

**Правовое регулирование валютных операций:  
изменения, применимые к гражданам РФ  
в связи с началом специальной военной операции**



**ТИМОФЕЕВ  
ФАРЕНВАЛЬД  
И ПАРТНЕРЫ**

**КОЛЛЕГИЯ  
АДВОКАТОВ**



**ОБЗОР ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА  
(по состоянию на 14 марта 2022 г.)**

Ref. 1070-321

# Обзор изменений правового регулирования валютных операций, применительно к гражданам РФ в связи с началом специальной военной операции (по состоянию на 14 марта 2022 г.)

## 1. Определения, используемые в справке:

**Валютные резиденты РФ** – (а) все граждане России; (б) иностранные граждане, постоянно проживающие на территории РФ на основании вида на жительство; (в) юридические лица, зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ

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

**Государства-члены ЕАЭС** - Россия, Белоруссия, Казахстан, Армения, Киргизия.

**Государства (территории), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией** – утвержден Приказом ФНС России от 03.11.2020 N ЕД-7-17/788@. Включает государства: Австралия; Андорра; Австрия; Албания; Антигуа и Барбуда; Азербайджан; Аргентина; Аруба; Багамы; Барбадос; Бахрейн; Белиз; Бельгия; Болгария; Бразилия; Бруней; Вануату; Венгрия; Гана; Германия; Гренада; Греция; Дания; Доминика; Израиль; Индия; Индонезия; Ирландия; Исландия; Испания; Италия; Катар; Кипр; Китай; Колумбия; Республика Корея; Коста-Рика; Кувейт; Латвия; Ливан; Лихтенштейн; Люксембург; Маврикий; Маршалловы острова; Малайзия; Мальта; Мексика; Монако; Науру; Нигерия; Нидерланды; Новая Зеландия; Норвегия; ОАЭ; Пакистан; Панама; Перу; Польша; Португалия; Румыния; Самоа; Сан-Марино; Саудовская Аравия; Сейшелы; Сент-Винсент и Гренадины; Сент-Люсия; Сент-Китс и Невис; Сингапур; Словакия; Словения; Турция; Уругвай; Финляндия; Франция (в том числе Новая Каледония); Хорватия; Чехия; Чили; Швейцария; Швеция; Эквадор; Эстония; Южная Африка; Япония. Территории: Бермуды; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Гонконг; Гренландия; Кюрасао; Макао; Монтсеррат; Острова Кайман; Острова Кука; Острова Теркс и Кайкос; Фарерские острова.

**Иностранные государства и территории, совершающие в отношении России, российских компаний и граждан недружественные действия** – государства и территории, перечисленные в Распоряжении Правительства РФ от 5 марта 2022 года №430-р. На 14.03.2022 в перечень входят: Австралия, Албания, Андорра, Великобритания, включая Джерси, Ангилью, Британские Виргинские острова, Гибралтар, государства – члены Европейского союза (Австрия, Бельгия, Болгария, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Кипр, Латвия, Литва, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Польша, Португалия, Румыния, Словакия, Словения, Финляндия, Франция, Хорватия, Чехия, Швеция и Эстония), Исландия, Канада, Лихтенштейн, Микронезия, Монако, Новая Зеландия, Норвегия, Республика Корея, Сан-Марино, Северная Македония, Сингапур, США, Тайвань (Китай), Украина, Черногория, Швейцария, Япония.

## **2. Валютные операции, разрешенные законодательством РФ о валютном регулировании неприменительно к специальной военной операции (в общем порядке).**

Совершение операций, не предусмотренных списком, приведенным в п. 2. настоящей Справки, влечет штраф в размере от 75% до 100% от незаконной валютной операции.

В настоящей справке приведены операции, относящиеся к «повседневной жизни» физических лиц (то есть не включены, например, платежи по договорам транспортной экспедиции, платежи между юридическими лицами, расчеты между диппредставительствами и т. д).

