

# Информационное письмо

## Новости валютного законодательства

8 августа 2019

### Уважаемые дамы и господа!

2 августа 2019 года Президентом был подписан Федеральный закон № 265-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее «**Закон**»), который вносит изменения как для физических, так и для юридических лиц.

Ниже представлены основные моменты, касающиеся физических лиц, валютных резидентов РФ.

Закон устанавливает ряд положительных нововведений, среди которых:

- возможность зачисления без ограничений денежных средств от нерезидентов на счета резидентов, открытые в зарубежных банках, при условии, что такие банки расположены на территориях стран – членов ФАТФ или ОЭСР и такая страна осуществляет автоматический обмен информацией с Россией в рамках CRS или иных международных договоров, предусматривающих автоматический обмен финансовой информацией;
- возможность зачисления на зарубежный банковский счет доходов от реализации драгоценных металлов, учитываемых на зарубежных банковских счетах резидентов, выплачиваемых в силу требований законодательства иностранного государства;
- возможность зачисления на зарубежный банковский счет в порядке возврата суммы денежных средств, ранее переданной в доверительное управление доверительному управляющему-нерезиденту;
- отмена требования представления в налоговые органы отчета о движении средств по зарубежному счету, открытому в банке или иной организации финансового рынка при условии, что:
  - такой банк или иная организация финансового рынка расположены в странах ФАТФ или ОЭСР и такая страна осуществляет автоматический обмен информацией с Россией в рамках CRS или иных международных договоров, предусматривающих автоматический обмен финансовой информацией; И
  - общая сумма денежных средств, зачисленных на указанный счет (списанных со счета) за отчетный год, не превышает 600 000 рублей либо остаток денежных средств по состоянию на конец отчетного года не превышает 600 000 рублей, если в течение отчетного года зачислений на указанный счет не осуществлялось.

Законом также вводятся новые обязательства валютных резидентов.

В частности, устанавливается необходимость отчитываться по иностранным счетам, открытым в «*иных организациях финансового рынка*».

Под иными организациями финансового рынка понимаются организации, которые в соответствии с личным законом имеют право оказывать услуги, связанные с привлечением от резидентов и размещением денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах резидента либо прямо или косвенно за счет резидента.

Центральным банком РФ будут установлены случаи, при которых денежные средства могут быть зачислены или списаны со счетов, открытых в иных организациях финансового рынка.

Вышеуказанные изменения вступят в силу с 1 января 2020 года.

Несмотря на то, что Закон существенно расширяет возможности резидентов по использованию зарубежных счетов, в частности, для инвестирования, валютное регулирование становится более сложным и по-прежнему требует тщательного планирования и анализа предполагаемых операций с точки зрения их соответствия валютному законодательству.

В связи с принятием Закона валютным резидентам необходимо:

- Провести анализ счетов, открытых в любых организациях финансового рынка, и оценить наличие обязанности по их декларированию в РФ;
- После публикации Центральным банком РФ соответствующего нормативного акта, оценить законность операций, совершаемых по счетам, открытым в иных организациях финансового рынка;

- По итогам года анализировать оборот и балансы по всем зарубежным счетам с целью определения необходимости включения таких счетов в отчет о движении средств;
- Отслеживать изменения в списке стран, осуществляющих автоматический обмен информацией с Россией в рамках CRS или заключивших иные международные договоры, предусматривающие автоматический обмен финансовой информацией.

Специалисты АЛРУД, обладая большим опытом консультирования по вопросам валютного регулирования, структурирования сделок в соответствии с валютным законодательством РФ и подготовки персональной отчетности валютных резидентов, будут рады оказать необходимую правовую поддержку по всем вопросам, связанным с применением новых норм законодательства.

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

Е: [malekseyev@alrud.com](mailto:malekseyev@alrud.com)