

ОБЗОР
тенденций изменения валютного законодательства государств-членов
Евразийского экономического союза
за 2019 год

I. Общие положения

В данном обзоре представлены результаты мониторинга изменений валютного законодательства государств – членов Евразийского экономического союза (далее – ЕАЭС), проведенного с целью определения степени либерализации/ограничений валютных правоотношений на пространстве ЕАЭС.

В соответствии с пунктом 2 Приложения № 15 к Договору о ЕАЭС от 29 мая 2014 года валютное законодательство включает в себя законодательные акты государств – членов ЕАЭС (далее – государства-члены) в сфере валютного регулирования и валютного контроля и принятые в их исполнение нормативные правовые акты.

Система законодательных и нормативных правовых актов государств – членов в области валютного регулирования и валютного контроля представлена в приложении к настоящему обзору.

Органами валютного контроля в государствах – членах ЕАЭС являются:

Республика Армения: Центральный банк, Министерство финансов.

Республика Беларусь: Совет Министров Республики Беларусь, Национальный банк, Комитет государственного контроля Республики Беларусь, Государственный таможенный комитет Республики Беларусь.

Республика Казахстан: Национальный Банк, иные государственные органы в пределах полномочий¹.

Российская Федерация: Центральный банк Российской Федерации (Банк России), Федеральная таможенная служба (ФТС России), Федеральная налоговая служба (ФНС России).

Одновременно с этим в государствах – членах помимо института органов валютного контроля действует институт органов валютного регулирования (в Армении – валютного надзора):

Республика Армения: Центральный банк, Министерство финансов.

Республика Беларусь: Совет Министров Республики Беларусь, Национальный банк.

¹ В составе иных государственных органов отдельные функции органа валютного контроля может выполнять Министерство финансов Республики Казахстан.

Республика Казахстан: Национальный Банк Республики Казахстан, Правительство Республики Казахстан и иные государственные органы в пределах своей компетенции.

Кыргызская Республика: Национальный банк.

Российская Федерация: Центральный банк Российской Федерации (Банк России) и Правительство Российской Федерации.

В течение 2019 года в Республике Армения и Кыргызской Республике в контексте договоренности стран двигаться к либеральному регулированию валютных правоотношений, которые уже действуют в данных странах, изменения валютного законодательства по части устранения валютных ограничений и упрощения валютного контроля не происходили.

Основные изменения, направленные на совершенствование валютного законодательства, в 2019 году произошли в Республике Беларусь, Республике Казахстан и Российской Федерации.

Республика Беларусь

В соответствии с программными документами (Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016–2020 годы, Стратегия развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 года,) Национальным банком совместно с Правительством Республики Беларусь проводится последовательная и поэтапная либерализация валютных отношений с одновременной деолларизацией экономики.

В части либерализации валютных отношений в 2017 – 2019 годах принят ряд решений:

сняты ограничения на целевую покупку иностранной валюты для предприятий-резидентов;

отменена обязательная продажа валютной выручки;

отменена необходимость получения физическими лицами – резидентами разрешений Национального банка на открытие счетов в иностранных банках;

отменена необходимость получения юридическими лицами – резидентами разрешений Национального банка на проведение валютных операций, связанных с движением капитала (предоставление займов нерезидентам, покупка ценных бумаг нерезидентов и т.д.). Данные операции осуществляются в регистрационном порядке.

Осознавая негативное влияние высокого уровня долларизации на монетарную сферу и риски для финансовой стабильности, Национальный банк принял ряд мер по его снижению:

В банковском секторе введены соответствующие пруденциальные меры (установлены более высокие требования к кредитам в иностранной валюте и созданию резервов);

минимальный размер уставного фонда банков и небанковских кредитно-финансовых организаций установлен в белорусских рублях без привязки к иностранной валюте;

с целью стимулирования населения и юридических лиц к сбережениям в национальной валюте доходность по срочным банковским вкладам (депозитам) в белорусских рублях банками устанавливается выше, чем по вкладам (депозитам) в иностранной валюте;

сокращены разрешенные случаи использования иностранной валюты в расчетах на территории Республики Беларусь.

Республика Казахстан

Новым валютным законодательством Республики Казахстан, принятым в 2018 году и вступившем в силу в 2019 году, сохранены либеральные подходы к проведению валютных операций, которые предусматривают свободное осуществление внешнеэкономических сделок.

Приоритетными задачами валютного регулирования остаются создание информационной базы по валютным операциям и потокам капитала, а также ведение аналитического мониторинга за валютными операциями как базы для принятия решений по экономической политике.