Валютные операции физических лиц, не отраженные в списках ниже, не связанные с осуществлением ими коммерческой деятельности, являются незаконными.

### **РЕЗИДЕНТ – РЕЗИДЕНТ**

**ОБЩЕЕ ПРАВИЛО – Валютные операции между резидентами запрещены всегда. Кроме исключений (см. ниже).**

#### **I. Операции резидентов с резидентами: зачисления/списания**

- 1) Перевод **валюты РФ (рубли) с зарубежного** счета резидента **на российский** счет **другого резидента** и **с российского** счета резидента **на зарубежный** счет резидента — т.е. перевод рублей между счетами разных людей из РФ за границу и обратно — п.п. «ж» п.9 ч.1 ст.1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», п. 13 ст. 9 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
- 2) перевод **валюты РФ (рубли) с зарубежного** счета резидента **на зарубежный** счет **другого резидента** — т.е. перевод рублей между зарубежными счетами — п.п. «з» п.9 ч.1 ст.1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
- 3) перевод **физическими лицами-резидентами иностранной валюты с российского** счета **другим физическим лицам-резидентам на зарубежный** счет в суммах, не превышающих **в течение одного операционного дня** через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте 5 000 долларов США — п.11 ч.1 ст.9 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
- 4) перевод **физическими лицами-резидентами иностранной валюты с российского** счета 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 братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными), на счета указанных лиц **в российских банках либо в иностранных банках** — п.17 ч.1 ст.9 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (обращаем внимание, что в соответствии с семейным законодательством, теща не является «близким родственником», а следовательно перечисление в пользу тещи не подпадает под действие данного пункта) – **ПО ЛЮБЫМ ОСНОВАНИЯМ**
- 5) перевод средств, полученных **физическими лицами — резидентами от физических лиц-резидентов** в результате **дарения**, п.2 ч.3 ст.14, п. 1 ч. 1 ст.9 и ч.5 ст.12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». **ЕСЛИ ОПЕРАЦИЯ МЕЖДУ ЗАРУБЕЖНЫМИ СЧЕТАМИ – МОЖНО В НАЗНАЧЕНИИ ПЛАТЕЖА УКАЗЫВАТЬ ТОЛЬКО «ДАРЕНИЕ» (когда родственники)**
- 6) **перевод средств, полученных в порядке наследования** валютных ценностей (валюта и внешние ценные бумаги) между близкими родственниками — п. 3 ч.3 ст.14, п. 1 ч. 1 ст.9 и ч.5 ст.12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (даже между зарубежными счетами резидентов).
- 7) Операции, совершаемые **за пределами РФ физическими лицами-резидентами**, срок

пребывания которых за пределами территории РФ в течение календарного года в совокупности составит более 183 дней (п. 25 ч. 1 ст. 9 ФЗ о валютном регулировании)

- 8) операции по выплате **физическим лицам — резидентам заработной платы и иных выплат в иностранной валюте** за пределами территории РФ по заключенным ими с **юридическими лицами — резидентами** трудовым договорам, предусматривающим исполнение такими физическими лицами — резидентами своих трудовых обязанностей **за пределами территории РФ**
- 9) переводы **физическими лицами — резидентами иностранной валюты со своих российских счетов** в виде оплаты за товары, работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности и исключительные права, информацию НА ЗАРУБЕЖНЫЕ СЧЕТА **физических лиц — резидентов**, срок пребывания которых за пределами территории РФ составил **более 183 дней** и которые осуществляют предпринимательскую деятельность без образования юридического лица **в соответствии с законодательством иностранного государства** своего пребывания — п.п.31) ч.1 ст.9 ФЗ-173 (то есть: *россиянин со своего российского валютного счета может перечислить другому россиянину на его зарубежный счет валюту в счет оплаты за какой-либо товар, выполненную работу и т.д., при условии, что продавец находится за пределами территории РФ более 183 дней. Т.е. можно оплачивать товар в валюте при заказе его у россиянина из-за границы*).

