

Новое в законодательстве о валютном регулировании и валютном контроле

New in the Legislation on Foreign Exchange Regulation and Foreign Exchange Control

УДК 339.742.3

DOI: 10.12737/1998-0701-2021-7-8-3-9

Е.Е. Смирнов, парламентский корреспондент**E.E. Smirnov**, Parliamentary Correspondent

e-mail: ilya.smirnov@nm.ru

e-mail: ilya.smirnov@nm.ru

Аннотация. В текущем году в России вступили в силу федеральные законы № 499-ФЗ, № 9-ФЗ и № 224-ФЗ, которые внесли в законодательство о валютном регулировании и валютном контроле серьезные изменения, вызванные требованиями времени и развивающегося финансового рынка.

Ключевые слова: электронные средства платежа, платежные системы, платежные карты, экспортное страхование, репатриация валютной выручки.

Abstract. This year, Federal Laws No. 499-FZ, No. 9-FZ and No. 224-FZ entered into force in Russia, which introduced serious changes to the legislation on currency regulation and currency control, caused by the requirements of the time and the developing financial market.

Keywords: electronic means of payment, payment systems, payment cards, export insurance, repatriation of foreign exchange earnings.

Годы, прошедшие после принятия Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», показали его состоятельность. Но развитие рынка потребовало повышения эффективности контрольных мероприятий за соблюдением валютного законодательства, минимизации рисков в сферах противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), расширения возможностей доступа российских экспортеров к экспортному страхованию, а также решения других смежных проблем. На это и нацелены Федеральный закон от 30.12.2020 № 499-ФЗ «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле" и статью 8 Федерального закона "О национальной платежной системе"» (далее — Закон № 499-ФЗ), Федеральный закон от 17.02.2021 № 9-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле"» (далее — Закон № 9-ФЗ), а также Федеральный закон от 28.06.2021 № 224-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле"» (далее — Закон № 224-ФЗ).

Основные положения Закона № 499-ФЗ

Что касается Закона № 499-ФЗ, инициированного депутатами Государственной думы А.Г. Аксаковым, И.Б. Дивинским, А.А. Гетта, М.Л. Шакумом, И.Ю. Моляковым, С.И. Казанковым, И.С. Пиляевым, а также сенатором Российской Федерации Н.А. Журавлевым, то необходимость в нем возникла по следующей причине. Как известно, в последние годы банки и другие организации финансового рынка, расположенные за пределами территории Российской Федерации, стали активно предоставлять своим клиентам возможность осуществлять безналичные платежи с помощью электронных средств платежа, в том числе так называемых электронных кошельков, не используя для этого банковский счет. Хотя согласно нормам российского валютного законодательства резиденты обязаны представлять налоговым органам отчеты об использовании счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории России.

В отношении электронных средств платежа до недавнего времени указанная обязанность отсутствовала, что снижало эффективность

контрольных мероприятий за соблюдением валютного законодательства и не способствовало минимизации рисков в сферах противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, а также информационной безопасности.

Выступая с законодательной инициативой, парламентарии, о которых идет речь, в своем законопроекте предложили внести в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» изменения, необходимые для решения возникших проблем.

В Государственной думе предложения парламентариев были встречены с пониманием. В частности, Комитет ГД по финансовому рынку поддержал предложение авторов законодательной инициативы распространить положения статьи 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», касающиеся регулирования операций резидентов в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, на операции, связанные с переводом денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных резидентам иностранными поставщиками платежных услуг.

Депутаты, входящие в состав Комитета, посчитали обоснованным предложение авторов законодательной инициативы установить, что резиденты могут осуществлять операции, связанные с переводом денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, за исключением ряда случаев, а именно случаев оплаты на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности, а также операций, связанных с осуществлением внешнеторговой деятельности и договорами займа. При этом ограничения, связанные с оплатой на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности, не должны касаться платежных карт, предоставленных иностранной платежной системой, если они отвечают соответствующим требованиям российского законодательства.

Согласно предложению авторов законодательной инициативы, в случае, если за отчет-

ный год в ходе переводов денежных средств без открытия банковского счета общая сумма денежных средств, зачисленных на электронное средство платежа, предоставленное иностранным поставщиком платежных услуг, превысит сумму 600 000 рублей, резидент будет обязан предоставить налоговым органам соответствующий отчет.