Основные изменения Закона о валютном регулировании и валютном контроле:

1) признание филиалов иностранных организаций резидентами с целью использования единого подхода в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс);

2) оптимизация норм в отношении режимов валютного регулирования (требования экспортно-импортного валютного контроля и валютного мониторинга) в части изменения классификации валютных операций и организации статистического мониторинга валютных операций (например, посредством более полного охвата валютных операций за счет включения в статистический мониторинг всех крупных трансграничных платежей без разграничения на текущие и капитальные операции с тем, чтобы классификация операций по видам и категориям для целей регуляторного анализа осуществлялась не агентами валютного контроля, а органом валютного регулирования);

3) расширение охвата трансграничных валютных операций, оптимизация сбора информации, процедур регистрации и уведомления путем замены на процедуру учетной регистрации, сокращение сроков учетной регистрации с 10 до 5 рабочих дней;

4) пересмотр перечней текущих операций и операций движения капитала (отнесение к операциям движения капитала безвозмездной передачи денег и иных

валютных ценностей, а также операций, предусматривающих передачу денег и финансовых инструментов профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим валютные операции по поручениям клиентов, на счета для учета и хранения денег, принадлежащих клиентам; отнесение к операциям движения капитала всех финансовых займов независимо от срока).

5) определение перечня валютных операций, имеющих признаки вывода денег из страны (финансовый заем нерезиденту по договору, не предусматривающему зачисление денег в Республику Казахстан в погашение займа, финансовый заем резиденту по договору, не предусматривающему зачисление займа на счет в Республике Казахстан, финансовый заем неаффилированному нерезиденту на срок свыше 720 дней и без процентов, авансирование нерезидента по экспорту или импорту со сроком исполнения обязательств свыше 720 дней).

6) право обмениваться с органом государственных доходов защищаемой законами информацией о платежах и (или) переводах денег по валютным операциям, сумма которых превышает 50 тысяч долларов США;

7) предоставление небанковским обменным пунктам права на покупку и продажу золотых мини-слитков, выпущенных Национальным Банком (нацелена на расширение инвестиционных возможностей физических лиц);

8) приведение норм валютного законодательства в соответствие с нормами Конституционного закона РК «О международном финансовом центре «Астана»;

9) уточнение порядка обращения валютных ценностей на территории Республики Казахстан и перечня разрешенных между резидентами валютных операций.

Российская Федерация

В 2019 году Банком России продолжена работа по либерализации требований валютного законодательства Российской Федерации в целях упрощения процедур валютного контроля для участников ВЭД. При участии Банка России в Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее Федеральный закон № 173-ФЗ) был внесен ряд изменений (см. соответствующие разделы Обзора).

II. Регулирование проведения внешнеэкономических операций.

Республика Беларусь

Внешнеторговый договор, предусматривающий возмездную передачу товаров, общая стоимость которых с учетом приложений и дополнений к этому договору составляет 3 тысячи евро в эквиваленте и более, подлежит регистрации

(Указ Президента Республики Беларусь от 27 марта 2008 г. № 178 "О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций", Инструкция о порядке регистрации сделки и выполнения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 апреля 2009 г. № 46).

Внешнеэкономический договор, предусматривающий проведение юридическими лицами – резидентами (кроме банков) валютных операций, связанных с движением капитала, подлежит регистрации (Правила проведения валютных операций, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 72, Инструкция о порядке регистрации сделки и выполнения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 апреля 2009 г. № 46).

Справочно:

Юридические лица – резиденты в регистрационном порядке осуществляют следующие валютные операции:

приобретение акций при их распределении среди учредителей, доли в уставном фонде или пая в имуществе нерезидента, а также внесение дополнительного вклада в уставный фонд нерезидента в случае его увеличения;

приобретение у нерезидента ценных бумаг, эмитированных (выданных) нерезидентами, за исключением приобретения акций при их распределении среди учредителей;

приобретение в собственность имущества, находящегося за пределами Республики Беларусь и относимого по законодательству Республики Беларусь к недвижимому имуществу, в том числе на основании договоров, предусматривающих создание объектов долевого строительства, за исключением перемещаемого имущества, приравненного к недвижимым вещам в соответствии с законодательными актами;

размещение денежных средств в банках-нерезидентах, либо передача денежных средств нерезидентам (кроме банков-нерезидентов) на условиях доверительного управления;

предоставление займов;

расчеты по обязательствам, возникшим у юридического лица – резидента (кроме банка), являющегося поручителем, гарантом, перед нерезидентом на основании заключенного между ними договора поручительства, гарантии;

получение кредитов и (или) займов.

Для регистрации сделки по внешнеэкономическим договорам юридическому лицу – резиденту необходимо представить в один из банков, в котором открыт счет, заявление в двух экземплярах на регистрацию сделки, оригинал или копию внешнеэкономического договора. При этом допускается электронный документооборот.

Республика Казахстан

Экспортные доходы являются основным источником предложения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Казахстан, поэтому валютным законодательством установлено требование репатриации выручки от экспорта товаров (работ, услуг) и возврата неиспользованного нерезидентом авансового платежа за импорт товаров (работ, услуг) на банковские счета в казахстанских банках. Срок, в который должна быть осуществлена репатриация валюты, определяется исходя из условий валютного договора по экспорту или импорту.

По внешнеторговым сделкам, сумма которых превышает 50 тыс. долл. США в эквиваленте, контроль исполнения требования репатриации осуществляется путем учетной регистрации валютного договора по экспорту или импорту в банке, обслуживающем резидента-участника внешнеторговой сделки.

Для этого на базе процедур учетной регистрации валютных договоров по экспорту или импорту реализуется электронный обмен информацией между уполномоченными банками, Национальным Банком и Комитетом государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан.