Если разрешенная операция предполагает перевод на зарубежный счет, то перевод возможен на любой зарубежный банковский счет в любой стране (п. 5 ст. 12 ФЗ о валютном регулировании).

## РЕЗИДЕНТ (живет в РФ более 183 дней) – НЕРЕЗИДЕНТ

### I. Операции резидентов: зачисления на российские банковские счета

Любые операции по сделкам, не запрещенным валютным и иным законодательством РФ (банк может запросить подтверждающие документы), а также с соблюдением, если применимо, требований о репатриации валютной выручки (ст. 19 ФЗ о валютном регулировании).

### II. Операции резидентов: зачисления на зарубежные банковские счета (могут быть применимы требования о репатриации\* валютной выручки – ст. 19 ФЗ о валютном регулировании)

**NB! Зарубежный банковский счет не включает счета филиалов российских банков за пределами РФ**

**Зачисления, разрешенные на ЛЮБЫЕ зарубежные банковские счета (ч.5 ст.12 ФЗ-173) от СЕБЯ или третьих лиц-НЕРЕЗИДЕНТОВ.**

- 1) перевод **собственных средств** в валюте / рублях на зарубежные счета с других зарубежных счетов / российских счетов;
- 2) денежные средства, требуемые на открытие счета (вклада) в качестве минимального взноса;
- 3) наличные денежные средства, вносимые в качестве пополнения счета (вклада);
- 4) суммы процентов по вкладам, суммы процентов на остаток средств;
- 5) суммы налогов, возвращенных налоговыми

**Зачисления, разрешенные ТОЛЬКО на счета в странах ЕАЭС ИЛИ в странах, с которыми есть автоматический обмен**

- 1) суммы кредитов и займов в иностранной валюте, полученные 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 ЕАЭС или с резидентами иностранных государств, которые имеют автоматический обмен финансовой информацией с РФ, **на срок свыше двух лет - ч.5.1. ст.12**

органами;

- 6) выплачиваемые в виде заработной платы и иных выплат, связанных с выполнением физическими лицами - резидентами за пределами территории РФ своих трудовых обязанностей по заключенным ими с нерезидентами трудовым договорам (контрактам), а также выплачиваемые в виде оплаты и (или) возмещения расходов таких физических лиц - резидентов, связанных с их служебными командировками, осуществляемыми в рамках выполнения физическими лицами - резидентами за пределами территории РФ своих трудовых обязанностей;
- 7) по решению иностранных судов (за исключением международного коммерческого арбитража);
- 8) в виде пенсий, стипендий, алиментов и иных выплат социального характера;
- 9) в виде страховых выплат по страховым случаям, кроме страховых выплат, осуществляемых страховщиками-нерезидентами, имеющими право в соответствии с Законом РФ от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в РФ" осуществлять страховую деятельность в РФ;
- 10) выплачиваемые в порядке возврата ранее уплаченных физическими лицами - резидентами денежных средств, включая возврат ошибочно перечисленных денежных средств, возврат денежных средств за возвращаемый физическим лицом - резидентом нерезиденту ранее купленный им у такого нерезидента товар, оплаченную такому нерезиденту услугу;
- 11) денежные средства в валюте РФ (т.е. в рублях - прим. автора) получаемые резидентами по внешнеторговым контрактам, заключенным с нерезидентами, в отношении которых были отменены требования о репатриации, установленные п. 1 ч. 1 ст. 19 ФЗ-173;
- 12) денежные средства, выплачиваемые в силу требований законодательства иностранного государства, минуя счета в уполномоченных банках, в виде доходов от реализации драгоценных металлов, учитываемых на счетах резидентов, открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации;

ФЗ-173;

