

Новый закон о валютном регулировании и валютном контроле

Введение

В ноябре 2003 г. Дума приняла долгожданный новый закон о валютном регулировании (Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»). Он начинает действовать не сразу: основные его положения вступают в силу через полгода после опубликования, то есть с 16 июня 2004 г., а некоторые – еще через год (касающиеся счетов российских компаний за рубежом).

Закон предусматривает довольно серьезную либерализацию валютного режима. Прежде всего, отменяется разрешительный порядок проведения валютных операций, связанных с движением капитала (включая инвестиции российских резидентов за рубежом). Отныне никакие валютные операции резидентов с нерезидентами не требуют особого разрешения Центрального банка. Впрочем, однако, вводятся меры экономического сдерживания: правительству и ЦБР дано право введения резервирования по некоторым видам валютных операций. Это значит, что сумма, пропорциональная сумме данной операции, блокируется на отдельном счете на определенный срок. Кроме того, некоторые виды операций можно проводить только через специальные счета, предназначенные для облегчения государственного контроля. Следующий этап либерализации наступает 1 января 2007 г.: самим законом предусмотрено, что все статьи о спецсчетах и резервировании с этого момента теряют силу.

Что касается текущих валютных операций резидентов с нерезидентами, они по-прежнему проводятся без ограничений, но под контролем государства. Закон сохраняет обязательность репатриации резидентами валютной выручки и ее частичной продажи. Фиксируется также действующая система паспортов сделок и валютного контроля со стороны уполномоченных банков в отношении внешнеэкономических контрактов.

Валютные операции между резидентами (кроме операция с банками) по-прежнему запрещены. Зато теперь резидентам разрешено открывать счета в зарубежных банках, но с обязательным уведомлением своего налогового органа.

В настоящей статье мы, не пытаясь детально пересказать содержание нового закона, останавливаемся лишь на его основных положениях и характерных отличиях от предыдущего закона о валютном регулировании.

Основные определения

Претерпело определенные изменения не только содержание норм закона, но и сам его концептуальный аппарат. В частности, введено понятие **внутренних ценных бумаг** (эмиссионные ценные бумаги в рублях, выпуск которых зарегистрирован в РФ, а также иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение рублей, выпущенные в РФ). Таким образом, к внутренним ценным бумагам относятся любые рублевые акции, облигации, векселя, чеки, выпущенные в России. Все остальные бумаги называются **внешними ценными бумагами** (включая валютные бумаги российских эмитентов и, теоретически, рублевые бумаги, выпущенные за рубежом).

Центральное понятие закона - **валютные ценности** – также изменилось. Теперь в него включаются только иностранная валюта (наличная и безналичная) и внешние ценные бумаги. А вот драгоценные камни и металлы больше не считаются валютными ценностями, и, соответственно, операции с ними не подлежат валютному контролю (это, конечно, не относится к возможным расчетам в валюте по таким сделкам).

Существенно изменилось и определение **валютных операций**. Теперь к таковым относятся (формулировки сокращены):

- операции между резидентами с валютными ценностями (операции включают приобретение, отчуждение, использование в качестве средства платежа);
- операции между резидентом и нерезидентом с валютными ценностями, рублями и внутренними ценными бумагами;
- операции между нерезидентами с валютными ценностями, рублями и внутренними ценными бумагами;
- переводы с заграничного счета на счет того же лица в РФ и наоборот (валюты, рублей, ценных бумаг);
- переводы нерезидентом рублей и ценных бумаг со счета в РФ на счет того же лица в РФ.

Как видим, многие операции с рублями и рублевыми бумагами законом формально отнесены к валютным операциям, если в них участвуют нерезиденты.

Понятия резидента и нерезидента существенно не изменились. К **резидентам** относятся:

- граждане РФ, кроме постоянно проживающих за рубежом;
- иностранцы, постоянно проживающие в РФ (с видом на жительство);
- юридические лица РФ;
- зарубежные представительства юридических лиц РФ;
- официальные представительства РФ за рубежом;
- Российская Федерация, ее субъекты и муниципальные образования.