Продолжена работа по выработке мер, необходимых для повышения эффективности валютного контроля и противодействия вывода капитала из страны путем сбора и анализа получаемых данных по экспортно-импортному валютному контролю, а также для выявления подозрительных валютных операций.

В целях реализации Закона Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле» от 2 июля 2018 года в 2019 году приняты Правила мониторинга валютных операций в Республике Казахстан (постановление Правления Национального Банка от 10.04.19 г. №64), которыми предусмотрено представление сведений по операциям свыше 50 тысяч долларов США с целью формирования полной информационной базы по всем крупным валютным операциям и потокам капитала, а также следующие изменения в процедуре мониторинга операций движения капитала:

- 1) установлен единый порог для учетной регистрации валютного договора по движению капитала – 500 тыс. долларов США;
- 2) валютные договоры по движению капитала, в которых не указана сумма договора, подлежат учетной регистрации;

3) резидент-участник валютного договора по движению капитала обращается за присвоением учетного номера валютному договору по движению капитала до начала исполнения обязательств по такому договору любой из его сторон;

4) из перечня оснований для получения нового учетного номера для валютного договора по движению капитала, которому присвоен учетный номер, исключены пункты об изменении суммы валютного договора в сторону увеличения, идентификационных данных резидентов-участников валютного договора, а также срока действия валютного договора – при переходе с краткосрочного (до одного года включительно) на долгосрочный (более одного года);

5) определены случаи, при которых не требуется учетная регистрация валютных договоров, предусматривающих движение капитала;

6) определены случаи, предусматривающие снятия с учетной регистрации валютных договоров, связанных с движением капитала;

7) уведомительные процедуры распространены на неаллокированные металлические счета юридических лиц-резидентов в иностранных банках;

8) исключения из уведомления о счетах в иностранных банках распространяются, в том числе на счета, открытые филиалами (представительствами) иностранных организаций и участниками Международного финансового центра «Астана»;

9) для получения учетного номера для счета в иностранном банке юридическое лицо-резидент обращается в территориальный филиал Национального Банка до проведения операций с использованием данного счета;

10) получение нового учетного номера для счета в иностранном банке, которому присвоен учетный номер, требуется при изменении следующих сведений: а) наименования иностранного банка; б) места нахождения резидента – при передислокации в другую область, город республиканского значения, столицу;

11) счет в иностранном банке снимается с учетной регистрации, в том числе после получения Национальным Банком сообщения юридического лица-резидента о ликвидации иностранного банка;

12) оптимизирована отчетность уполномоченных банков. Вместо трех отдельных форм отчетности по разным видам операций введен один отчет (уведомление) обо всех валютных операциях, в том числе проводимых по поручению клиентов, сумма которых равна или превышает 50 тыс. долл. США в эквиваленте;

13) иные изменения.

Российская Федерация

В целях либерализации требований валютного законодательства Российской Федерации при участии Банка России был разработан и принят 2 августа 2019 года

Федеральный закон № 265-ФЗ, который предусматривает внесение изменений в Федеральный закон № 173-ФЗ в части отмены требования о репатриации экспортной выручки, выраженной в валюте Российской Федерации:

- в отношении несырьевого экспорта товаров и иных видов внешнеторговых договоров, в том числе IT-услуг с 1 января 2020 года;

- в отношении сырьевого экспорта товаров (за исключением леса и лесоматериалов) поэтапно:

с 1 января 2020 года – в отношении не более 10% суммы внешнеторгового договора, заключенного между резидентом и нерезидентом;

с 1 января 2021 года – в отношении не более 30%;

с 1 января 2022 года – в отношении не более 50%;

с 1 января 2023 года – в отношении не более 70%;

с 1 января 2024 года – в отношении всей суммы внешнеторгового договора.

С 26 июля 2019 года внесены изменения в Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ, предусматривающие признание резидента исполнившим обязанность по репатриации денежных средств в Российскую Федерацию (Федеральный закон от 26.07.2019 № 246-ФЗ), в случае обеспечения им получения на свои банковские счета в уполномоченных банках денежных средств от уполномоченного банка в качестве выплаты по банковской гарантии, выданной нерезиденту в пользу резидента при обеспечении государственных и муниципальных нужд или закупок товаров, работ и услуг отдельными видами юридических лиц, в сумме и сроки, которые предусмотрены внешнеторговым договором (контрактом).

С 1 января 2020 года (за исключением отдельных положений, для которых установлен иной срок вступления в силу) внесены изменения в Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ, направленные на либерализацию режима счетов (вкладов) резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации и поэтапную отмену обязательности репатриации экспортной выручки в валюте Российской Федерации при осуществлении внешнеторговых расчетов между резидентами и нерезидентами (Федеральный закон от 02.08.2019 № 265-ФЗ), в частности:

предусмотрена отмена требования о репатриации денежных средств на счета резидентов в уполномоченных банках по внешнеторговым нетоварным экспортным договорам (контрактам), заключенным с нерезидентами, сумма обязательств по

² Федеральный закон от 02.08.2019 № 265-ФЗ «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».

