Новые правила валютного контроля: на что обратить внимание при работе с зарубежными активами

© Сергей Наумов
www.sergeynaumov.com
info@sergeynaumov.com

Валютный и налоговый резидент РФ

Резидент РФ (с точки зрения валютного законодательства)

подп. 6 п.1 ст. 1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

- Физическое лицо - гражданин РФ
- Иностранные граждане, проживающие в РФ на основании вида на жительства; лица без гражданства

однако требования валютного законодательства не распространяются на физических лиц- валютных резидентов, которые в течение календарного года находились за пределами территории РФ более 183 дней

Резидент РФ (с точки зрения налогового законодательства)

- Физическое лицо, которое фактически находилось на территории РФ не менее 183 календарных дней в течение непрерывного двенадцатимесячного периода

п. 8 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

Требования к счетам, открытым в зарубежных банках и иных организациях финансового рынка

Требования к счетам в зарубежных банках и к счетам в иных зарубежных организациях финансового рынка

Уведомление ФНС России об открытии/закрытии/ изменении реквизитов счета

Ежегодные отчеты в ФНС России о движении средств по счету

Разрешенные/ запрещенные операции зачисления и списания средств со счета

Уведомление об открытии/закрытии/изменении реквизитов зарубежных счетов

Резиденты РФ (с точки зрения валютного законодательства) должны :

1. При открытии счета за рубежом уведомлять налоговые органы об открытии/изменении/ закрытии счета

п. 2 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

- ❑ на предоставление уведомления дается 1 месяц с момента открытия/изменения/закрытия счета

при этом

- ❑ **для счетов в банках**: если нарушить сроки или форму предоставления уведомления – штраф (для граждан - от 1 000 до 1 500 руб.)

п. 2 ст. 15.25 Кодекса об административных правонарушениях

для счетов в иных организациях финансового рынка штрафы пока не установлены

- ❑ **для счетов в банках**: если не предоставить уведомление – штраф (для граждан – от 4000 до 5000 руб.)

п. 2.1 ст. 15.25 Кодекса об административных правонарушениях

Уведомление об открытии/закрытии/изменении реквизитов зарубежных счетов

1

При открытии счета за рубежом уведомлять налоговые органы об открытии/изменении/ закрытии счета:

п. 8 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

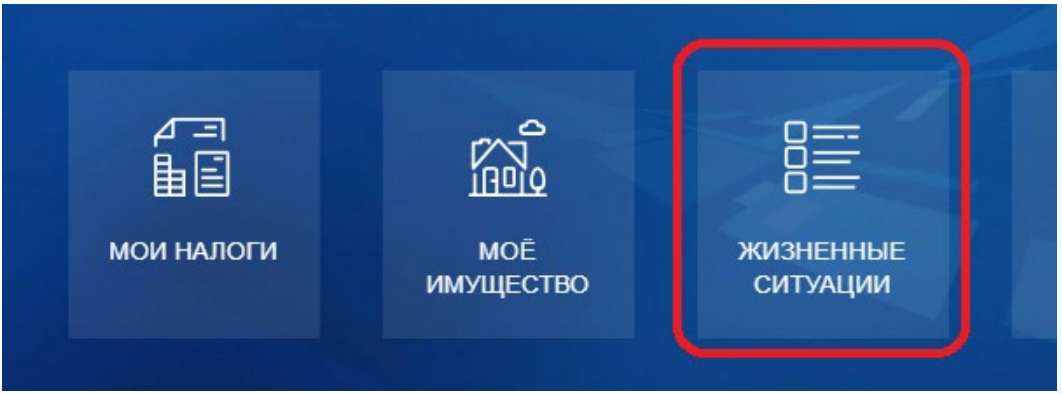
при этом

- Не нужно подавать уведомление, если физическое лицо-валютный резидент находился на территории РФ за прошедший календарный год менее 183 дней
- Если физическое лицо-валютный резидент ранее не подавал уведомление (т.к. проводил на территории РФ менее 183 дней), но в прошедшем календарном году находился на территории РФ более 183 дней, то ему необходимо будет подать уведомление до 1 июня следующего календарного года