- 2) **без ограничений денежные средства (Т.Е. ПО ЛЮБЫМ ОСНОВАНИЯМ)**, получаемые от нерезидентов. ТО ЕСТЬ: можно зачислять на иностранные счета средства от нерезидентов по любым основаниям, в том числе:
  - доход от сдачи в аренду недвижимого имущества
  - доход в виде дивидендов
  - купонный (процентный) доход от владения ценными бумагами
  - денежные средства, полученные физическим лицом - резидентом в результате отчуждения им внешних ценных бумаг - **НЕВАЖНО, ЛИСТИНГУЮТСЯ ЛИ БУМАГИ НА ПЕРЕЧНЕ БИРЖ;**
  - иной доход по иным ценным бумагам иностранных эмитентов (облигации, векселя и т.д.). Выплаты при уменьшении уставного капитала эмитента ценных бумаг;
  - доход от передачи в доверительное управление денежных средств и (или) ценных бумаг доверительному управляющему - нерезиденту и денежные средства, выплачиваемые в порядке возврата суммы денежных средств, ранее переданных таким физическим лицом в доверительное управление доверительному управляющему - нерезиденту;
  - денежные средства от продажи транспортного средства;
  - денежные средства от продажи недвижимости
  - переводы денежных средств без оснований между третьими лицами
  - доход физического лица - резидента по договорам об оказании услуг нерезиденту (от предпринимательской

	<p>деятельности)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ доход физического лица-резидента от продажи любого имущества (например, личного имущества и т.д.)</li> <li>○ зачисление средств в виде возврата тела займа и начисленных процентов по договору займа с нерезидентом</li> <li>○ доход физического лица - резидента от продажи акций непубличных иностранных компаний</li> <li>○ доход резидента (компании) от продажи иностранных акций непубличных компаний</li> <li>○ доход от погашения ценных бумаг</li> <li>○ средства от ликвидации иностранной организации</li> </ul>
--	---

### **III. Операции резидентов с нерезидентами: списание с зарубежных банковских счетов**

Любые валютные операции (списание / конвертация / иное), **если денежные средства были зачислены на зарубежный счет с соблюдением валютного законодательства РФ.**

### **IV. Операции резидентов: зачисления и списания на счета в иностранных организациях финансового рынка (ИОФР)**

Без ограничений (Указание Банка России от 24.12.2019 N 5371-У).

#### **Исключения:**

- Запрещенные валютные операции между резидентами РФ (**те, которые не перечислены в п. I Справки**) — согласно абз. 2 п. 6 ФЗ о валютном регулировании, а также разъяснениям, приведенным в Письме Федеральной налоговой службы от 17 апреля 2020 г. № ВД-4-17/6473 О вступлении в силу Указания Банка России от 24 декабря 2019 г. N 5371-У.
- Со счета в ИОФР возможно перечисление денежных средств на свой банковский счет ТОЛЬКО если счет открыт в стране, с которой имеется соглашение об автоматическом обмене финансовой информацией, либо в государстве-члене ЕАЭС<sup>1</sup>. То есть на счет в ИОФР, открытый в США (Канаде, Великобритании и тд), можно получить средства от нерезидентов по любым основаниям, НО при этом нельзя перевести их на собственный банковский счет в этой стране (с которой нет автоматического обмена).

<sup>1</sup> Письмо УФНС России по г. Москве от 16.06.2021 № 26-17/089286@ о рассмотрении обращения. Источник: [https://gidprava.ru/accounting/wp-content/uploads/2020/05/Ответ-ФНС-РФ\\_нельзя-со-счета-в-ИОФР-на-банк-счет-без-автообмена.pdf](https://gidprava.ru/accounting/wp-content/uploads/2020/05/Ответ-ФНС-РФ_нельзя-со-счета-в-ИОФР-на-банк-счет-без-автообмена.pdf).