³ За исключением внешнеторговых договоров (контрактов), заключенных между резидентами, являющимися участниками бюджетного процесса на федеральном уровне, федеральными государственными бюджетными (автономными) учреждениями, федеральными государственными унитарными предприятиями, и нерезидентами.

которым определена в валюте Российской Федерации и условиями которых предусмотрена оплата в валюте Российской Федерации. Для товарных экспортных договоров по отдельным кодам Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза, соответствующих указанным условиям, также предусмотрена поэтапная (до 2024 года) отмена требования о репатриации денежных средств;

разрешены переводы физическими лицами - резидентами иностранной валюты со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в оплату переданных им товаров, выполненных для них работ, оказанных им услуг физическими лицами - резидентами, срок пребывания которых за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составит более 183 дней и которые осуществляют предпринимательскую деятельность без образования юридического лица в соответствии с законодательством иностранного государства своего пребывания, на счета таких физических лиц, открытые в банках за рубежом;

закреплено право резидентов (за исключением отдельных категорий лиц) открывать без ограничений счета в иностранной валюте и валюте Российской Федерации не только в банках, но и в иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации;

требование об уведомлении резидентами налоговых органов по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и об изменении реквизитов счетов (вкладов), а также представлении отчетов по ним распространяется не только на счета (вклады) в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках, но и в иных организациях финансового рынка;

предусмотрена возможность зачисления без ограничений на счета физических лиц-резидентов, открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, денежных средств, получаемых от нерезидентов, при условии, что такие банки расположены на территории государства - члена ЕАЭС или на территории иностранного государства, которое осуществляет обмен информацией в соответствии с Многосторонним соглашением компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29 октября 2014 года или иным заключенным с Российской Федерацией международным договором, предусматривающим автоматический обмен финансовой информацией (распространяется на правоотношения, возникшие с 01.01.2018);

отменено требование о представлении физическими лицами-резидентами налоговым органам отчета о движении средств по счету, открытому в банках за пределами территории Российской Федерации, в государствах - членах ЕАЭС или на территории иностранного государства, которое осуществляет обмен информацией в соответствии с Многосторонним соглашением компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29 октября 2014

года или иным заключенным с Российской Федерацией международным договором, предусматривающим автоматический обмен финансовой информацией, при условии, что общая сумма денежных средств, зачисленных на указанный счет (вклад) (списанных с указанного счета (вклада) за отчетный год, не превышает 600 000 рублей или сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 рублей, либо остаток денежных средств на указанном счете (вкладе) по состоянию на конец отчетного года не превышает 600 000 рублей или сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 рублей, если в течение отчетного года зачисление денежных средств на указанный счет (вклад) не осуществлялось (распространяется на правоотношения, возникшие с 01.01.2018).

С 27 октября 2019 года вступили в силу изменения в Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ, предусматривающие возможность использования резидентами при осуществлении валютных операций с нерезидентами в рамках внешнеторговой деятельности такой формы расчетов, как переводные (трансферабельные) аккредитивы, а также признающие исполненным резидентами в полном объеме требования о репатриации денежных средств в случае удержания иностранными банками – корреспондентами банковской комиссии при осуществлении операций по переводу денежных средств (Федеральный закон от 16.10.2019 № 341-ФЗ).

Со 2 декабря 2019 года в положения Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ внесены изменения (Федеральный закон от 02.12.2019 № 398-ФЗ), предусматривающие:

возможность юридических лиц – резидентов осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты с физическими лицами – нерезидентами в наличной валюте Российской Федерации по компенсации сумм налога на добавленную стоимость при вывозе товаров за пределы таможенной территории ЕАЭС.

право юридических лиц – резидентов осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках операции с наличной иностранной валютой при оплате и (или) возмещении расходов физических лиц, связанных с служебными командировками за пределы территории Российской Федерации, а также при погашении неизрасходованных авансов, выданных в связи с такими служебными командировками;

право физических лиц - резидентов осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках операций с наличной иностранной валютой по получению ими денежных средств для оплаты и (или) возмещения расходов, связанных со служебными командировками за пределы территории Российской Федерации, а также по погашению неизрасходованного аванса,

выданного в связи со служебными командировками за пределы территории Российской Федерации.

III. Валютно-обменные операции.

Республика Беларусь

В соответствии со статьей 12 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-3 «О валютном регулировании и валютном контроле» валютно-обменные операции на территории Республики Беларусь осуществляются через банки и небанковские кредитно-финансовые организации, получившие специальные разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности.

В рамках либерализации валютных отношений Национальным банком Республики Беларусь с 11 апреля 2018 г. сняты ограничения по целевой покупке иностранной валюты субъектами хозяйствования – резидентами. Данная норма предусмотрена Инструкцией о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июля 2005 г. № 112 (в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2017 г. № 538). Таким образом, субъекты хозяйствования (резиденты и нерезиденты) без ограничений покупают иностранную валюту на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь через счета, открытые в банках Республики Беларусь.

Порядок осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц регламентируется Инструкцией о порядке осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц и организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 февраля 2011 г. № 35. Физические лица (резиденты и нерезиденты) вправе без ограничений приобретать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь. Валютно-обменные операции осуществляются в банке, обменном пункте, кассе, терминале автоматического обмена валюты, а также через банк по поручению и за счет физического лица на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Изменений по порядку осуществления валютно-обменных операций в 2019 году не было.