Форма уведомления

- Сейчас в Личном кабинете налогоплательщика доступны формы уведомления только для счета в зарубежном банке

личный кабинет налогоплательщика



Форма уведомления

- Форма уведомления:
https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/accounting/bank_account/9868652/

- Подробнее про заполнение уведомления:
https://sergeynaumov.com/notification-account-foreign-broker-2/

5200 5015

ИНН 7 4 4 0 0 0 0 0 0 0 0 0

КПП[1]

Стр. 0 0 1

Приложение №1
к приказу ФНС России
от «____» _____ 20__ г.
№ _____

Форма по КНД 1120107

Уведомление
об открытии (закрытии) счета (вклада) в банке и (или) иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации

Номер корректировки[2] 0 0
00 – первичное
01 – 98 – корректирующее
99 – отменяющее

Представляется в налоговый орган (код) 1 2 3 4

2
1 – юридическое лицо – резидент, 2 – физическое лицо – резидент, 3 – физическое лицо – резидент – индивидуальный предприниматель,
4 – физическое лицо – резидент, не имеющее места жительства (пребывания) и недвижимого имущества на территории Российской Федерации

И В А Н О В

И В А Н

И В А Н О В И Ч

Форма уведомления

Уведомляет [1] — 1 – об открытии счета (вклада); 2 – о закрытии счета (вклада)

Признак уведомления для резидента – физического лица [1] — 1 – во исполнение части 2 статьи 12 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ[6]; 2 – во исполнение части 8 статьи 12 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ[6]

Данное уведомление составлено на 2 страницах с приложением копии документа[7] на [ ] листах

5200 5022

ИНН 7 4 4 0 0 0 0 0 0 0 0 0

КПП

Стр. 0 0 2

Фамилия[1] ИВАНОВ И. И О.[2] И

Сведения о счете (вкладе) в банке и (или) иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации

2 — 1 – банк; 2 – иная организация финансового рынка

Наименование банка или иной организации финансового рынка

I N T E R A C T I V E B R O K E R S L L C

(в латинской транскрипции)

SWIFT код или БИК[3]

(цифры и буквы в латинской транскрипции)

Отчеты о движении денежных средств

Резиденты РФ (с точки зрения валютного законодательства) должны :

2. Предоставлять в налоговые органы регулярные отчеты о движении средств по зарубежным счетам (с 01.01.2020 г.- и по счетам и в иных зарубежных финансовых организациях, помимо банков)

абз. 2 п. 7 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

Правила предоставления отчетов:

Постановление Правительства РФ от 12 декабря 2015 г. N 1365 – О порядке предоставления отчетов: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190887/ff00675356db53a611437de65ebf446603d02aba/

- ❑ отчет предоставляется ежегодно **до 1 июня** года, следующего за отчетным — п.2 Правил
- ❑ в случае закрытия счета, отчет предоставляется в течение месяца после закрытия счета одновременно с уведомлением о закрытии счета — п.9 Правил
- ❑ отчет можно подавать без подтверждающих документов, но налоговый орган имеет право при необходимости запрашивать такие документы — п.8 Правил

Отчеты о движении денежных средств

2 ■ **Не нужно подавать отчет, если**:

п. 7 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

- ❑ физическое лицо-валютный резидент находился на территории РФ за прошедший календарный год менее 183 дней

или одновременно выполняется два условия:

- ❑ если банк или иная фин. организация расположена на территории государства - члена ЕАЭС (https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/inttax/eec/) или на территории иностранного государства, которое осуществляет автоматический обмен финансовой информацией с РФ (осуществляется обмен: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_341393/c5142c3774c6f7fe48f67bd3036554a74861b20e/)
- ❑ и общая сумма денежных средств, зачисленных/списанных со счета за отчетный год, не превышает 600 000 рублей или эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ на 31 декабря отчетного года (при этом остаток на счете может быть любым), **либо**, если зачислений на счет не осуществлялось, то остаток денежных средств на счете по состоянию на конец отчетного года не превышает 600 000 рублей или эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ на 31 декабря отчетного года

Отчеты о движении денежных средств

Резиденты РФ (с точки зрения валютного законодательства) должны :

2

Предоставлять в налоговые органы регулярные отчеты о движении средств по зарубежным счетам

при этом

- **для счетов в банках** если не предоставить отчет в установленный срок – штраф (для граждан):
  - с задержкой до 10 дней – от 300 руб. до 500 руб.
  - с задержкой от 10 до 30 дней – от 1 000 руб. до 1 500 руб.
  - с задержкой более 30 дней – от 2 500 руб. до 3 000 руб.
  - повторное нарушение – 20 000 руб.