Соответственно, к **нерезидентам** относятся:

- физические лица, не являющиеся резидентами;
- зарубежные юридические лица;
- зарубежные организации, не являющиеся юридическими лицами;
- официальные представительства иностранных государств в РФ;
- межгосударственные организации и их представительства в РФ;

- филиалы и представительства зарубежных юридических лиц и организаций в РФ;
- все иные лица, не являющиеся резидентами.

Отметим, что понятие резидента для целей валютного контроля не вполне эквивалентно понятию налогового резидента (которое для физического лица соотносится не с наличием вида на жительство, а с количеством дней пребывания в РФ в данном году).

Уполномоченным банками закон именует все кредитные организации с валютной лицензией ЦБР, включая как российские банки, так и филиалы зарубежных, действующие на территории РФ.

Наконец, закон вводит понятие **специального счета**. Некоторые виды валютных операций разрешается осуществлять только через предназначенные для этого спецсчета, причем сами эти виды определены законом, а решение о введении (или невведении) спецсчетов для них принимает правительство или ЦБР.

Валютное регулирование и валютный контроль

Органами валютного регулирования закон называет ЦБР и правительство; они имеют полномочия выпускать нормативные акты по данному кругу вопросов, но лишь в рамках, предусмотренных самим законом. Таким образом, закон, подобно предыдущей его версии, имеет «рамочный» характер. Заметим, однако, что полномочия органов валютного контроля в нем существенно сокращены. В основном они сводятся к установлению резервных требований и требований по использованию спецсчетов по определенным видам валютных операций.

Органами валютного контроля являются ЦБР, а также уполномоченные правительством федеральные органы (прежде всего, очевидно, Государственный таможенный комитет). **Агентами валютного контроля** являются уполномоченные банки, а также профессиональные участники рынка ценных бумаг и др. Все вместе они (органы и агенты) контролируют соблюдение валютного законодательства при осуществлении валютных операций резидентами и нерезидентами.

Резидент-нерезидент

На практике наибольший интерес представляют, по-видимому, валютные операции между **резидентами и нерезидентами**. Согласно новой версии закона, они осуществляются без ограничений, кроме некоторых операций по определенному закрытому списку.

В предыдущей версии закона валютные операции делились на текущие (в частности, экспорт и импорт) и капитальные (в частности, инвестиции и кредиты). При этом текущие операции осуществлялись без ограничений, а на осуществление капитальной операции требовалось, по общему правилу, особое разрешение ЦБР или отдельный разрешительный нормативный акт. Таким образом, действовал принцип «запрещено все, что не разрешено». Теперь ситуация противоположная: разрешены любые операции с нерезидентами, но с некоторыми ограничениями.

Ограничения, впрочем, не означают запрета. Предполагается лишь возможность введения для определенных (капитальных) операций между резидентами и нерезидентами требования о резервировании и (или) использовании спецсчета. По некоторым операциям решение принимает пра-

вительство, по некоторым - ЦБР. Если такое решение не принято, операции проводятся без ограничений.

Как бы извиняясь перед согражданами, законодатель сообщает непосредственно в тексте закона, что «ограничения устанавливаются в целях предотвращения существенного сокращения золотовалютных резервов, резких колебаний курса валюты Российской Федерации, а также для поддержания устойчивости платежного баланса Российской Федерации», и что эти ограничения «отменяются органами валютного регулирования по мере устранения обстоятельств, вызвавших их установление».

Правительство может вводить ограничения по следующим видам операций **между резидентами и нерезидентами**:

- расчеты по экспорту определенных видов товаров (продукция машиностроения, транспортные средства, оружие и боеприпасы), с отсрочкой свыше трех лет;
- расчеты за строительство за рубежом, с отсрочкой свыше пяти лет;
- расчеты по внешнеторговой деятельности, где резидент предоставляет нерезиденту отсрочку платежа более 180 дней;
- расчеты по кредитам, предоставленным резидентами нерезидентам на срок свыше 180 дней;
- расчеты по кредитам, предоставленным резидентами нерезидентам на срок свыше трех лет в виде предоплаты по импорту определенных видов товаров (продукция машиностроения, транспортные средства, оружие и боеприпасы);
- расчеты при приобретении резидентами у нерезидентов долей в капитале юридических лиц.

