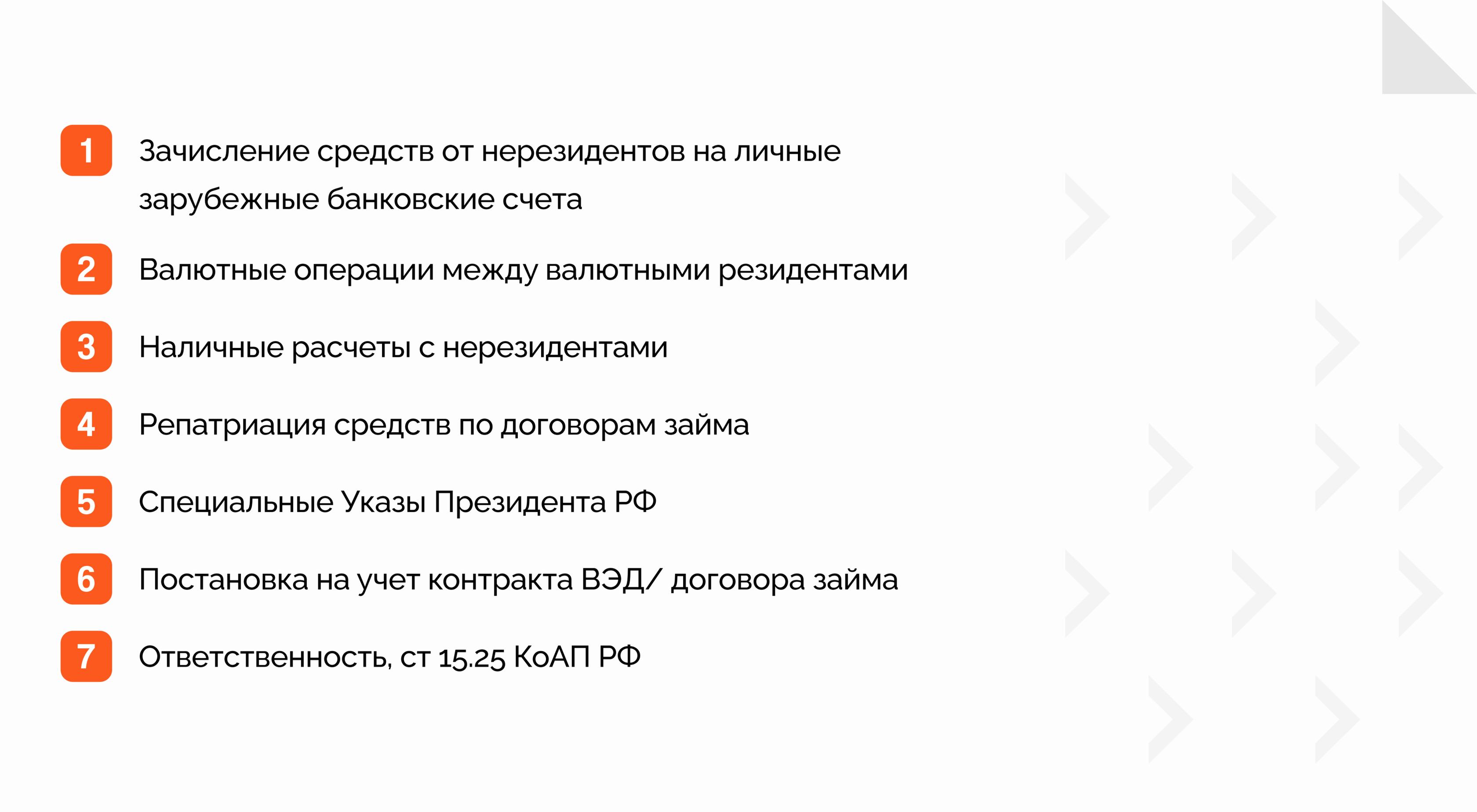


# Актуальные вопросы валютного законодательства в 2025 году: что нужно знать бухгалтеру и собственнику

Илья Назаров

- 
- 1 Зачисление средств от нерезидентов на личные зарубежные банковские счета
  - 2 Валютные операции между валютными резидентами
  - 3 Наличные расчеты с нерезидентами
  - 4 Репатриация средств по договорам займа
  - 5 Специальные Указы Президента РФ
  - 6 Постановка на учет контракта ВЭД/ договора займа
  - 7 Ответственность, ст 15.25 КоАП РФ