В Комитете согласились и с тем, что предлагаемые в правительственном законопроекте изменения в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» повысят эффективность контрольных мероприятий за соблюдением валютного законодательства, будут способствовать минимизации рисков в сферах противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, а также содействовать информационной безопасности.

В процессе работы в Государственной думе законопроект, внесенный авторами законодательной инициативы и принятый в концептуальном чтении, был существенно дополнен ко второму чтению. В результате, как полагают парламентские аналитики, Федеральный закон № 499-ФЗ вполне отвечает сегодняшним требованиям финансового рынка.

Благодаря изменениям, внесенным в статью 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», касающуюся регулирования операций резидентов в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, устранена правовая неопределенность в отношении операций, связанных с переводом денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставляемых резидентам иностранными поставщиками платежных услуг. Данная статья дополнена положениями, регулирующими переводы денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных резидентам иностранными поставщиками платежных услуг. В частности, закон установил, что резиденты (за исключением отдельных категорий лиц, в отношении которых действуют определенные законодательные запреты) могут осуществлять операции, связанные с переводом денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предо-

ставленных иностранными поставщиками платежных услуг.

В то же время резидентам запрещается использование электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, в целях оплаты товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности, а также операций, связанных с осуществлением внешнеторговой деятельности и договорами займа. При этом как записано в заключении на Закон № 499-ФЗ Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам, вышеуказанные ограничения не распространяются на платежные карты, предоставляемые иностранной платежной системой, отвечающей действующим законодательным требованиям к функционированию иностранных платежных систем на территории Российской Федерации.

Как известно, в соответствии с нормами действующего валютного законодательства резиденты обязаны представлять налоговым органам отчеты об использовании счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. В отношении электронных средств платежа указанная обязанность отсутствует, что также хорошо известно.

В связи с этим Законом № 499-ФЗ установлено, что в случае, если за отчетный год в ходе переводов денежных средств без открытия банковского счета общая сумма средств, зачисленных на электронное средство платежа, предоставленное иностранным поставщиком платежных услуг, превысит сумму 600,0 тыс. рублей, резидент будет обязан предоставить налоговым органам отчет о переводах денежных средств.

Кроме того, вносимыми изменениями в статью 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банку России предоставляется право устанавливать требования об обеспечении поставщиком платежного приложения возможности клиентам оператора по переводу денежных средств использовать национальные платежные инструменты с применением платежного приложения, если условия его применения предусматривают использование платежных карт.

Основные положения Закона № 9-ФЗ

Закон № 9-ФЗ был инициирован Правительством РФ в целях расширения доступа российских экспортеров к продуктам экспортного страхования, а также смягчения требований валютного контроля при экспорте российской продукции.

Как известно, в соответствии со статьей 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», установившей обязанность резидентов по репатриации валютной выручки, резидент признается исполнившим эту обязанность в случае, если он обеспечил получение требуемой от него законом страховой выплаты по договору страхования рисков неисполнения нерезидентом обязательств по заключенному с таким нерезидентом внешнеторговому договору (контракту), договору займа на свои банковские счета, открытые в уполномоченных банках, и (или) на банковские счета, открытые в уполномоченных банках резидента, являющегося выгодоприобретателем по такому договору страхования.

Получение страховой выплаты, о которой идет речь, обеспечивается в порядке и сроки согласно договору страхования при наступлении страхового случая, предусмотренного установленным Правительством РФ в соответствии с Федеральным законом «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» порядком осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков, при условии, что определенное договором страхования значение соотношения страховой суммы и страховой стоимости (уровень страхового возмещения) равно установленному названным порядком значению или превышает его.

Правительство РФ предложило дополнить статью 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» нормой, предусматривающей возможность признания экспортеров-резидентов исполнившими обязанность по репатриации валютной выручки при обеспечении получения ими страховых выплат в иностранной валюте или валюте Российской Федерации от страховых организаций — резидентов по соответствующим договорам страхования на свои банковские счета

в уполномоченных банках и (или) на банковские счета, открытые в уполномоченных банках резидентам, являющимся выгодоприобретателями по таким договорам страхования, при наступлении страхового случая при условии, что сумма страхового возмещения (страховой выплаты) не меньше суммы неисполненных обязательств нерезидента по внешнеторговому договору (контракту).