Предусмотрены два варианта условий резервирования, в зависимости от вида операции. Для большинства из них может быть предусмотрено резервирование до 50% суммы операции на срок до двух лет, а для последнего вида – до 100%, но на срок не более 60 дней. Возможность введения спецсчетов предусмотрена только для последнего вида операций.

Центральный банк может вводить ограничения по следующим видам операций **между резидентами и нерезидентами**:

- расчеты по кредитам и займам (в валюте);
- расчеты по кредитам и займам (в рублях);
- операции с внешними ценными бумагами (включая расчеты);
- исполнение резидентами обязательств по внешним ценным бумагам [погашение облигаций и т.п.];
- операции по приобретению внутренних ценных бумаг (включая расчеты);
- исполнение резидентами обязательств по внутренним ценным бумагам;
- операции кредитных организаций, кроме банков [банковская деятельность регулируется отдельно].

Предусмотрена возможность введения спецсчетов и резервных требований как для резидентов, так и для нерезидентов. Резервные требования - до 20% на срок до года или до 100% на срок до 60 дней; они устанавливаются ЦБР по согласованию с правительством.

При этом расчеты по внутренним бумагам осуществляются в рублях, а по внешним могут осуществляться в валюте, если иное не установлено ЦБР.

Физическим лицам-резидентам разрешено без ограничений приобретать у нерезидентов (а также продавать и производить другие операции) **внешние ценные бумаги** на сумму до 150 тыс. долл. в год (сумма выросла вдвое по сравнению с предыдущей версией закона).

Резидент-резидент

Как и раньше, валютные операции **между резидентами** запрещены, кроме операций по определенному закрытому списку. В список входят:

- расчеты в магазинах беспошлинной торговли;
- операции между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) по договорам с нерезидентами;
- операции по вспомогательным договорам при экспорте, импорте, транзите через РФ (перевозка, страхование);
- операции с внешними ценными бумагами, выпущенными от имени РФ (на организованном рынке РФ и через депозитарии в РФ);
- операции юридических лиц с внешними ценными бумагами (через депозитарии в РФ и с расчетами в рублях);
- уплата налогов в валюте;
- некоторые операции физических лиц (включая дарение валюты близким родственникам, переводы в РФ и из РФ и др.).

Кроме того, разрешены без ограничений многие валютные операции резидентов с уполномоченными **банками**. Сюда относятся:

- получение и возврат кредитов;
- внесение средств на банковские счета и получение их со счетов;
- банковские гарантии, исполнение обязательств по поручительству и залогу;
- приобретение у банков и продажа банкам векселей уполномоченных банков (не обязательно того же самого банка!);
- купля-продажа физическими лицами наличной валюты, безналичной валюты, чеков (включая дорожные);

- уплата банковского комиссионного вознаграждения;
- иные банковские валютные операции.

Отдельно регулируются валютные операции между самими банками.

Нерезидент-нерезидент

Может показаться странным, что валютные операции между нерезидентами также регулируются рассматриваемым законом РФ. Напомним в связи с этим, что операции между нерезидентами с рублями и рублевыми ценными бумагами закон относит к валютным операциям.

К счастью для нерезидентов, им разрешено безо всяких ограничений переводить **инострannую валюту** с одного счета на другой, как в пределах РФ, так и за границу или из-за границы, как на свои собственные счета, так и на счета других нерезидентов.

Операции с **рублевыми ценными бумагами** нерезиденты производят в рамках законодательства РФ (антимонопольное и о ценных бумагах). Порядок ведения операций устанавливается ЦБР, при этом возможно введение для них спецсчетов.

Операции **в рублях** между нерезидентами производятся через их банковские счета, режим которых устанавливает ЦБР (о чем ниже).

Внутренний валютный рынок

Купля-продажа валюты в РФ по-прежнему разрешена только через банки. Порядок оформления сделок, как и раньше, устанавливает ЦБР.

Как уже упоминалось, **физические лица** покупают и продают валюту через банки без ограничений. Любопытно, что закон запрещает требовать документы у физических лиц при купле-продаже валюты (раньше, как помним, непременно требовался паспорт), «за исключением случаев, предусмотримых федеральными законами». Но как раз к таким федеральным законам относится Закон «О противодействии легализации...» (N 115-ФЗ от 7 августа 2001 г.), предусматривающий обязательный контроль (подразумевающий проверку документов) при покупке или продаже наличной валюты на сумму от 600 тыс. руб.

