

Валютные ограничения: возможен ли перевод денежных средств в размере полутора миллиона долларов резидентом РФ на счет нерезидента?

Вопрос

1. Возможен ли перевод денежных средств в размере полутора миллиона долларов резидентом РФ на счет нерезидента (панамская компания) за покупку доли иностранной компании?
2. Если при возврате займа денежные средства вернет другое лицо по договору цессии (займ долларовый, но возвращается в рублях), исполнится ли обязательство о репатриации долларового займа по закону о валютном регулировании?

Ответ

1. Возможен. Валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением таких операций, в отношении которых устанавливаются ограничения. Например, в целях предотвращения резких колебаний курса рубля, а также для поддержания устойчивости платежного баланса РФ.
2. Да, если при возврате займа денежные средства вернет другое лицо в установленный договором займа срок, то исполнится обязательство о репатриации долларового займа по закону о валютном регулировании.
 - приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента иностранной валюты, а также использование иностранной валюты между резидентами в качестве средства платежа ([п. 2, п. 5](#), пп. "а" [п. 9](#) ч. 1 ст. 1 Закона N 173-ФЗ);
 - приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента иностранной валюты или российских рублей, а также использование между ними иностранной валюты или российских рублей в качестве средства платежа ([п. 1](#), п. 2, п. 5, [пп. "б" п. 9 ч. 1](#) ст. 1 Закона N 173-ФЗ)
 - и др.

Валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением таких операций, в отношении которых устанавливаются ограничения, например, в целях предотвращения резких колебаний курса рубля, а также для поддержания устойчивости платежного баланса РФ (ст. 6 Закона N 173-ФЗ).

В частности, перевод без открытия банковского счета резидентом в пользу нерезидента на территории РФ или получение резидентом перевода без открытия банковского счета на территории РФ от нерезидента осуществляются в установленном порядке, который может предусматривать соответственно ограничение суммы перевода и суммы получения перевода ([п. 9 ч. 3 ст. 14 Закона N 173-ФЗ](#)).

Резиденты, предоставившие займы нерезидентам, должны обеспечить возврат займа в установленные договором сроки и проинформировать об ожидаемых сроках возврата уполномоченные банки. Это называется репатриацией валютной выручки ([п. 3 ч. 1, п. 3 ч. 1.1 ст. 19 Закона N 173-ФЗ](#)).

[Указом Президента РФ N 79](#) было ограничено предоставление резидентами в пользу нерезидентов займов в иностранной валюте с 1 марта 2022 г. При этом валютные операции по получению резидентами иностранной

валюты при исполнении нерезидентами своих обязательств по договорам займа, ранее предоставленных резидентами нерезидентам, не ограничиваются (включая операции возврата нерезидентами займа, оплаты нерезидентами сумм процентов и (или) штрафных санкций по такому займу).

Кредитор обязан принять исполнение, предложенное за должника третьим лицом, если исполнение обязательства возложено должником на указанное третье лицо ([п. 1 ст. 313 ГК РФ](#)). Такое исполнение кредитор не обязан принимать в случае, когда из закона, иных правовых актов, условий обязательства или его существа вытекает обязанность должника исполнить обязательство лично ([п. 3 ст. 313 ГК РФ](#)).

Уступка требования кредитором (цедентом) другому лицу (цессионарию) допускается, если она не противоречит закону ([ст. 388 ГК РФ](#)).

Если же обязательство исполнялось третьим лицом по указанию должника, то перемены лиц в отношениях с кредитором не происходит. Поэтому ответственным за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора является должник. Иное может быть предусмотрено только в законе ([ст. 403 ГК РФ](#)).

Таким образом, запрета на возврат займа резиденту РФ третьим лицом по договору займа, предоставленного нерезиденту ни гражданское, ни валютное законодательство не содержит.

Важно понимать, что законодатель разрабатывал [ст. 19 Закона N 173-ФЗ](#) с целью обеспечения репатриации валютной выручки любым законным способом. На практике это означает, что резидент - участник ВЭД должен сделать все от него зависящее, чтобы иностранная валюта или валюта Российской Федерации, причитающаяся ему по внешнеторговому договору (контракту) или договору займа, поступила на счета в уполномоченных банках, причем в предусмотренные этими договорами (контрактами) сроки.