Как было отмечено в пояснительной записке к правительственному законопроекту, законодательство Российской Федерации предъявляет лишь минимальные требования к деятельности страховых организаций — резидентов, предоставляя участникам отношений по страхованию самостоятельно определять условия конкретных сделок, руководствуясь общими принципами гражданских правоотношений, что связано с определенными рисками для страхователей, осуществляющих высокорисковую внешнеторговую деятельность.

В целях предотвращения незаконного вывода денежных средств за рубеж путем использования услуг страховых компаний — резидентов в законопроекте предусматривалось наделение Банка России полномочием по формированию перечня страховых организаций — резидентов, которые не вправе страховать риски неисполнения нерезидентами встречных обязательств по соответствующим экспортным внешнеторговым договорам (контрактам), с последующим его размещением на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Кроме того, законопроектом устанавливались основания как включения в перечень страховых организаций — резидентов, которые не вправе страховать риски неисполнения нерезидентом обязательств по внешнеторговому договору (контракту) с резидентом, так и последующего исключения из него.

Наряду с этим в законопроекте было предложено внести в валютное законодательство и другие изменения. В частности, предлагалось предусмотреть возможность для российских страховых организаций — резидентов, не поименованных в указанном выше перечне, формируемом Банком России, как получения от российских экспортеров страховых премий (страховых взносов) в иностранной валюте, так и выплаты ими страховых возмещений

в иностранной валюте по соответствующим договорам страхования рисков неисполнения нерезидентами обязательств по внешнеторговым договорам (контрактам), заключенным между экспортерами-резидентами и нерезидентами, 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.

Государственная дума поддержала правительственный законопроект. В частности, Комитет ГД по финансовому рынку, рассмотрев проект, посчитал обоснованным предложение дополнить статью 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» новым положением, согласно которому экспортеры-резиденты признаются исполнившими обязанность по репатриации валютной выручки при обеспечении получения ими страховых выплат при условии, что сумма страхового возмещения (страховой выплаты) будет не меньше суммы неисполненных обязательств нерезидента по внешнеторговому договору (контракту).

В Комитете согласились с тем, что принятие такой нормы будет способствовать расширению доступа российских экспортеров к страховым продуктам и позволит им привлекать к страхованию рисков неисполнения нерезидентами обязательств по внешнеторговым договорам (контрактам) не только АО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций», как это было до недавнего времени, но и лицензированные российские страховые организации.

В правительственном законопроекте содержались также и другие правовые нормы, предусматривающие совершенствование валютного контроля в интересах российского экспорта. Все они, как и содержание документа в целом, были тщательно проанализированы и доработаны ко времени принятия Закона с привлечением широкого круга финансовых аналитиков.

Основные изменения, внесенные Законом № 9-ФЗ в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», заключаются в следующем.

Резидент при осуществлении внешнеторговой деятельности признается исполнившим



обязанность по репатриации валютной выручки, если он обеспечил получение от страховой организации — резидента страхового возмещения (страховой выплаты) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации по договору страхования рисков неисполнения нерезидентом обязательств по заключенному с ним внешнеторговому договору (контракту), на свои банковские счета в уполномоченных банках или на банковские счета в уполномоченных банках резидента, являющегося выгодоприобретателем по такому договору страхования, при наступлении страхового случая, при условии, что определенное этим договором значение соотношения страховой суммы и страховой стоимости (уровень страхового возмещения) составляет не менее 70%.

Банк России наделен полномочием по формированию перечня страховых организаций — резидентов, которые не вправе страховать риски неисполнения нерезидентом обязательств по внешнеторговому договору (контракту), заключенному с ним резидентом. Данный перечень подлежит размещению в сети Интернет. При этом законом установлены основания для включения страховой организации — резидента в указанный перечень, а именно следующие: введение в отношении страховой организации ограничения или запрета на совершение отдельных сделок, ограничения или приостановления действия лицензии; наличие двух и более нарушений в течение одного года актов валютного законодательства Российской Федерации; осуществление страховой деятельности менее одного года со дня выдачи лицензии на осуществление добровольного имущественного страхования. Также определены условия исключения страховой организации — резидента из указанного перечня.

Резидент признается исполнившим обязанность по репатриации валютной выручки, если он обеспечил получение на свои банковские счета, открытые в уполномоченных банках, денежных средств от уполномоченного банка в качестве выплаты по банковской гарантии, выданной нерезиденту в пользу резидента в обеспечение исполнения обязательств, предусмотренных внешнеторговым договором (контрактом), в сумме и сроки, предусмотренные этим договором (контрактом).