Что касается **юридических лиц**, для них порядок купли-продажи валюты устанавливает ЦБР. Он может потребовать как использования спецсчета, так и резервирования (до 100% на срок до 60 дней или до 20% на срок до года). К счастью, если купля-продажа валюты производится для совершения операции, по которой и так уже требуется резервирование (например, приобретение зарубежных акций), то данные ограничения не применяются.

Здесь ситуация изменилась довольно радикально. По ранее действовавшим инструкциям ЦБР, юридическое лицо могло продавать валюту без ограничений, но приобретать - только для определенных целей, таких как импорт или выполнение других (разрешенных законодательством) контрактов. Покупать валюту «просто так» юрлицам не разрешалось; в случае отказа от выполнения контракта купленная валюта подлежала обязательной обратной продаже. В новом законе запрет и в этом отношении заменен мерами экономического сдерживания.

Отметим еще, что при покупке валюты для импорта и ранее предусматривалось использование спецсчетов, а также депонирование 20% суммы на срок до поставки товара. На момент написания статьи неизвестно, какие требования для импортеров введет ЦБР по новому закону.

Продажа валюты в некоторых случаях обязательна. Речь идет об **обязательной продаже валютной выручки**, то есть валюты, полученной резидентами (юридическими лицами и физическими лицами - предпринимателями) по сделкам с нерезидентами. Долю обязательной продажи устанавливает ЦБР, но не более 30% (в настоящее время ЦБР установил норматив в 25%).

Зарубежные счета резидентов

В отношении зарубежных счетов произошла, можно сказать, революция. Теперь любому резиденту разрешается **открытие счета** в любом банке мира. Правда, для юридических лиц этот счастливый миг отложен на год (до 16 июня 2005 г.), до этого времени для этого им потребуется, вообще говоря, особое разрешение ЦБР.

Раньше юридическим лицам разрешалось открытия счетов за рубежом только по строго определенным основаниям (представительство за рубежом; строительство за рубежом; либо по особому разрешению ЦБР). Россияне – физические лица, не проживающие за рубежом, получили право на свободное открытие счетов за границей лишь в 2001 г., но не где попало, а только в странах-участниках [ФАТФ](#) (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) и [ОЭСР](#) (Организация экономического сотрудничества и развития).

По новому закону, валютные счета в странах ФАТФ и ОЭСР открываются резидентами без ограничений, но с обязательным уведомлением своего налогового органа (в течение месяца). В остальных странах открывать счета тоже можно, но не свободно, а в порядке, определяемом ЦБР; то же относится и к счетам в странах ОЭСР и ФАТФ, но в рублях, а не в валюте. Порядок может включать требование предварительного (а не постфактум) уведомления налогового органа.

Любопытно, что именно по этому вопросу ЦБР выпустил одно из своих первых нормативных актов в соответствии с новым законом (Указание ЦБР от 30 марта 2004 г. N 1411-У). Этим указанием ЦБР действительно вводит предварительную регистрацию упомянутых счетов (рублевых – в любой стране, валютных – в странах, не являющихся членами ФАТФ и ОЭСР).

Перевод средств на зарубежные счета из РФ осуществляется в порядке, установленном ЦБР, который может потребовать резервирования до 100% суммы перевода на срок до 60 дней. Раньше физические лица переводили деньги на собственные счета без ограничений, кроме случая с приобретением ценных бумаг (действовало ограничение по сумме), а юридические – в соответствии с режимом зарубежного счета.

Операции по зарубежному счету теперь осуществляются без ограничений, со следующими исключениями. Юридические лица не могут производить через такие счета валютные операции с резидентами. Физические лица не могут осуществлять через них валютные операции, связанные с передачей имущества или оказанием услуг в РФ. (Таким образом, один россиянин может купить у другого зарубежное имущество, расплатившись со своего зарубежного счета.) Раньше физическим лицам не разрешалось вести предпринимательскую деятельность с использованием зарубежного счета, а режим зарубежных счетов юридических лиц строго регламентировался ЦБР в зависимости от назначения счета.