## **V. Операции резидентов без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг**

### **Без ограничений, за исключением (с 01.07.2021г.)<sup>2</sup>:**

- запрещается принимать электронные деньги с электронных кошельков (платежных систем) в качестве оплаты за товары (работы, услуги), результаты интеллектуальной деятельности, за исключением расчетов через платежные карты, предоставленные в соответствии с правилами иностранной платежной системы;
- запрещается использование электронных кошельков (платежных систем) для переводов, связанных с осуществлением внешнеторговой деятельности и / или по договорам займа (п. 4 ст. 12 ФЗ о валютном регулировании).

В отношении валютных операций между резидентами - ФЗ о валютном регулировании через иностранные электронные кошельки не содержит каких-либо положений, прямо ограничивающих такие операции. Также нет разъяснений контролирующих органов по данному вопросу. Некоторые юридические фирмы<sup>3</sup> указывают на правомерность переводов через иностранные электронные кошельки, например, «между друзьями», не указывая, могут ли оба таких «друга» быть резидентами РФ.

На наш взгляд, с учетом тенденции узкого толкования законодательства о валютном регулировании в правоприменительной практике, а также с учетом п. 3 ст. 14 ФЗ о валютном регулировании, который устанавливает обязанность физических лиц осуществлять расчеты при осуществлении валютных операций через банковские счета в уполномоченных банках (кроме, например, дарения близким родственникам и наследования), контролирующие органы могут негативно относиться к валютным операциям между резидентами через электронные кошельки, если такие операции не разрешены ФЗ о валютном регулировании.

### **РЕЗИДЕНТ (живет в РФ менее 183 дней) – НЕРЕЗИДЕНТ**

Согласно ч. 8 ст. 12 ФЗ о валютном регулировании, вышеописанные в п. II требования к валютным операциям на таких резидентов не распространяются.

### **(\* РЕПАТРИАЦИЯ ВАЛЮТНОЙ ВЫРУЧКИ (ст. 19 ФЗ о валютном регулировании)**

**Общее правило:** Валютные резиденты РФ, которые осуществляют внешнеторговую деятельность или предоставляют займы нерезидентам, должны в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами или договорами займа, обеспечить, чтобы нерезиденты перечислили на их банковский счет в РФ:

- оплату за товары, услуги, информацию, результаты интеллектуальной деятельности;
- возврат денег, уплаченных нерезидентам за неввезенные в РФ (неполученные на территории РФ) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, информацию и результаты интеллектуальной деятельности;
- возврат займов от нерезидентов.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 30.12.2020 N 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".

<sup>3</sup> Источник: <https://gidprava.ru/accounting/2021/06/30/e-wallet/>.

**Ответственность за нарушение** – штраф от 5 до 30 % от суммы прощенного займа и(или) штраф в размере 1/150 ключевой ставки Банка России за каждый день просрочки репатриации займа (ч. 4. ст. 15.25 КоАП РФ).

То есть если предоставляется займ нерезиденту, он должен возвращать его на счет резидента в РФ.

Формулировки ст. 19 ФЗ о валютном регулировании не делают исключений для займов, выданных с зарубежных счетов. Таким образом, полагаем, возврат займа, даже если он выдан с зарубежного счета, должен производиться на счет в РФ. Данная позиция подтверждается позицией, в частности, компании PwC<sup>4</sup>.

### **3. Валютные операции, запрещенные Указом Президента РФ от РФ от 28.02.2022 г. N 79 и нормативными актами, принятыми в связи с началом специальной военной операции.**

#### **3.1. Операции с нерезидентами:**

##### **ЗАПРЕЩЕНЫ:**

- ✓ предоставление иностранным лицам займов и кредитов в иностранной валюте (для лиц из «недружественных стран» - также в рублях);
- ✓ сделки (операции) с иностранными лицами, связанными с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество;
- ✓ сделки с иностранными лицами, не являющимися лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, если предметом таких сделок (операций) являются ценные бумаги и недвижимое имущество, приобретенные после 22 февраля 2022 г. указанными иностранными лицами у лиц иностранных государств, совершающих недружественные действия;
- ✓ переводы денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг.