для счетов в иных организациях финансового рынка штрафы пока не установлены

п. 6.1 – 6.3, 6.5 ст. 15.25 Кодекса об административных правонарушениях (КоАП)

Отчет о движении средств

Форма отчета:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190887/b5c3ead138afda252ec41186a5f5a4b0eb0efc4d/

Форма по КНД 1112520 **Лист**

Отчет о движении средств физического лица - резидента по счету (вкладу) в банке и иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации

Представляется в налоговый орган (код) | Номер корректировки [2]

Сведения о физическом лице - резиденте [3]

Фамилия

Имя

Отчество [4]

Дата рождения . .

Сведения о документе, удостоверяющем личность Код вида документа [5]

Серия и номер | Дата выдачи . .

Кем выдан

Номер контактного телефона

Отчет о движении средств

Сведения о счете (вкладе) в банке или иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации

Годовая отчетность за период с ☐☐.☐☐.☐☐☐☐ по ☐☐.☐☐.☐☐☐☐

☐ 1 - банк
2 - иная организация финансового рынка

Наименование

(в латинской транскрипции)

Полный адрес

Отчет о движении средств

Сведения о движении средств по счету (вкладу) в банке или иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации

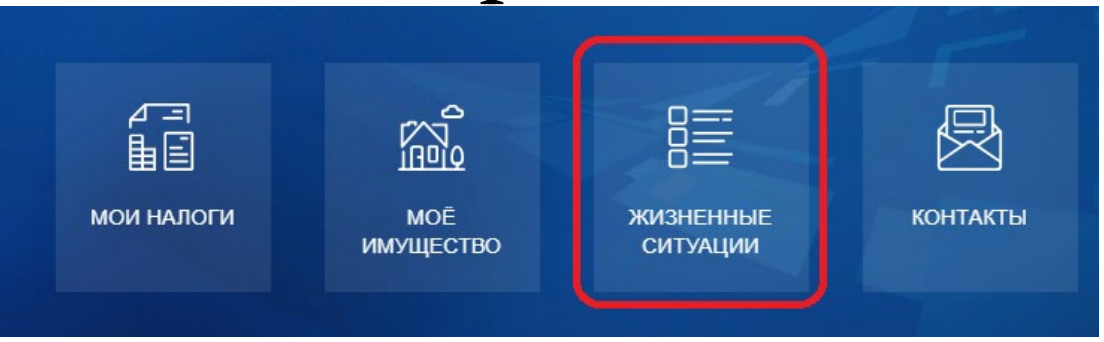
Цифровой код валюты счета [9]

Показатели	*Сумма (в тысячах единиц соответствующей валюты)*
Остаток денежных средств на счете на начало отчетного периода	
Зачислено денежных средств за отчетный период - всего	
Списано денежных средств за отчетный период - всего	
Остаток денежных средств на счете на конец отчетного периода	

Цифровой код валюты счета [9]

Показатели	*Сумма (в тысячах единиц соответствующей валюты)*
Остаток денежных средств на счете на начало отчетного периода	
Зачислено денежных средств за отчетный период - всего	
Списано денежных средств за отчетный период - всего	
Остаток денежных средств на счете на конец отчетного периода	

Зарубежные банки – отчет о движении средств через личный кабинет налогоплательщика



Информировать о счете в банке, расположенном за пределами РФ

Операции с зарубежными счетами.