Республика Казахстан

В 2019 году Национальным Банком в реализацию Закона Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле» от 2 июля 2018 года

№167-VI принято постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 апреля 2019 года № 49 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан» (далее - Правила). Таким образом, Правила были переизданы в новой редакции, которые включают следующие основные изменения: (1) переход к альтернативному способу представления субъектами финансового рынка отчетности (в бумажном либо в электронном виде); (2) сокращение срока оказания государственной услуги уполномоченным организациям по выдаче лицензии и (или) приложение к лицензии на обменные операции с наличной иностранной валютой с 30 рабочих дней до 20 рабочих дней, (3) добавление нового отчета по обменным операциям с наличной иностранной валютой физических лиц на сумму равную или превышающую 50 тыс. долларов США. Правила вступили в действие с 1 июля 2019 года.

Помимо вышеуказанных изменений постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 265 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 апреля 2019 года № 49 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан» в Правила внесены дополнительные поправки.

В частности:

1. Увеличен минимальный размер уставного капитала для небанковских обменных пунктов до 100 млн. тенге с сохранением механизма дифференциации в зависимости от законодательной классификации городов и населенных пунктов;

2. Введено требование по обеспечению небанковскими обменными пунктами ежедневного наличия на своих банковских счетах и (или) в кассе обменного пункта денег в тенге или иностранной валюте, а также аффинированного золота в слитках (при наличии) в размере не менее 100 % от минимального размера уставного капитала;

3. Установлены пределы рабочего времени обменных пунктов с 09.00 часов до 20.00 часов. Для обменных пунктов, находящихся в крупных торговых объектах - до 22.00 часов, в аэропортах, ж/д вокзалах, казино, в автомобильных пунктах пропуска через государственную границу РК – на усмотрение обменных пунктов;

4. Введена упрощенная фиксация (ИИН и ФИО) данных клиента при проведении операций до 500 тысяч тенге.

Поправки вступили в действие с 1 февраля 2020 года.

Вышеуказанные изменения будут способствовать обеспечению стабильности внутреннего валютного рынка. Кроме того, введение данных поправок усилит безопасность потребителей финансовых услуг обменных пунктов, минимизирует риски дефицита наличной иностранной валюты, исключит факты завышения курса

продажи наличной иностранной валюты в вечернее и ночное время и необоснованного возникновения ажиотажа среди населения.

Российская Федерация

С 24.05.2019⁴ определена возможность установления или изменения курсов иностранных валют к рублю Российской Федерации с использованием автоматизированной банковской системы уполномоченного банка (филиала), без издания отдельных приказов или распоряжений.

IV. Ограничения использования иностранной валюты.

Республика Беларусь

Особое внимание в 2019 году уделялось снижению уровня долларизации экономики и расширению сферы применения национальной валюты на территории Республики Беларусь. Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком 4 декабря 2019 г. принят актуализированный План мероприятий по дедолларизации экономики.

Планом предусмотрено внесение изменений в законодательство Республики Беларусь со сроком исполнения 2020 - 2021 годы.

Планом предусмотрены следующие основные меры, направленные на дедолларизацию экономики Республики Беларусь:

исключение возможности расчетов в иностранной валюте между резидентами в топливно-энергетической сфере;

исключение возможности расчетов в иностранной валюте между резидентами в страховой сфере;

определение перечня исключительных случаев использования иностранной валюты на территории Республики Беларусь в новой редакции Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З "О валютном регулировании и валютном контроле";

разработка альтернативных подходов к установлению тарифов в белорусских рублях, исключающих возможность использования обменного курса в качестве механизма их индексирования;

исключение привязки к доллару США размера роста платежей за жилищно-коммунальные услуги;

⁴ Указание Банка России от 22.02.2019 № 5076-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

проработка вопроса об установлении цен на газ и тарифов на электрическую и тепловую энергию в белорусских рублях.

3 января 2020 г. постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь утверждена Стратегия повышения доверия к национальной валюте до 2035 года, которая является комплексным документом, охватывающим все стороны финансовой сферы страны. Конечные цели как Плана мероприятий по дедолларизации экономики, так и Стратегии в целом одинаковые и направлены на повышение доверия к национальной валюте.