Правительством РФ от 6 марта 2022 г. принято Постановление № 295, согласно которому на совершение такой сделки необходимо получать разрешение Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации.

#### **3.2. Операции по зачислению денежных средств на собственные счета резидентов:**

##### **ЗАПРЕЩЕНО (общее правило):**

- ✓ зачисление иностранной валюты на свои счета (вклады) в иностранных банках и иных ИОФР, переводы денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг.

**ИСКЛЮЧЕНИЯ (РАЗРЕШЕНО):** (Пресс-релиз подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций от 14.03.2022)

- ✓ Зачисление на иностранный банковский счет иностранной валюты от нерезидентов в виде заработной платы, арендной платы, купонов и дивидендов по ценным бумагам и иных процентных платежей.
- ✓ Переводы собственных средств в валюте с зарубежных банковских счетов, открытых до 01.03.2022 года, на свои другие зарубежные счета, информация о которых раскрыта российским налоговым органам.

---

<sup>4</sup> <https://www.pwc.ru/ru/legal-services/flash-reports/flash-143-214-rus.pdf>.

Правительством РФ от 6 марта 2022 г. принято Постановление № 295, согласно которому на совершение остальных сделок (кроме перечисленных исключений) необходимо получать разрешение Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации.

### **3.3. Переводы денежных средств (вне зависимости от резидентства)**

#### **ЗАПРЕЩЕНО:**

- ✓ Переводы денежных средств (в любой валюте) с российских банковских счетов, либо без открытия банковского счета (в том числе переводы электронных денежных средств), **за рубеж любым** физическим лицам (в том числе родственникам) в размере более 5000 долларов США или эквивалента в месяц (*Информационное письмо Банка России об ограничении переводов физических лиц – резидентов от 05.03.2022 № ИН-019-12/27*).

**НАПРИМЕР:** Если у резидента есть необходимость перевести валюту с российского банковского счета своему отцу-резиденту РФ на его зарубежный счет, то алгоритм оценки операции следующий:

- Банк в любом случае не даст провести операцию более чем на 5000 долларов в месяц;
- Банк может уточнить, является ли отец резидентом РФ, и, если является, то не даст провести платеж (см. общее правило п. 3.2 Справки);
- Если банк не проводит операцию из-за статуса отца как резидента РФ, то для проведения платежа необходимо запрашивать разрешение Правительственной комиссии.

#### **С 02.03.2022 г. ЗАПРЕЩЕН:**

- ✓ вывоз из Российской Федерации наличной иностранной валюты и (или) денежных инструментов в иностранной валюте **в сумме, превышающей эквивалент 10 тыс. долларов США** и рассчитанной по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату вывоза.

#### **Обязательная продажа иностранной валюты:**

- ✓ При получении денежных средств по внешнеторговым контрактам с нерезидентами за товары/работы/услуги/передачу результатов интеллектуальной деятельности резиденты обязаны осуществить обязательную продажу иностранной валюты в размере 80 % суммы иностранной валюты, зачисленной начиная с 1 января 2022 г. на их счета в уполномоченных банках в течение 3 рабочих дней с даты вступления в силу Указ Президента РФ от 28.02.2022 N 79, либо с даты их зачисления на счет.

**Последствия нарушения новых правил:** Согласно ч. 1 ст. 15.25 КоАП, административный штраф в размере от 75 до 100% суммы валютной операции возможен за проведение валютных операций "в нарушение валютного законодательства РФ".

При этом согласно ч. 1 ст. 4 ФЗ о валютном регулировании: валютное законодательство РФ состоит из данного Федерального закона и принятых в соответствии с ним федеральных законов. Органы валютного регулирования издадут нормативные правовые акты по вопросам валютного регулирования только в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом. Такие случаи для Правительства РФ в текущей редакции закона не предусмотрены. Органы валютного регулирования в России - Правительство РФ и Банк России (Президент к таким органам не относится).