## Зачисление средств от нерезидентов на зарубежные банковские счета

- ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ
- Валютные резиденты РФ – граждане РФ и иностранные граждане с ВНЖ РФ, российские организации. Валютные нерезиденты – иностранные граждане (без паспорта или ВНЖ РФ) и организации
- Принцип **«все, что прямо не разрешено, то запрещено»**
- ч 5.2. ст 12 ФЗ-173 «О валютном регулировании и валютном контроле» – на счета (во вклады) физических лиц - резидентов, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, могут быть зачислены без ограничений денежные средства, получаемые от нерезидентов, при условии, что такие банки расположены на территории государства – **члена ЕАЭС или на территории иностранного государства (территории), с которым осуществляется автоматический обмен финансовой информацией**

## ЧАСТЬ 1

# Зачисление средств от нерезидентов на зарубежные банковские счета

- **ЕАЭС** – Казахстан, Армения, Киргизия, Беларусь
- Новый Перечень стран утвержден Приказом ФНС РФ № ЕД-7-17/916@ от 30.10.2024, который вступает в силу 31 декабря 2024 года
- Исключены 26 стран ЕС – *Австрия, Бельгия, Болгария, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Кипр, Латвия, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Польша, Португалия, Румыния, Словакия, Словения, Финляндия, Франция, Хорватия, Чехия, Швеция, Эстония*
- Страны НЕ исключенные из перечня (формально не входящие в ЕС) – *Андорра, Исландия, Монако, Норвегия, Лихтенштейн, Сан-Марино, и др*

## **Зачисление средств от нерезидентов на зарубежные банковские счета**

**Прямо разрешенные зачисления в страны без  
автообмена и не входящие в ЕАЭС – ч 5 ст 12 ФЗ-173:**

- зачисление %% на остаток (НЕ фидуциарные депозиты)
- зачисление ЗП от работы по трудовому договору, связанному с исполнением трудовых обязанностей за пределами РФ
- возврат налогов
- получение по наследству валютных ценностей
- возврат оплаты за непоставленный товар/неоказанную услугу
- возврат ошибочно перечисленных денежных средств

## ЧАСТЬ 2

# Зачисление средств от нерезидентов на зарубежные банковские счета

- государственные выплаты социального характера (пенсии, стипендии, алименты и тп)
- страховые выплаты
- выплаты по решению судов за исключением выплат по решениям МКАС
- средства от продажи драгоценных металлов, выплачиваемые в силу требований законодательства иностранного государства



## ЧАСТЬ 2

# Зачисление средств от нерезидентов на зарубежные банковские счета

Средства, полученные по внешнеторговым контрактам (ВЭД), при этом, в соответствии с Письмом ФНС России от 07.03.2024 N ШЮ-4-17/2605@ к данному разрешенному виду зачислений можно отнести также зачисления от сдачи в аренду зарубежной недвижимости

Согласно ответу на частный запрос, сдача жилого объекта также рассматривается как ВЭД, но неоднозначен вопрос о признании ВЭД сдача 1 объекта НЕ в предпринимательских целях, а также риск принудительного включения дохода от сдачи в аренду в базу по УСН ИП в РФ

## Зачисление средств от нерезидентов на зарубежные банковские счета

### Иные прямо разрешенные операции по зарубежным счетам:

- внесение наличных
- переводы со счетов в банках РФ на собственные зарубежные счета (не более 1 млн руб в мес и НЕ должны быть дивидендами рос организаций)
- переводы собственных средств между собственными зарубежными банк. счетами
- переводы между зарубежными счетами близких родственников и супругов
- ***расходование средств в пользу нерезидентов можно осуществлять без ограничений (с учётом ограничений, устан. Указами Президента РФ), т.е. покупки с личной карты иностранного банка (в тч через посредников и агентов) – всегда законные валютные операции***

**ЛЮБЫЕ ИНЫЕ ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО  
ЗАЧИСЛЕНИЮ СРЕДСТВ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ  
ПРЯМО НЕ УКАЗАННЫЕ КАК РАЗРЕШЕННЫЕ –  
ЗАПРЕЩЕНЫ И ПРИЗНАЮТСЯ НЕЗАКОННЫМИ  
ВАЛЮТНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ**



## ЧАСТЬ 3

# Зачисление средств от нерезидентов на зарубежные банковские счета

**Незаконные операции по зачислению средств от нерезидентов на банк. счета с 31 декабря 2024 в страны БЕЗ автообмена и не входящие в ЕАЭС:**