Республика Казахстан

Валютные операции между резидентами и нерезидентами, в отношении которых Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не установлены требования к их осуществлению, проводятся без ограничений в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

Валютные операции между нерезидентами на территории Республики Казахстан осуществляются без ограничений в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

Валютные операции между резидентами на территории Республики Казахстан запрещены, за исключением случаев проведения:

1) операций, одной из сторон которых выступают Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан, а также загранучреждения Республики Казахстан;

2) операций, одной из сторон которых выступают резиденты, которым право на проведение валютных операций с резидентами предоставлено законами Республики Казахстан либо принятыми до введения в действие настоящего Закона актами Президента Республики Казахстан;

3) операций с валютными ценностями, относимых к банковским операциям и иным операциям, которые вправе осуществлять уполномоченные банки и уполномоченные организации в соответствии с выданной им лицензией Национального Банка Республики Казахстан или законами Республики Казахстан;

4) оплаты банковских услуг по проведению валютных операций;

5) операций, связанных с приобретением, продажей, выплатой вознаграждения и (или) погашением ценных бумаг, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте;

6) операций между комиссионерами и комитентами при оказании комиссионерами услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами по экспорту или импорту, включая операции по возврату валютных ценностей комитенту;

7) операций по покупке и (или) продаже аффинированного золота в слитках за национальную валюту;

8) передачи векселей, выраженных в иностранной валюте, в качестве исполнения денежных обязательств;

9) операций, связанных с расчетами при реализации товаров в магазинах беспошлинной торговли, а также при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования при международных перевозках;

10) операций между филиалами (представительствами) иностранных организаций;

11) операций при оплате расходов физического лица, связанных с его командировкой за пределы Республики Казахстан, в том числе представительских расходов, а также операций при погашении неизрасходованного аванса, выданного в связи с командировкой за пределы Республики Казахстан;

12) безвозмездных переводов денег или безвозмездной передачи валютных ценностей физическими лицами физическим лицам, а также юридическим лицам, уставная деятельность которых направлена на осуществление благотворительности;

13) внесения банковских вкладов физическими лицами в пользу других физических лиц;

14) операций между профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими валютные операции по поручениям клиентов, и физическими или юридическими лицами, связанных с передачей денег и финансовых инструментов со счетов (на счета) для учета и хранения денег и финансовых инструментов, принадлежащих клиентам, в рамках исполнения и прекращения договоров об оказании брокерских услуг;

15) операций, связанных с уплатой налогов и других обязательных платежей в бюджет в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом;

16) операций получателя от имени государства полезных ископаемых, которые в соответствии с Налоговым кодексом передаются ему в счет исполнения недропользователем налогового обязательства в натуральной форме, связанных с транспортировкой, хранением и реализацией таких полезных ископаемых;

17) платежей физических лиц за товары, работы и услуги по сделкам, заключаемым и исполняемым при их совершении на территории специальной экономической зоны, пределы которой полностью или частично совпадают с участками таможенной границы Евразийского экономического союза.

Российская Федерация

С 27.10.2019⁵ предусмотрено использование резидентами при осуществлении валютных операций с нерезидентами в рамках внешнеторговой деятельности такой формы расчетов, как переводные (трансферабельные) аккредитивы, обеспечивающие гарантии платежа нерезидента.

В рамках изменений в Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ⁶ установлено:

- право юридическим лицам - резидентам осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках операции с наличной иностранной валютой при оплате и (или) возмещении расходов физических лиц, связанных со служебными командировками за пределы территории Российской Федерации, а также операций при погашении неизрасходованных авансов, выданных в связи со служебными командировками за пределы территории Российской Федерации.

- возможность для юридических лиц - резидентов осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты с физическими лицами - нерезидентами в наличной валюте Российской Федерации по компенсации сумм налога на добавленную стоимость при вывозе товаров за пределы таможенной территории Евразийского экономического союза.

V. Открытие банковского счета.

Республика Беларусь

Физические лица – нерезиденты открывают в банках Республики Беларусь счета в иностранной валюте и белорусских рублях и проводят по ним операции в порядке, установленном для физических лиц – резидентов.

Юридические лица – нерезиденты открывают в банках Республики Беларусь:

текущие (расчетные) счета;

счета по учету вклада (депозита);

иные счета, установленные законодательством Республики Беларусь.

Операции по текущему (расчетному) счету в иностранной валюте, белорусских рублях юридического лица – нерезидента осуществляются без

⁵ Федеральный закон от 16.10.2019 № 341-ФЗ «О внесении изменений в статьи 19 и 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» в части осуществления валютных операций между резидентами и нерезидентами с использованием переводных (трансферабельных) аккредитивов»

Федеральный закон от 16.10.2019 № 341-ФЗ «О внесении изменений в статьи 19 и 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» в части осуществления валютных операций между резидентами и нерезидентами с использованием переводных (трансферабельных) аккредитивов»

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», вступил в силу с 02.12.2019.

ограничений по видам операций, в том числе по валютно-обменным операциям, а также по операциям с ценными бумагами (Правила проведения валютных операций, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 72).

Республика Казахстан

Открытие банковского счета в Республике Казахстан регламентировано Правилами открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207. Указанные Правила определяют порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан и организациях, осуществляющих открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан, а также в случае, когда законом Республики Казахстан, регулирующим деятельность такой организации, предусмотрена возможность осуществления указанных операций без лицензии.

VI. Валютные ограничения на проведение валютных операций.

Республика Беларусь

В настоящее время сохраняются некоторые валютные ограничения на территории Республики Беларусь в части:

необходимости получения юридическим лицом – резидентом разрешения Национального банка на открытие банковского счета в иностранных банках;

необходимости получения физическим лицом – резидентом разрешение Национального банка на проведение ряда валютных операций, связанных с движением капитала (предоставление займов нерезидентам на срок свыше 180 дней, покупка ценных бумаг нерезидентов и т.д.).

