



RUSSIA IN FOCUS
SEARCHING FOR ADVANTAGES

**Российский валютный контроль и
вопросы использования иностранных счетов
физическими лицами – российскими валютными резидентами**

Александр Захаров, партнер **Paragon Advice Group**, кандидат юридических наук



Физическое лицо как российский валютный резидент

- Граждане РФ, за исключением граждан РФ, (1) постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющие выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо (2) временно пребывающие 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.
- Иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=182071>

Подтверждение срока отсутствия в РФ гражданина РФ

1. Пребывание за рубежом должно быть непрерывным согласно официальной позиции Росфиннадзора (т.е. въезд на территорию РФ влечет для гражданина РФ прекращение статуса валютного нерезидента, срок нахождения не учитывается)

http://www.rosfinnadzor.ru/work/valutnii_control/vopros_otvet/3971422/

2. Свидетельством пребывания за границей являются отметки (штампы) Федеральной пограничной службы ФСБ России о выезде и въезде (о пересечении государственной границы) на территорию РФ в паспорте гражданина РФ

! Почему это важно? Граждане РФ рассматриваются всегда как валютные резиденты, если они не доказали иное. Необходимо доказательства представлять в банк. Однако ситуация меняется, если гражданин РФ снялся с постоянной регистрации в РФ («прописки нет») для постоянного проживания за границей (о чем проинформирован банк).

Обязанности физического лица - валютного резидента в отношении иностранных счетов

- **Уведомлять** налоговые органы по месту своего учета об ⁽¹⁾ открытии (закрытии) счетов (вкладов) и ⁽²⁾ об изменении реквизитов счетов (вкладов) в иностранных банках не позднее одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории РФ, по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. *Формы установлены приказом ФНС России от 21 сентября 2010 г. № ММВ-7-6/457@*
- **Представлять** налоговым органам по месту своего учета отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ с подтверждающими банковскими документами в порядке, устанавливаемом Правительством РФ по согласованию с Центральным банком РФ (появилась с 01.01.2015). *На настоящий момент порядок и формы не согласованы (ожидается первый год отчетности – 2015, подача до 1 июня 2016 согласно проекту постановления Правительства РФ).*

Незаконные валютные операции

- 1 Валютные операции, запрещенные валютным законодательством РФ.
- 2 Валютные операции, осуществленные с нарушением валютного законодательства РФ, включая куплю-продажу иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, минуя уполномоченные банки (российские).
- 3 Валютные операции, расчеты по которым произведены, минуя счета в уполномоченных банках или счета (вклады) в банках, расположенных за пределами территории РФ, в случаях, не предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации.
- 4 Валютные операции, расчеты по которым произведены за счет средств, зачисленных на счета (вклады) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в случаях, не предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации.

Часть 1 статьи 15.25 КоАП РФ http://www.consultant.ru/popular/koap/13_16.html#p6530

Иностранный счет российского валютного резидента – физического лица

(с 1 января 2015 года разрешено открытие не только в банках государств ОЭСР и FATF)



Денежные средства разрешается
зачислять только на перечисленных в
Законе «О валютном регулировании и
валютном контроле» основаниях
(части 4, 5, 5.1 ст. 12)

Использование денежных средств без
ограничений, если они были зачислены
на разрешенных Законом «О валютном
регулировании и валютном контроле»
основаниях (часть 6 ст. 12)

Разрешенные операции для зачисления средств на иностранный счет

Разрешается зачислять **резидентами** на иностранные счета **резидентов**:

- иностранный валюты **не более 5 000** долларов США (эквивалент по официальному курсу ЦБ РФ на дату списания) в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк (когда не являются резиденты родственниками)
- между **родственниками без ограничений**

Родственники - супруги или близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновити и усыновленные).

Разрешается зачислять **нерезидентами** на иностранный счет **резидентов**:

- **средства** на иностранный счет с российского счета или с иностранного счета (средства на него зачислены законно). При первичном переводе средсв с российского счета на иностранный в банк представляется уведомление об открытии иностранного счета с отметкой российской налоговой инспекции
- **суммы процентов** на остаток средств на таких счетах (во вкладах)
- **денежные средства в виде минимального взноса**, требуемого правилами соответствующего банка при открытии счета (вклада)
- **наличные денежные средства**, вносимые на счет (во вклад), денежные средства, полученные в **результате совершения конверсионных операций** за счет средств, зачисленных на такие счета (во вклады), средства, полученные в предусмотренных Законом случаях

Разрешенные операции для зачисления средств на иностранный счет

Денежные средства, полученные **от нерезидентов**:

