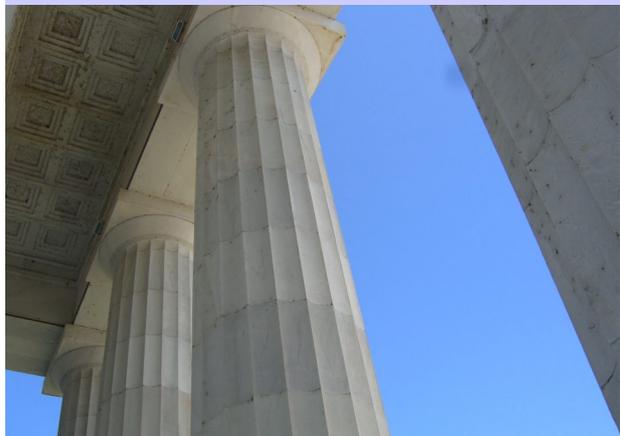


## LEGAL Alert



### Законодательство:

Изменяется регулирование операций по банковским счетам, открытым резидентами РФ в иностранных банках.

Уважаемые коллеги!

Информируем Вас об изменениях в валютном законодательстве Российской Федерации (далее – РФ) в части регулирования вопроса, связанного с операциями по банковским счетам, открытым гражданами РФ и иностранными гражданами, являющимися резидентами РФ [1], в иностранных банках, в связи со вступлением в силу Федерального закона от 20.08.2004 N 118-ФЗ "О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (далее - КоАП РФ) и Таможенный кодекс Российской Федерации".

Согласно ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон о валютном регулировании) резиденты РФ вправе открывать счета в иностранных банках при обязательном уведомлении об открытии такого счета налоговых органов по месту своего учета.

Средства на счета резидентов РФ в иностранных банках могут быть зачислены в случае перевода денежных средств со счета того же лица в российском банке или с иного счета, открытого им в иностранном банке, а также в иных случаях (ч. 4, 5 ст.12 Закона о валютном регулировании), в том числе:

1. В случае перевода денежных средств в сумме, не превышающей 5000 долларов США, физическим лицом - резидентом РФ со счета в российском банке в пользу иных физических лиц - резидентов РФ на их счета в иностранных банках;

2. В случае перевода физическими лицами - резидентами РФ со своих счетов в российских банках в пользу иных физических лиц - резидентов РФ, являющихся их супругами или близкими родственниками, на счета указанных лиц, открытые в иностранных банках;

3. На счета резидентов РФ в иностранных банках могут быть зачислены суммы кредитов и займов в иностранной валюте, полученные по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами.

Если у вас возникли вопросы в отношении этого сообщения, пожалуйста свяжитесь:

**Кирилл Саськов,**  
Партнер, руководитель  
корпоративной и арбитражной  
практики  
**моб. тел.:** +7(921) 748-03-56  
**тел.:** +7(812) 335-04-38  
**mail:** ks@kachkin.ru

13.02.2013 г. вступили в силу изменения в ч. 1 ст. 15.25 КоАП, в связи с которыми, любое зачисление денежных средств на счет резидента РФ, открытый в иностранном банке, за исключением случаев, указанных в ч. 4, 5 ст. 12 Закона о валютном регулировании, наказывается административным штрафом в размере от трех четвертых до одного размера суммы незаконной валютной операции.

В тоже время необходимо учитывать, что если резидент РФ заключает агентский договор, по которому агент, не являющийся резидентом РФ, от своего имени обязуется, в том числе открывать счета в иностранных банках, вносить на них денежные средства, а также совершать другие банковские операции в интересах принципала-резидента РФ, то нарушение ч. 4, 5 ст. 12 Закона о валютном регулировании отсутствует, а, следовательно, отсутствуют штрафные санкции, предусмотренные в ч. 1, 4 ст. 15.25 КоАП РФ.

[1] В настоящем письме под резидентами РФ понимаются:

- 1) Физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года.
- 2) Постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.