- зачисление средств от продажи недвижимости
- зачисление средств от операций с ЦБ (дивиденды, купоны, продажи и тп) и ПФИ
- зачисление дивидендов от своей КИК
- зачисление средств за оказание услуг, выполнение работ (в тч от своей КИК), за исключением ВЭД
- зачисление кредита от банка/займа от нерезидента
- перевод собственных средств с брокерского НЕбанковского счета на собственный банковский счет (за исключением случаев, когда отправитель – брокер)

## ЧАСТЬ 4

# Зачисление средств от нерезидентов на зарубежные банковские счета

### Что делать?

- Находиться более 183 дней за пределами РФ в году, в котором происходит зачисление на счёт
- Зачислять средства на счёт в стране ЕС и далее - перевести их в течение 45 дней на счёт в РФ (в любой валюте, в тч через другие счета) - прим 7 ст 15.25 КоАП РФ, Письмо ФНС РФ от 26.06.2025 N БС-4-17/6153@
- Зачислять средства на НЕбанковские счета (т.е. на счета в ИОФР - брокеры, платежные системы и пр)
- Зачислять средства на счета в РФ, странах ЕАЭС или странах с автообменом (с учетом нового перечня стран)
- Зачислять средства третьим лицам - платежным агентам по Вашему поручению

## ЧАСТЬ 4

# Зачисление средств от нерезидентов на зарубежные банковские счета

### Что делать?

- Зачислять средства на счет в стране ЕС при условии, что "...невыполнение соответствующего требования валютного законодательства обусловлено применением мер ограничительного характера в отношении граждан РФ..." – прим 10 ст 15.25 КоАП РФ, однако, считаем этот пункт крайне рискованным
- **Воспользоваться Официальным Разъяснением ЦБ РФ N°4-ОР от 29.06.2023 "О применении отдельных положений Указа N°79, Указа N°430 (в тч с учетом вебинара представителя ФНС РФ от августа 2025)**

Положения ч 4, 5, 5.1 и 5.2 ст 12 ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" N 173-ФЗ, ограничивающих в отдельных случаях зачисление денежных средств на зарубежные счета резидентов и на их иностранные электронные средства платежа применяются с учетом изъятий и ограничений, предусмотренных Указом N 79, Указом N 430, а также подпунктом "б" пункта 4 Указа N 529 <...> в их системной взаимосвязи.

Таким образом, в настоящее время возможно зачисление на иностранные электронные средства платежа, предоставленные резидентам, а также на зарубежные счета резидентов денежных средств, полученных от нерезидентов по любым основаниям, включая выручку по экспортным контрактам, возврат авансового платежа в рамках импортного контракта или возврат займа.



# Валютные операции между валютными резидентами

Валютные операции между резидентами (все граждане РФ, а также иностранцы с ВНЖ РФ) запрещены, за исключением прямо указанных случаев – ч 1 ст 9 ФЗ-173

**пп 25 ч 1 ст 9 ФЗ-173** – если оба валютных резидента проводят более 183 дней в году за пределами РФ (если хотя бы один – в РФ – для обоих такая операция признается незаконной валютной. Спорно для спец резидента)

**пп 17 ч 1 ст 9 в совокупности с пп 2 ч 3 и ч 4 ст 14** – валютные операции *между супругами, близкими родственниками, совершенные в порядке дарения* (не займ и тп)

Запрещены между следующими родственниками: "муж" и "жена" в гражданском браке, двоюродные братья и сестры, прабабушки/прадедушки и правнуки, тети/дяди и племянники, зять и теща, невестка и тесть, свекр и свекровь, отчим и пасынок/падчерица

# Валютные операции между валютными резидентами

## Примеры незаконных валютных операций:

-  Два партнера/друга НЕ вправе перевести между своими зарубежными счетами иностранную валюту
-  Россиянин НЕ вправе рассчитаться с другим россиянином за недвижимость в иностранной валюте через зарубежные счета
-  Россиянин НЕ вправе предоставить другому россиянину займ в иностранной валюте через зарубежные счета
-  Для расчетов рекомендуется пользоваться услугами посредников (риелторов, адвокатов, банка, escrow агента и тп)