Республика Казахстан

Валютные операции между резидентами и нерезидентами проводятся без ограничений в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

VII. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

Республика Беларусь

Ответственность за нарушение валютного законодательства предусмотрена Кодексом Республики Беларусь об административных правонарушениях, а также Уголовным кодексом Республики Беларусь, в которые в настоящее время вносятся изменения.

Республика Казахстан

Нарушение валютного законодательства Республики Казахстан влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан (Кодексом Республики Казахстан «Об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года №235-V, Уголовным кодексом Республики Казахстан от 3 июля 2014 года №226-V).

VIII. Мониторинг проведения валютных операций (резиденты и нерезиденты).

Республика Казахстан

В 2019 году в целях реализации Закона Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле» от 2 июля 2018 года приняты Правила представления информации филиалами (представительствами) иностранных нефинансовых организаций, осуществляющими деятельность в Республике Казахстан (Правила ФИНО) (постановление Правления Национального Банка от 30.03.19 г. №41), которыми предусмотрены изменения в формах отчетов филиалов иностранных нефинансовых организаций, представляемых в Национальный Банк.

Российская Федерация

С 6 сентября 2019 года внесены изменения в постановление Правительства Российской Федерации от 17.02.2007 № 98 (постановление Правительства Российской Федерации от 27.08.2019 № 1092), предусматривающие:

возможность обеспечения функционирования информационной системы «Одно окно» (далее – ИС «Одно окно») в сфере внешнеторговой деятельности на платформе акционерного общества «Российский экспортный центр» (далее - АО «РЭЦ») и организации взаимодействия участников внешнеэкономической деятельности и субъектов международной торговли с органами государственной

власти, в том числе с контролирующими органами, и иными в электронной форме по принципу «одного окна»;

дополнительные возможности для органов валютного контроля по направлению резидентам и нерезидентам запросов о представлении подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, а также для резидентов и нерезидентов по направлению органам валютного контроля по их запросам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций в электронной форме посредством использования ИС «Одно окно» АО «РЭЦ».

Реализовать указанные положения можно будет после принятия Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам создания и обеспечения функционирования информационной системы «Одно окно» и проекта постановления Правительства Российской Федерации «О порядке функционирования информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности».

IX. Иные изменения.

Российская Федерация

В рамках либерализации режима счетов (вкладов) резидентов, открытых в банках за пределами территории Российской Федерации, с 02.12.2019 снято ограничение по зачислению на счета (во вклады) резидентов, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, денежных средств, выплачиваемых 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.

Кроме того, дополнен перечень разрешенных валютных операций между резидентами, в частности, операцией, совершаемой за пределами РФ на основании договоров об образовании между физическими лицами - резидентами, находящимися за рубежом в совокупности более 183 дней в течение календарного года, и российскими государственными образовательными организациями высшего образования и их иностранными филиалами, при этом указанные образовательные учреждения освобождаются в указанном случае от исполнения требования о репатриации.

Также резидентам-физическим лицам с 01.01.2020 разрешено зачисление денежных средств от нерезидентов без ограничений на счета за рубежом, открытые в банках, расположенных в странах ЕАЭС или на территории иностранного

государства, которое осуществляет обмен финансовой информацией в соответствии с Многосторонним соглашением компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29 октября 2014 года или иным заключенным с Российской Федерацией международным договором, предусматривающим автоматический обмен финансовой информацией.

Х. Перспективные изменения валютного законодательства.

Республика Беларусь

Подготовлен проект Закона Республики Беларусь «Об изменении законов по вопросам валютного регулирования и валютного контроля», направленный на снятие существующих барьеров и излишних административных процедур при ведении бизнеса, а также сохранение стабильности национальной валюты. Законопроект 19 ноября 2019 г. рассмотрен в первом чтении Палатой представителей Национального собрания Республики Беларусь

В законопроекте предполагается определить наиболее прогрессивные, либеральные подходы к регулированию валютных отношений:

отменяется разрешительный порядок проведения физическими лицами – резидентами валютных операций, связанных с движением капитала, а также открытия юридическими лицами – резидентами счетов за пределами Республики Беларусь;

в рамках продолжения работы по дедолларизации экономики сокращаются разрешенные случаи использования иностранной валюты (в том числе наличной) на территории Республики Беларусь;

исключается процедура выдачи Национальным банком разрешений на проведение валютных операций в случаях, когда валютным законодательством их проведение не допускается;

закрепляется право субъектов хозяйствования приобретать иностранную валюту через банки или на бирже без декларирования целей ее дальнейшего использования;

юридическим лицам – резидентам предоставляется право самим определять сроки зачисления валютной выручки на свои счета, открытые как в банках Республики Беларусь, так и в иностранных банках;

закрепляется право Национального банка совместно с Советом Министров Республики Беларусь на введение не более чем на один год валютных ограничений при возникновении кризисных ситуаций.