Закон о валютном регулировании не содержит никаких указаний на то, что Президент РФ вправе издавать акты валютного законодательства. Также данный закон не содержит полномочий Правительства РФ по изданию нормативно-правовых актов о выдаче разрешений на зачисление

иностранной валюты на зарубежные счета валютных резидентов, а также на совершение любых иных сделок с иностранной валютой.

В качестве единственного основания для принятия Постановления Правительства № 295 о выдаче таких разрешений в самом постановлении упоминается Указ Президента РФ от 1 марта 2022 г. No 81 "О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации". Также не содержится ссылки на закон о валютном регулировании в основаниях его принятия. Этот указ и постановление Правительства к валютному законодательству РФ, таким образом, не относятся.

Соответственно, на наш взгляд, перевод денежных средств между супругами-резидентами РФ через иностранные счета без получения разрешения специальной правительственной комиссии не должен наказываться штрафом по ст. 15.25 КоАП РФ.

Данная позиция подтверждается аргументацией из следующих источников: <https://its.1c.ru/db/newscomm/content/478050/hdoc>, <https://epam.ru/ru/media/view/kakie-valyutnye-operacii-i-scheta-okazalis-pod-zapretom>.

В данных статьях высказывается точка зрения, что формально, положения Указа Президента должны быть имплементированы в российское валютное законодательство, и в этом случае возможно применение штрафов в размере от 75 до 100% валютной операции. Пока такого не произошло. Изменения в ФЗ о валютном регулировании не внесены.

В разъясняющих статьях других юридических фирм высказывается иная точка зрения, что штраф по ст. 15.25 будет применяться к валютным операциям в нарушение Указа Президента в любом случае (см., например, <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/tax/It-in-focus/russian/2022/02-03-2022.pdf>). Тем не менее, к аргументации коллег в данном источнике (несмотря на их авторитет в юридическом сообществе России) мы все же относимся критически, поскольку в ней не содержится аргументов в поддержку данной точки зрения, кроме ссылки на саму часть 1 ст. 15.25 КоАП РФ и лишь вероятностной оценки ее применимости ("скорее всего").

Вместе с тем, конечно, нельзя исключать, что у налоговых органов возникнет желание наложить валютный штраф за подобные переводы. Но, на наш взгляд, в настоящее время валютное законодательство РФ и законодательство об административных правонарушениях такой возможности не предусматривает. Это дает возможность оспаривать в суде какие-либо решения о привлечении к ответственности за нарушение указов Президента РФ.

#### **4. Получение наличной валюты в банке РФ – порядок с 09.03.2022 по 09.09.2022**

Банк России установил следующий [порядок](#) выдачи средств с валютных вкладов или счетов граждан.

- Клиент может снять до 10 тыс. долларов США (в долларах США вне зависимости от валюты счета)<sup>5</sup> в наличной валюте, а остальные средства - в рублях по курсу банка на день выдачи (но не меньше официального курса валют Банка России)<sup>6</sup>. Получение валюты – в кассе банка.
- Если деньги продолжают оставаться на счете – они сохраняются, проценты начисляются в валюте вклада.
- Гражданин может открыть валютный счет/вклад, но снять средства наличными можно только в рублях по рыночному курсу на день выдачи.

<sup>5</sup> Конвертация других валют в доллар США будет происходить по рыночному курсу на день выдачи

<sup>6</sup> <https://www.cbr.ru/press/event/?id=12751>

**Коллегия адвокатов «ТИМОФЕЕВ, ФАРЕНВАЛЬД И ПАРТНЕРЫ» (TV&P)** является одной из ведущих юридических компаний России. Наши адвокаты вправе оказывать юридическую помощь в том числе в странах Европейского союза, Швейцарии и штате Нью-Йорк, США (где находятся представительства компании). В большинстве мировых юрисдикций мы имеем налаженные профессиональные связи с адвокатскими организациями. Юристы нашей компании уделяют значительное внимание научным исследованиям (основу юридического коллектива компании составляют специалисты, получившие юридическое образование в МГУ им. М.В.Ломоносова и МГИМО (У) МИД России), сотрудничеству с ведущими российскими и зарубежными правоведами. Все юристы **TV&P** окончили престижные ВУЗы, многие из них проходили практику и работали в США, Франции, Великобритании и Германии.