# Наличные расчеты с нерезидентами

**Валютные операции с нерезидентами должны совершаться ТОЛЬКО в безналичной форме – ч 3 и ч 4 ст 14 ФЗ-173** – за исключением следующих валютных операций, <...>:

- дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;
- завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования либо в качестве выгодоприобретателя личного фонда;
- приобретения и отчуждения физическим лицом – резидентом в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет;
- покупки у уполномоченного банка или продажи уполномоченному банку физическим лицом – резидентом наличной иностранной валюты;
- расчетов физических лиц – резидентов в иностранной валюте в магазинах беспошлинной торговли, а также при реализации товаров и оказании услуг физическим лицам – резидентам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;

# Примеры незаконных валютных операций:

## Примеры незаконных валютных операций:

- ✘ мелкие покупки за наличные
- ✘ расчеты наличными за недвижимость и транспортные средства (рискованно показывать расписку при подаче декларации 3-НДФЛ)
- ✘ расчеты через банк. ячейку, в тч в рублях при покупке/продаже недвижимости с иностранцами
- ✘ предоставление займов партнерами наличными
- ✘ покупка дорогостоящих предметов за наличные с последующим провозом через границу
- ✘ получение дивидендов или зп от компании наличными из кассы,
- ✘ внесение средств в компанию (займ, увеличение УК) наличными
- ✘ выплата зарплат российскими организациями иностранным сотрудникам (напр СНГ) из кассы

## ЧАСТЬ 1

# Репатриация средств по договорам займа

пп 3 ч 1 ст 19 ФЗ-173 – Резидент должен обеспечить возврат средств по договору займа с нерезидентом на счет в банке РФ (репатриация) в срок предусмотренный договором займа

- применяется к договорам займа, заключенным **после 14 апреля 2018 года или если после изменялась сумма займа (единственное существенное условие договора займа)**
- распространяется на займы в любой валюте, **в тч в рублях РФ**
- распространяется в том числе **на налоговых НЕрезидентов РФ**
- распространяется, в том числе, если займ был предоставлен **с зарубежного счета**

## ЧАСТЬ 1

# Репатриация средств по договорам займа

- в настоящее время разрешается возврат такого займа на зарубежный счет (в том числе в страны без автообмена и не ЕАЭС) при условии **дальнейшего перевода на счет в банке РФ в течение 45 дней** – Официальное разъяснение Банка России от 29 июня 2023 г. № 4-ОР
- банкротство нерезидента, кассовый разрыв и прочие обстоятельства, препятствующие возврату средств, **не исключают обязанности по репатриации и ответственности за ее несоблюдение**
- требование распространяется как на тело, так и **на проценты по займу**



## Репатриация средств по договорам займа

- прекращение обязательства зачетом разрешается ТОЛЬКО в случае встречного предоставления нерезидентом в пользу резидента средств по иному договору займа на счет в банке РФ – пп 9 ч 2 ст 19 ФЗ-173
- зачет против иных обязательств, заключение соглашения об отступном (напр о возврате в натуральной форме), новация в иное обязательство, уступка права требования, прощение долга и пр – ***не исключают обязанности по репатриации и ответственности за ее несоблюдение***



## ЧАСТЬ 2

# Репатриация средств по договорам займа

## Рекомендации

срок давности привлечения к ответственности по административным правонарушениям – 2 года (с момента невозврата средств, в срок, установленный договором займа, а также с момента непостановки на учет контракта, т.е. с даты предоставления займа – вопрос спорный)

продление срока возврата займа **доп соглашением** (которые также подлежат постановке на учет в уполномоченном банке)

требование о репатриации отменены **для ИП и рос организаций**, а также по большинству ВЭД контрактов

# Специальные Указы Президента РФ

**Недружественные страны:** Австралия, Албания, Андорра, Багамские Острова, Великобритания (включая коронные владения Британской короны – Гернси, Джерси, Мэн, и Британские заморские территории (Ангилья, Бермуды, БВО, Каймановы острова, Гибралтар и пр), Государства - члены Европейского союза, Исландия, Канада, Лихтенштейн, Микронезия, Монако, Новая Зеландия, Норвегия, Республика Корея, Сан-Марино, Северная Македония, Сингапур, Соединенные Штаты Америки, Тайвань (Китай), Украина, Черногория, Швейцария, Япония

**А также дружественные лица, но находящиеся под контролем недружественных лиц**

Граждане РФ в первую очередь рассматриваются таковыми, независимо от наличия у них гражданства недружественного государства