В перечень разрешенных валютных операций между резидентами включены операции по уплате российскими экспортерами страховым организациям — резидентам, не включенным в вышеуказанный перечень, формируемый Банком России, страховых премий (страховых взносов) и получению от них страховых возмещений (страховых выплат) по договорам страхования рисков неисполнения нерезидентами обязательств по внешнеторговым договорам (контрактам), заключенным между экспортерами-резидентами и нерезидентами.

Законом также установлено, что в целях осуществления валютного контроля агентами валютного контроля от резидентов и нерезидентов могут быть запрошены документы, подтверждающие фиксацию факта порчи, повреждения, утраты товара, а также документы об урегулировании его оплаты.

В Парламенте России полагают, что реализация Закона № 9-ФЗ позволит сократить административную нагрузку на российских экспортеров, расширить перечень российских страховых организаций, осуществляющих экспортное страхование, а также повысить доступность страхования рисков по внешнеэкономическим сделкам для российских экспортеров.

Основные положения Закона № 224-ФЗ

Закон № 224-ФЗ инициирован Правительством РФ в целях сокращения административных барьеров в сфере международной торговли в случаях продажи резидентами нерезидентам и физическим лицам — резидентам за наличную иностранную валюту или наличную валюту Российской Федерации выставочных образцов ювелирной продукции, классифицированных в товарных позициях 7113, 7114, 7116, 7117, 7118 единой Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза.

В законопроекте, который Правительство РФ внесло в Государственную думу в порядке законодательной инициативы, предлагалось, прежде всего, следующее:

Во-первых, установить возможность для юридических лиц — резидентов, участвующих в международных выставках в государстве или на территории, которые являются члена-

ми Организации экономического сотрудничества и развития или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты с нерезидентами (юридическими лицами и физическими лицами) и с физическими лицами — резидентами в наличной валюте за приобретенную ими у резидентов — участников международных выставок ювелирную продукцию в месте проведения международной выставки.

Во-вторых, для обеспечения требования о репатриации получаемых резидентами-участниками международных выставок наличных денежных средств установить обязательность ввоза таких наличных денежных средств на территорию Российской Федерации по окончании срока проведения соответствующей международной выставки, но не позднее 30 дней со дня оплаты соответствующего выставочного образца. При этом обязательно соблюдение требований права Евразийского экономического союза и законодательства Российской Федерации о таможенном регулировании и последующее зачисление на банковский счет в уполномоченном банке резидента — участника международной выставки не позднее 7 рабочих дней со дня ввоза наличных денежных средств на территорию Российской Федерации.

В-третьих, в целях идентификации наличных денежных средств в качестве выручки от продажи товаров на международных выставках предусмотреть обязанность резидентов — участников международных выставок при зачислении на свой банковский счет в уполномоченном банке наличных денежных средств, полученных в результате продажи выставочных образцов на выставках за рубежом, представлять в уполномоченный банк таможенные декларации, поданные в отношении выставочных образцов ювелирных изделий при их помещении под таможенную процедуру временного вывоза, таможенную процедуру экспорта (в случае их продажи на международной выставке), а также таможенные декларации, поданные в отношении наличных денежных средств, полученных от продажи на международной выставке выставочных образцов ювелирных изделий и ввезенных в Российскую Федерацию.

В-четвертых, контроль за своевременным зачислением резидентами — участниками международных выставок на свой банковский счет в уполномоченном банке наличных денежных средств, полученных от продажи выставочных образцов, возложить на Федеральную таможенную службу России и установить механизм взаимодействия органов и агентов валютного контроля.

По мнению правительственных аналитиков, ситуация на мировом рынке ювелирных изделий требует смягчения административной нагрузки на российских экспортеров, являющихся участниками соответствующих международных выставок. Как известно, зарубежные компании свободно реализуют свою ювелирную продукцию на международных выставках. Соответствующие дополнения в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», предлагаемые Правительством РФ, позволят и российским участникам международных выставок более активно продвигать свою продукцию на зарубежных выставочных площадках, а также более квалифицированно проводить маркетинговые исследования рынка, изучать покупательский спрос и покупательские предпочтения.