**TV&P** специализируется на оказании правовой помощи российскому и иностранному бизнесу по сложным корпоративным сделкам и коммерческим спорам, представительстве интересов компаний в арбитражных и третейских судах.

Рабочими языками компании являются **английский** и **русский**, но наши юристы и адвокаты также имеют возможность работать на **французском, немецком, норвежском, шведском, датском и итальянском** языках.

Специалисты компании привлекались в качестве консультантов по различным аспектам права международными организациями (Программа ООН по окружающей среде, ЮНЕП (United Nations Environment Programme, UNEP); Глобальная программа защиты окружающей среды (Global Environment Facility, GEF); Межгосударственный авиационный комитет (МАК); Региональное содружество в области связи, РСС); государственными органами Российской Федерации (Министерство экономического развития, Министерство природных ресурсов, Министерство образования и науки) и Посольствами иностранных государств.

Клиенты **TV&P** – российские и международные компании, работающие на рынке банковских и финансовых услуг, в сферах недвижимости, оптовой торговли, фармацевтики, информационных технологий и телекоммуникаций, нефтегазовой промышленности, машиностроения и других отраслях экономики.

Квалификация юристов, качество и удобство работы с **TV&P** регулярно подтверждаются высокими оценками рейтинговых агентств и рекомендациями наших клиентов. В 2010 г. Компания **TV&P** была включена в список 100 ведущих юридических компаний России, а также вошла в Топ 4 Российских юридических компаний в сферах Международного Арбитража и Несостоятельности/Банкротства<sup>7</sup>. Global Dispute Resolution Adviser Guide наша компания была особо отмечена за активное использование ADR (альтернативных методов разрешения споров). Юристы компании являются членами редакционной коллегии авторитетного международного юридического издания *International Energy Law Review* по странам Россия / СНГ, Германия и ОАЭ, а также экспертами Независимой Ассоциации кинопромышленников IFTA (Лос-Анджелес, США) по вопросам приведения в исполнение иностранных арбитражных решений в данных юрисдикциях.<sup>8</sup>

Юристы **TV&P** предоставляют полный спектр юридической помощи в области корпоративного, коммерческого и финансового права:

- комплексное юридическое сопровождение текущей деятельности компаний;
- структурирование, заключение, изменение и расторжение всех видов договоров;
- представление интересов в арбитражных судах, взыскание долгов, сопровождение процедуры несостоятельности (банкротства);
- сопровождение сделок по слиянию и поглощению;
- корпоративная реструктуризация;
- консультирование по вопросам антимонопольного законодательства;
- разрешение корпоративных споров;
- сопровождение внешнеторговых сделок;
- консультирование по вопросам построения дистрибьюторской сети и разработке дистрибьюторских соглашений, включая эксклюзивность и ценообразование;
- подготовка тендерной документации.

**Мы будем рады видеть Вас в числе наших клиентов!**

<sup>7</sup> Ведущий аналитик российского рынка правовых услуг PRAVO.RU – Совместное независимое исследование компании Ernst & Young и газеты «Ведомости»

<sup>8</sup> Членами IFTA являются многие всемирно известные кинокорпорации (в том числе Buena Vista Television, Dream Entertainment, Gaumont, Miramax International, TF1 International и др.), а также банковские организации (в том числе Bank of Ireland, Natexis Banques Populaires, U.S. Bank, Union Bank of California и др.)