# Специальные Указы Президента РФ

Специальные Указы Президента РФ устанавливают ограничения на следующие операции:

- ✘ Запрет на сделки с ЦБ и недвижимостью с лицами из недружественных стран (Указ N°81)
- ✘ Запрет на предоставление займов в иностранной валюте в пользу нерезидентов (Указ N°79) и рублей в пользу недружественных нерезидентов
- ✘ Запрет на увеличение УК (оплату доли в УК) нерезидентов, лимит в 15 млн руб (Указ N°126)
- ✘ Возврат средств недружественному нерезиденту по договору займа (Указ N°95), кредита иностранному банку
- ✘ Сделки с долями в рос ООО (Указ N°618)
- ✘ Выплата недружественным лицам дивидендов рос организаций (Указ N°95)
- ✘ Зачисление средств в иностранной валюте на зарубежные счета, связанные с дивидендами рос организаций (Указ N°430)
- ✘ Ограничение на перевод средств недружественными лицами из РФ (в размере ЗП)
- ✘ Ограничение на перевод средств в иностранной валюте на свои счета и счета 3-х лиц (1 млн долларов в месяц)

## ЧАСТЬ 1

# Постановка на учет контракта ВЭД, договора займа

*Постановка на учет договора в уполномоченном банке, гл 4  
Инструкции Банка России от 16.08.2017 N 181-И* (с изменениями,  
вступившими в силу с 1 апреля 2024 года) на учет в уполномоченном  
банке подлежат постановке следующие договоры между резидентами  
и нерезидентами, сумма обязательств по которым равна или превышает:

- 3 млн руб (для импортных или кредитных договоров,  
*договоров займа*) и
- 10 млн руб (*для экспортных договоров (т.е. аренда)*)



## Пример



### Договор аренды

Договор по сдаче в аренду нерезиденту квартиры за пределами РФ, принадлежащей россиянину с расчетом через зарубежный счет подлежит постановке на учет **при сумме платежей, превышающей 10 млн руб**

Контракты без указания суммы подлежат постановке на учет **при достижении указанных выше пороговых значений**

Если расчеты осуществляются без участия уполномоченного банка через счета в зарубежных банках – контракт также подлежит постановке на учет **в любом уполномоченном банке РФ**

Некорректное снятие с учета контракта, а также перевод в другой банк без снятия с учета в первом банке также **влечет незаконность валютных операций, совершаемых по нему**

## ЧАСТЬ 1

# Постановка на учет контракта ВЭД, договора займа

### Ответственность за НЕпостановку на учет договора займа в уполномоченном банке

- 20-40% от суммы займа - по мнению ВС РФ (п 5 Обзора судебной практики по отдельным вопросам применения статьи 15.25 КоАП РФ) операции по непоставленному на учет контракту следует рассматривать как незаконные валютные с привлечением к ответственности по ч 1 ст 15.25 КоАП РФ



## ЧАСТЬ 2

# Постановка на учет контракта ВЭД, договора займа

### Не требуют постановки на учет контракты:

-  трудовые договоры
-  вклады в капитал организаций
-  получение дивидендов
-  покупка/продажа недвижимости за пределами РФ
-  прочие, не подпадающие под критерии в Инструкции

### Инструкция распространяется на:

-  Физических лиц, предоставляющих займы нерезидентам
-  Организации и ИП, оказывающих экспортные услуги

## ЧАСТЬ 2

# Постановка на учет контракта ВЭД, договора займа

**Неоднозначной остается ситуация с физическим лицом, сдающим недвижимость за границей в рамках НЕ предпринимательской деятельности:**

- Нужно ли (и возможно ли) ему ставить договоре аренды на учет, если у него нет ИП (риск признания незаконной валютной операцией)
- Признают ли его контракт (-ы) ВЭД для целей ст 12 ФЗ-173 (риск признания незаконной валютной операцией)
- Следует ли ему включать доход от сдачи в базу по УСН при наличии ИП (риск обложения дохода от продажи УСН 6%)



## ЧАСТЬ 1

# Ответственность, ст 15.25 КоАП РФ

### Совершение незаконных валютных операций:

- влечет наложение административного штрафа *в размере 20-40% суммы незаконной валютной операции*

### Незаконные валютные операции:

- Зачисление средств от нерезидентов в страны без автообмена и не входящие в ЕАЭС
- Расчеты между валютными резидентами в иностранной валюте
- Наличные валютные операции
- Непостановка на учет договора займа или договора ВЭД
- Несоблюдение специальных Указов Президента РФ (спорно)