- выплачиваемые в виде **заработка платы и иных выплат**, связанных с выполнением физическими лицами - резидентами за пределами территории РФ своих **трудовых обязанностей** по заключенным ими с нерезидентами трудовым договорам (контрактам);
- выплачиваемые в виде **оплаты и (или) возмещения расходов** таких физических лиц - резидентов, связанных с их **служебными командировками**, осуществляемыми в рамках выполнения физическими лицами - резидентами за пределами территории РФ своих трудовых обязанностей по заключенным ими с нерезидентами **трудовым договорам** (контрактам);
- выплачиваемые в соответствии с **решениями судов иностранных государств**, за исключением решений международного коммерческого арбитража;
- выплачиваемые в виде **пенсий, стипендий, алиментов и иных выплат социального характера**;
- в виде **страховых выплат**, осуществляемых страховщиками-нерезидентами;
- выплачиваемые в порядке **возврата ранее уплаченных** физическими лицами - резидентами денежных средств, включая **возврат ошибочно перечисленных** денежных средств, **возврат денежных средств** за возвращаемый физическим лицом - резидентом нерезиденту ранее купленный им у такого нерезидента товар, оплаченную такому нерезиденту услугу.

Разрешенные операции для зачисления средств на иностранный счет в банке государств-членов ОЭСР или ФАТФ

Могут быть зачислены:

- суммы **кредитов и займов** в иностранной валюте, полученные по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительства иностранных государств, а также по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств - членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет
- следующие денежные средства, полученные от нерезидентов:
 - суммы доходов от **сдачи в аренду (субаренду)** нерезидентам расположенного за пределами территории РФ недвижимого и иного имущества физического лица - резидента
 - выплачиваемые в виде грантов
 - выплачиваемые в виде накопленного **процентного (купонного) дохода**, выплата которого предусмотрена условиями выпуска принадлежащих физическому лицу - резиденту внешних ценных бумаг,
 - выплачиваемые в виде иных доходов по внешним ценным бумагам (**дивиденды**, выплаты **по облигациям, векселям**)
 - выплаты **при уменьшении уставного капитала** эмитента внешней ценной бумаги).

Внимание: суммы доходов от реализации ценных бумаг иностранных эмитентов (учитываемых у иностранных депозитариев) **не разрешены** для зачисления на иностранные счета российских валютных резидентов – физлиц!

Ответственность за нарушение валютного законодательства

Уголовная ответственность не предусмотрена

- 1 Самым суровым видом ответственности является штраф за совершение незаконной валютной операции (появилась в феврале 2013 года в части 1 статьи 15.25 КоАП РФ). Предусматривает штраф от 75 до 100% от суммы незаконной валютной операции.
- 2 Ответственность за неуведомление налогового органа физлицом об открытии, закрытии или изменении реквизитов счета в иностранном банке - штраф для граждан от 4 до 5 тысяч рублей (часть 2.1 статьи 15.25 КоАП РФ).
- 3 Ответственность за несвоевременное уведомление налогового органа или уведомление с нарушением формы физлицом об открытии, закрытии или изменении реквизитов счета в иностранном банке - штраф для граждан от 1 до 1,5 тысяч рублей (часть 2 статьи 15.25 КоАП РФ).

Статья 15.25 КоАП РФ http://www.consultant.ru/popular/koap/13_16.html#p6530

Срок давности для привлечения к ответственности

Уполномоченный орган вправе привлечь виновное лицо к административной ответственности **только в течение 1 (одного) года** с момента совершения правонарушения (не является длящимся, срок не может быть восстановлен судом с момента, когда уполномоченный орган узнал), т.е. с момента:

- (а) совершения незаконной валютной операции,
- (б) наступления обязанности по уведомлению об открытии, закрытии или изменению реквизитов (подается в течение 1 месяца) – истекает через 1 месяц + 1 год,
- (в) несвоевременного уведомления или уведомления с нарушением формы – истекает через 1 год с момента подачи.

Главный РИСК валютного правонарушителя

- Когда российскому валютному резиденту - физлицу необходимо завести свои деньги с незадекларированного иностранного счета (на который они попали также посредством совершения незаконных валютных операций) на свой российский счет.
- Как только деньги попадают на российский счет, такое физлицо начинает **нести риск утраты** (изъятия на территории РФ) этих средств по части 1 статьи 15.25 КоАП РФ - совершение незаконных валютных операций.
- В этом случае для средств зачисленных с нарушением на такие иностранные счета проблема решается **только сейчас через российскую программу амнистии капитала (декларирование активов и счетов)**, и только если средства имеют **документально подтвержденные источники происхождения** с точки зрения противодействия легализации средств полученных преступным путем!



Александр Сергеевич ЗАХАРОВ
кандидат юридических наук

+74957419177
+79163066600
paragonadvice@gmail.com
Skype zakharovlaw

Авторская колонка на **Forbes Russia**
<http://www.forbes.ru/person/80593-zaharov-aleksandr>