С учетом основополагающих принципов валютного регулирования и валютного контроля, а также принимая во внимание отказ от использования разрешительного порядка проведения валютных операций, актуальность

приобретает организация Национальным банком мониторинга валютных операций. В связи с этим в законопроекте устанавливается обязанность резидентов регистрировать валютные договоры и представлять сведения об исполнении обязательств по зарегистрированным валютным договорам, а Национальному банку предоставляется право определения пороговой суммы регистрации и видов операций, подлежащих регистрации.

Республика Казахстан

В 2020 году в части валютного регулирования и контроля будет продолжена работа по сбору и анализу данных по экспортно-импортному валютному контролю, а также для выявления подозрительных валютных операций.

Российская Федерация

С участием Банка России, Минфина России ведется работа по созданию АО «РЭЦ» информационной системы «Одно окно»⁷, которая позволит модифицировать действующую систему валютного контроля, предоставив альтернативный ныне существующему способу представления участниками ВЭД подтверждающих документов и информации органам и агентам валютного контроля. В частности, она позволит участникам ВЭД однократно представлять документы в стандартизированном виде через единый пропускной канал «Одно окно» для последующего использования заинтересованными государственными органами и иными организациями в соответствии с их компетенцией при проведении контроля за осуществлением участниками ВЭД.

Кроме того, Банком России совместно с Минфином России и другими заинтересованными ведомствами продолжается работа по проработке законодательных изменений, направленных на создание механизма предотвращения сомнительных операций при осуществлении валютных операций и обеспечение перехода от валютного контроля к контролю за операциями, отнесенными к сомнительным валютным операциям.

Также готовятся изменения, предусматривающие:

- совершенствование механизма страхования рисков неисполнения нерезидентами обязательств по внешнеторговым контрактам путем предоставления права российским экспортерам страховать такие риски у любых российских страховых организаций, за исключением российских страховых организаций,

⁷ Проект Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам создания и обеспечения функционирования информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности».

включенных в перечень, формируемый Банком России по законодательно установленным критериям⁸;

- закрепление за Федеральным казначейством функций агента валютного контроля⁹;

- новые подходы к применению административной и уголовной ответственности за правонарушения в области валютного законодательства Российской Федерации¹⁰.

В 2019 году также подготовлены изменения в:

1) проект федерального закона № 891654-7, предполагающего изменения в статьи 12 и 19 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ, предусматривающего расширение возможных случаев зачисления денежных средств, полученных от нерезидентов на счета филиалов юридических лиц – резидентов, открытых в банках за пределами территории Российской Федерации;

2) проект федерального закона № 518084-7, предполагающего внесение изменений в статью 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, направленного на снижение административных штрафов для российских участников внешнеторговой деятельности за нарушение требований валютного законодательства Российской Федерации, в том числе при возникновении технических просрочек исполнения договоров внешнеторговой деятельности и репатриации валютной выручки, а также устанавливающий случаи не привлечения к административной ответственности за нарушение порядка ведения счетов в зарубежных банках;

3) проект федерального закона, предполагающий внесение изменений в статью 4 Федерального закона от 04.06.2018 № 127-ФЗ и Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ и принципы формирования перечня резидентов, предусмотренного частью 4.2 статьи 19 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ, подготовленного по результатам анализа правоприменительной практики, сложившейся в связи с введением иностранными государствами в отношении граждан Российской Федерации и российских организаций мер ограничительного характера и направлен на установление единства правоприменительной практики, а также создание благоприятных условий для осуществления такими лицами внешнеэкономической деятельности.

⁸ Проект Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле».

⁹ Проект Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» в части регулирования валютных операций участников бюджетного процесса».

¹⁰ Проект Федерального закона № 518084-7 «О внесении изменений в статью 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в части либерализации мер ответственности за нарушение валютного законодательства Российской Федерации», Проект Федерального закона № 871811-7 «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статью 28.1 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации».

XI. Выводы.

В Республике Беларусь проводится последовательная и поэтапная реализация мероприятий по либерализации валютных отношений с одновременной дедолларизацией экономики с учетом влияния ее уровня на монетарную сферу и риски для финансовой стабильности.

В Республике Казахстан основной задачей Закона «О валютном регулировании и валютном контроле» является расширение мониторинга валютных операций и сокращение иностранной валюты в расчетах на территории Казахстана. Реализация указанных норм повысит эффективность валютного контроля, в том числе в целях противодействия выводу денежных средств из страны.

Законом предусмотрено сохранение принципов либерального валютного режима. Это обеспечивает исполнение международных обязательств, принятых Республикой Казахстан в рамках интеграционных объединений и членства в международных организациях без возложения дополнительной нагрузки на граждан и субъекты бизнеса.

В Российской Федерации в качестве ключевого изменения валютного законодательства Российской Федерации, принятого в 2019 году, следует отметить либерализацию ограничений на совершение валютных операций физическими лицами-резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, а также поэтапную отмену требования о репатриации выручки по внешнеторговым контрактам в валюте Российской Федерации.

В Республике Армения и Кыргызской Республике сохранен тренд на либеральный подход к регулированию валютных правоотношений.

В целом, тренд на сближение законодательства государств-членов в сфере валютных правоотношений будет усилен после подписания и вступления в силу Соглашения о согласованных подходах к регулированию валютных правоотношений и принятии мер либерализации.