрешенных валютных операций был возможен для совершения по счетам, открытым в странах ФАТФ и ОЭСР.

Теперь основным критерием для определения возможности проведения той или иной валютной операции становится расположение банка в стране, осуществляющей автоматический обмен финансовой информацией с Россией.

В частности, в соответствии с новым Законом, если банковский счет резидента открыт в [странах-членах ЕАЭС](#) или в [странах, осуществляющих автоматический обмен информацией с Россией](#) в рамках CRS или иных международных договоров, предусматривающих автоматический обмен

финансовой информацией, на такой счет могут быть зачислены без ограничений средства, полученные от нерезидентов.

С учетом новых поправок режим использования счетов в ряде стран сильно изменится.

Так, например, США и Великобритания не осуществляют автоматический обмен финансовой информацией с Россией, но при этом являются членами ФАТФ и ОЭСР. Операции по счетам в банках, расположенных в этих странах, в текущей редакции Закона теперь будут существенно ограничены, и такие счета будет практически невозможно использовать для активной инвестиционной деятельности.

В тоже время у владельцев счетов в банках Монако появляются дополнительные возможности по совершению валютных операций при условии осуществления автоматического обмена.

Вышеуказанные изменения распространяются на правоотношения, возникшие с 1 января 2018 года.

Для целей реализации новых положений Закона ожидается опубликование и регулярное обновление на официальном сайте ФНС России [перечня стран](#), осуществляющих автоматический обмен информацией с Россией в рамках CRS или иных международных договоров, предусматривающих автоматический обмен финансовой информацией (далее «**Перечень стран**»).

Кроме того, как мы писали ранее в нашем [Информационном письме](#), с 2020 года валютное законодательство будет распространяться не только на счета, открытые в банках, но и в иных организациях финансового рынка.

Объем разрешенных валютных операций по счетам валютных резидентов в иных организациях финансового рынка должен быть установлен Центральным банком РФ. В ноябре был опубликован проект указания, согласно которому будут отсутствовать ограничения по основаниям для зачисления и списания денежных средств по счетам физических лиц –

валютных резидентов, открытым в иных организациях финансового рынка.

Мы будем держать Вас в курсе дальнейших изменений валютного законодательства, в том числе в отношении опубликования Перечня стран, который окончательно сформирует режим использования счетов в иностранных банках.

Надеемся, предоставленная информация окажется для Вас полезной.

Если кто-то из Ваших коллег также хотел бы получать наши информационные письма, пожалуйста, направьте нам его электронный адрес в ответ на это сообщение. Если Вы хотите больше узнать о нашей **Практике Налогообложения**, пожалуйста, сообщите об этом в ответном письме — мы будем рады направить Вам наши материалы.

Примечание: Обращаем Ваше внимание на то, что вся информация была взята из открытых источников. Автор данного письма не несет ответственность за последствия, возникшие в результате принятия решений на основе данной информации.

В случае возникновения вопросов, пожалуйста, свяжитесь со Старшим партнером АЛРУД



**Максим
Алексеев**

Старший партнер

Частные клиенты,
Налогообложение

С уважением,
Юридическая фирма АЛРУД

E: malekseyev@alrud.com