Счета в банках, расположенных за пределами РФ

Уведомить об открытии счета (вклада) в банке, расположенном за пределами РФ

Уведомление необходимо подать в течение месяца со дня открытия счета (вклада)

Уведомить о закрытии счета (вклада) в банке, расположенном за пределами РФ

Уведомление необходимо подать в течение месяца со дня закрытия счета (вклада)

Уведомить об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами РФ

Заявление необходимо подать в течение месяца со дня изменения реквизитов

Отправить отчет о движении средств по счету (вкладу)

Отчет за прошлый год необходимо подать до 1 июня

Разрешенные/запрещенные операции зачисления и списания по счетам в зарубежных банках

Для резидентов РФ (с точки зрения валютного законодательства) :

3 Существуют ограничения по операциям с денежными средствами по счетам в зарубежных банках

п. 4 и п. 5 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

Примеры операций, которые можно осуществлять по счетам в <u>любых</u> зарубежных банках	Получать проценты на остаток средств
	Зачислять наличные средства
	Получать зарплату от нерезидентов РФ, социальные выплаты (пенсии, стипендии, алименты)
	Получать страховые выплаты от страховщика-нерезидента
	Доход от реализации драгоценных металлов, учитываемых на счетах, открытых в зарубежных банках, при определенных условиях (с 01.01.2020 г.)

Разрешенные/запрещенные операции зачисления и списания по счетам в зарубежных

- С 01.01.2020 г. ст.12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» был введен п.5.2 (распространяет свое действие на операции с 01.01.2018 г.):

«На счета (во вклады) физических лиц - резидентов, открытые в банках, которые расположены на территории государства - члена ЕАЭС (https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/inttax/eec/) или на территории иностранного государства, которое осуществляет автоматический обмен финансовой информацией с РФ (http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_341393/c5142c3774c6f7fe48f67bd3036554a74861b20e/) , **могут быть зачислены без ограничений любые денежные средства, получаемые от нерезидентов»**

- Если осуществлять операции по счетам в зарубежных банках с нарушениями, может быть наложен штраф в размере от 75% до 100% от суммы незаконной валютной операции

п. 1 ст. 15.25 КоАП

Разрешенные/запрещенные операции зачисления и списания средств по счетам в иных зарубежных организациях фин. рынка

Для резидентов РФ (с точки зрения валютного законодательства):

3 Денежные средства могут быть зачислены на счета резидентов, открытые в иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, или списаны с таких счетов **в случаях, установленных Центральным банком Российской Федерации**.

п. 4 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

Разрешенные/запрещенные операции зачисления и списания средств по счетам в иных зарубежных организациях фин. рынка

- Указание Центрального банка РФ: http://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/1012?fbclid=IwAR0Y_I7V0CX3RSJjdWvErFbaWo2KU3F5exK8KLz8L5PM4bxs0kJBSa6cE2c

п. 1 – «зачисление денежных средств на счета (во вклады) резидентов, открытые в организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и списание денежных средств с таких счетов (вкладов) **осуществляется во всех случаях без ограничений»**

Уведомления и отчеты по полисам unit-linked в зарубежной страховой компании

- Зарубежная страховая компания является иной организацией финансового рынка
- Является ли договор/полис от зарубежной страховой компании **счетом** в иной организации финансового рынка?
- **Ответ УФНС России по г. Москве** на письмо от «Национальной лиги финансовых советников»:

  «Сам по себе договор страхования жизни с иностранной страховой организацией без иных условий, предусматривающих привлечение и размещения средств или иных финансовых активов, не является счетом в иной организации финансового рынка»

Уведомления и отчеты по полисам unit-linked в зарубежной страховой компании

- Можно ли считать unit-linked договором страхования жизни без иных условий, предусматривающих привлечение и размещение средств или иных финансовых активов? – **ответ неоднозначный**

- Напомню, что для счетов в иных организациях финансового рынка пока не установлены штрафы за отсутствие уведомления об открытии/изменении реквизитов/закрытии счета и отсутствие отчета о движении денежных средств

Если у вас остались какие-либо вопросы

Сергей Наумов

Личный сайт: http://sergeynaumov.com/

Электронная почта: info@sergeynaumov.com

Блог (Живой Журнал): http://etf-investing.livejournal.com/

ВКонтакте: https://vk.com/etf_investing
Facebook: https://www.facebook.com/etfinvest
Twitter: https://twitter.com/etfinvesting_ru

Telegram-канал "Про ETF и пассивные инвестиции": https://t.me/etfinvesting