Счета нерезидентов в РФ

Нерезиденты могут открывать как валютные, так и рублевые счета в уполномоченных банках РФ. Режим счетов устанавливает ЦБР. При этом нерезиденты могут без ограничений переводить валюту на свои счета в РФ и обратно за границу, а также рубли из-за границы в РФ (но не наоборот).

Таким образом, ЦБР имеет право устанавливать те или иные ограничения на операции нерезидентов по их рублевым счетам (в частности, вводить отдельные счета для различных видов операций, как это было ранее). Кроме того, если установлено, что некоторые операции проводятся нерезидентом через специальный счет, то ЦБР имеет право ввести резервные требования по этим операциям (до 100% на срок до 60 дней или до 20% на срок до года).

Ввоз и вывоз

Физические лица, как резиденты, так и нерезиденты, имеют право ввезти любое количество наличной валюты (с оформлением таможенной декларации). Вывезти же они могут лишь 10 тыс. долл. одновременно, причем до 3 тыс. – без декларации. Кроме того, можно вывезти то, что ранее было ввезено (в соответствии с декларацией).

Юридические лица (резиденты и нерезиденты) ввозят и вывозят валюту и внешние ценные бумаги по декларации, а рубли и внутренние бумаги – в порядке, устанавливаемом правительством по согласованию с ЦБР (возможно требование предварительной регистрации).

Паспорт сделки

Закон фиксирует понятие паспорта сделки, ранее содержавшееся лишь в актах ЦБР. Так называется документ, содержащий основные сведения о валютной операции, который оформляется резидентами в своих уполномоченных банках при осуществлении валютных операций с нерезидентом. Правила оформления паспорта сделки устанавливает ЦБР; этот документ затем может использоваться для целей валютного контроля (в частности, передаваться в таможенные органы для контроля за экспортом и импортом).

Репатриация внешнеторговой выручки

При ведении внешнеэкономической деятельности резиденты обязаны, с некоторыми исключениями, обеспечить получение от зарубежного контрагента как валютной, так и рублевой выручки на свои счета в РФ. Если речь идет о неисполненном импортном контракте, резидент обязан обеспечить возврат средств нерезидентом. (Отметим, что репатриации подлежит также и рублевая выручка; учтена возможность открытия рублевых счетов в зарубежных банках). Как уже упоминалось, валютная выручка подлежит частичной обязательной продаже.

Заключение

Новый закон, подобно старому, носит во многом «рамочный» характер, оставляя регулирование конкретных вопросов правительству и ЦБР. Однако по сравнению с предыдущей версией закона их полномочия сильно ограничены, в основном установлением резервных требований, введением спецсчетов и требованием предварительной регистрации для определенных видов операций; система индивидуальных разрешений на капитальные валютные операции ликвидирована.

На момент написания статьи ЦБР выпустил лишь следующие три нормативных акта в соответствии с новым законом:

Указание ЦБР от 30 марта 2004 г. N 1410-У «О критериях, которым должен удовлетворять банк за пределами территории Российской Федерации для обеспечения исполнения обязательства нерезидента перед резидентом» (при наличии обеспечения резервирование по валютной операции не применяется; упомянутые критерии основаны на данных Moody's, Standard and Poor's, Fitch Ratings, Bankers' Almanac);

Указание ЦБР от 30 марта 2004 г. N 1411-У «Об открытии физическими лицами - резидентами счетов в банках за пределами территории Российской Федерации» (обсуждалось выше);

Указание ЦБР от 30 марта 2004 г. N 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов» (максимальная сумма перевода - 5000 долл. в день).

Таким образом, в ближайшее время ЦБР и правительству предстоит либо принять изрядное число нормативных актов по регулированию определенных видов валютных операций (прежде всего капитальных), либо оставить валютный режим в полностью «либерализованном» состоянии. Пока же ввиду отсутствия подзаконных актов конкретные детали нового валютного режима не вполне ясны.

Несомненно лишь то, что для основных видов внешнеторговых операций (экспорт и импорт) режим валютного контроля останется практически без изменений, в связи с необходимостью обеспечения возврата внешнеторговой выручки. Однако в любом случае старые инструкции на этот счет подлежат хотя бы косметической правке, так как они изданы на основе теряющей силу версии закона.

13 мая 2004 г.

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay
тел. (095) 790-2660; 924-1300