Как было отмечено в пояснительной записке к правительственному законопроекту, будучи интегрированными в мировой рынок ювелирных изделий, российские производители ставят цель увеличить долю экспорта собственной продукции, стремятся принимать участие во всех значимых зарубежных выставочных мероприятиях. Таким образом, в течение календарного года формируется порядка 100–120 стендов российских производителей с экспозицией ювелирных изделий. Исходя из наблюдений российских производителей за продажами выставочных образцов своими конкурентами, которые не имеют для таких продаж ограничений, суммы торговой выручки каждого стенда составляют от 100 до 200 тыс. долларов США за период проведения каждой выставки.

Даже в условиях резкого падения внутреннего спроса на украшения объем произведенной в России ювелирной продукции в 2018 г. составил почти 2 млрд долларов США (2% от мирового уровня). При этом доля российских экспортеров ювелирной продукции в экс-

портных поставках (около 115 млн долларов США, 0,12%) явно не соответствует этому показателю.

Разрешение продаж ювелирной продукции на зарубежных выставках сделает участие российских производителей в них регулярным и массовым, что создаст основу для продвижения продукции российских ювелиров на внешних рынках.

Государственная дума, внимательно проанализировав предложения Правительства РФ, поддержала их. В частности, Комитет ГД по финансовому рынку посчитал вполне обоснованным предложение внести в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» изменения, которые предоставят юридическим лицам — резидентам, являющимся участниками международных выставок, проводимых в государстве или на территории, которые являются членами Организации экономического сотрудничества и развития или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, право осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты с нерезидентами (юридическими лицами и физическими лицами) и с физическими лицами — резидентами в наличной иностранной валюте и (или) валюте Российской Федерации за при-

обретенную этими лицами у резидентов — участников международных выставок ювелирную продукцию в месте проведения международной выставки.

Столь же обоснованными Комитет посчитал и предлагаемые изменения в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», направленные на обеспечение требования о репатриации получаемых резидентами — участниками международных выставок наличных денежных средств за реализованную ювелирную продукцию, а также на осуществление валютного контроля за своевременным зачислением резидентами — участниками международных выставок на свои банковские счета в уполномоченных банках наличных денежных средств, полученных от продажи выставочных образцов.

В Государственной думе согласились с тем, что разрешение продаж ювелирной продукции на международных выставках без использования банковских счетов в уполномоченных банках сделает для российских производителей участие в таких выставках более привлекательным, создаст основу для продвижения продукции российских ювелиров на внешних рынках и будет способствовать расширению объемов несырьевого экспорта из Российской Федерации.

ГРЯДЕТ УЖЕСТОЧЕНИЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТ

В своих комментариях «Известиям» представители российской банковской среды спрогнозировали значительное усиление контроля за оборотом криптовалютных активов уже к 2025 г. Многие предположили повторение ситуации со счетами в зарубежных банках, по которым россияне сегодня также вынуждены отчитываться.

В качестве вероятного последствия ужесточения регулирования криптовалют Сергей Щербинин, глава направления развития информационных технологий в УБРИР, считает замедление развития блокчейна и основанных на этой перспективной технологии стартапов. Однако при этом эксперт считает усиление регулирования важным с точки зрения недопущения использования криптовалют недобросовестными участниками рынка в противозаконных целях, в том числе для продажи запрещенных товаров.

«Еще одной вероятной целью российских регуляторов является оградить неквалифицированных участников рынка от возможных потерь в результате скачков курсов», — отметил Алексей Рябов, советник главы ЦСР. Он напо-

нил, что во многих мировых юрисдикциях сегодня также заметны подвижки в сторону ужесточения требований к держателям криптовалютных платформ. Эти шаги, однако, он связывает с готовящимся массовым внедрением национальных криптовалют во многих странах мира — альтернативных расчетных единиц, которые будут во многом напоминать цифровые валюты, но при этом должны как-то от них отличаться.

По сведениям Игоря Бедерова, эксперта инжинирингового центра SafeNet, у российского руководства уже готов план усиления надзора за криптовалютными транзакциями и идентификации их участников. Он говорит, что после завершения цифровизации государственных организаций в 2023 г. дело дойдет до рынка криптовалют, который станет для государства весомым источником дополнительно собираемых налогов.

Источник: GAAP.RU

Дата публикации: 5 августа 2021 г.