## ЧАСТЬ 1

# Ответственность, ст 15.25 КоАП РФ

### Несоблюдение требования о репатриации:

- влечет наложение административного штрафа **в размере 5-30% суммы нерепатриированных средств**

Административный штраф должен назначаться в минимальном размере, если отсутствуют отягчающие обстоятельства - Письмо ФНС РФ от 03.10.2022 N ШЮ-4-17/13109@ рекомендует налоговым органам применять наказание в виде штрафа выше минимально ТОЛЬКО при наличии отягчающих обстоятельств, предусмотренных ч 1 ст 4.3 КоАП РФ

**Оплата штрафа возможна в размере 50% при  
оплате в течение 20 дней с даты  
Постановления - п 1.3-3 ст 32.2 КоАП РФ и не  
лишает права на дальнейшее обжалование**

**СРОК ДАВНОСТИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ К  
ОТВЕТСТВЕННОСТИ – 2 ГОДА С МОМЕНТА  
СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИИ**



## ЧАСТЬ 2

# Ответственность, ст 15.25 КоАП РФ

### Валютные послабления:

- Освобождение от административной ответственности в случае **если невыполнение требования обусловлено санкциями недружественных государств** – ч 10 ст 15.25 КоАП РФ
- Освобождение от административной ответственности в случае, если незаконно зачисленные средства **в течение 45 дней переведены в РФ** – ч 7 ст 15.25 КоАП РФ
- Применение **одного штрафа** за несколько правонарушений – ч 5 ст 4.4. КоАП РФ

## ЧАСТЬ 2

# Ответственность, ст 15.25 КоАП РФ

### Валютные послабления:

- Замена штрафа *предупреждением* (для ИП и организаций) – ст 4.1.1 КоАП РФ
- Освобождение от ответственности *в связи с малозначительностью* правонарушения – ст 2.9 КоАП РФ
- Назначение наказания в размере *менее минимального* в связи с наличием исключительных обстоятельств, связанных с характером правонарушения – ч 2.2 ст 4.1 КоАП РФ

# GidPrava Consulting Group

## Адреса офисов

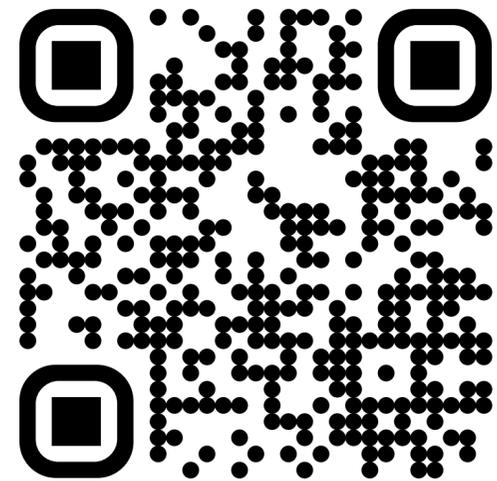
Москва, ул. Тверская, д.6, стр.6

Санкт-Петербург, Владимирский пр-кт, д.23

## Телефоны офисов

+7 (495) 783-19-91

+7 (812) 646-48-84

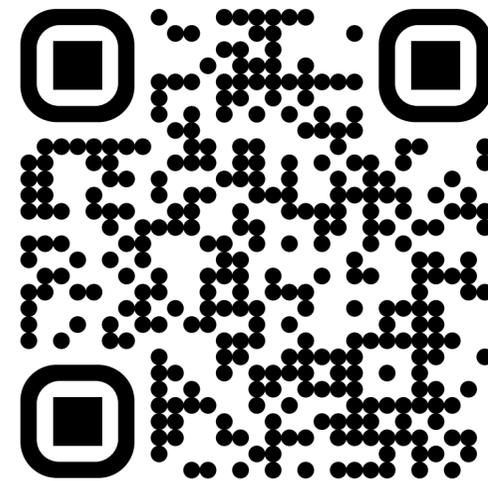


**Илья Назаров**

[nazarov@gidprava.ru](mailto:nazarov@gidprava.ru)

+7 (915) 472-40-24

[@nazarov\\_tax](https://t.me/@nazarov_tax)



[@gidprava](https://t.me/@gidprava)

**Наш telegram-канал**