

## Усложнение валютного законодательства

В апреле 2015 г. наступил срок для физических лиц, имеющих счета (вклады) в иностранных банках за рубежом, о предоставлении налоговым органам отчета о движении денежных средств по таким счетам. Данное обязательство возникло в связи с внесением изменений, вступивших в силу с 1 января 2015 года в части 7 статьи 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Физические лица-резиденты теперь будут обязаны представлять по истечении каждого квартала (январь, апрель, июль, октябрь) в налоговые органы отчет о движении средств по банковским счетам (депозитам), открытым ими в банках за пределами Российской Федерации, в порядке, установленном правительством РФ по согласованию с Центробанком РФ.

Сегодня действует такой порядок, установленный «Правилами предоставления резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ», утвержденным постановлением правительства от 28.12.2005 г. № 819<sup>1</sup>. Предполагается, что форма отчетности для физических лиц будет добавлена в постановление правительства, но пока она содержит лишь порядок и форму для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Соглас-

*О.В. Леонова*

УДК 347.73  
ББК 67.402  
Л-476

<sup>1</sup> Настоящие Правила устанавливают порядок представления резидентами (за исключением физических лиц – резидентов, дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях) налоговым органам по месту своего учета (далее – налоговый орган) отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации (далее – отчеты).



но правилам, резиденты в течение 30 дней по окончании каждого квартала представляют в налоговую отчет по установленной форме и банковские документы, подтверждающие сведения, указанные в отчете по состоянию на последнее число отчетного квартала. Подтверждающие банковские документы представляются в виде нотариально заверенных копий в соответствии с требованием российского законодательства.

К документам, составленным на иностранном языке, прилагается нотариально заверенная копия перевода на русский язык. Возникает вопрос, каким образом физическим лицам получить выписки по движению денежных средств по счетам из зарубежного банка, обеспечить их перевод на родной язык и заверить их нотариально, когда нотариальные услуги значительно подорожали. Пока вопрос остается без ответа.

Теперь вернемся к требованиям валютного законодательства относительно соблюдения резидентами – физическими лицами режима такого рода счетов. Первое, что требуется законодатель от резидента согласно части 2 статьи 12 выше упомянутого закона, уведомить по месту своего учета налоговые органы об открытии (закрытии) или изменении реквизитов зарубежных счетов по утвержденной форме в течение одного месяца со дня открытия счета. Данное уведомление предоставляется резидентом в уполномоченный банк для обеспечения движений денежных средств по данному счету. Банк в свою очередь, прежде чем осуществить первый перевод по счету, запрашивает у клиента заверенное налоговым органом уведомление об открытии счета, а в налоговой подтверждение наличия уведомления в налоговом органе через электронный обмен документами между банками и налоговыми органами через Банк-Обмен<sup>2</sup>.

Исполнение данного требования лежит на банке как агенте валютного контроля, но имеют место случаи, когда банки осуществляют первый перевод на основании представленного клиентом уведомления, а затем отправляют запрос, способствуя тем самым утечки капитала, руководствуясь тем, что они не являются фискальными органами.

Требования статьи 12 ФЗ 173 «О валютном контроле и регулировании» определяет порядок разрешенных валютных операций, осуществляемых резидентами через счета, открытые за пределами территории РФ.

---

<sup>2</sup> Приказ ФНС от 29 ноября 2011 г. N ММВ-7-6/901@ (ред. от 25.12.2014) «О Вводе в промышленную эксплуатацию программного обеспечения задачи «Передача в банки документов, используемых налоговыми органами при реализации своих полномочий в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, и представление банками информации в налоговые органы в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи» («Банк-Обмен»)

На счета физических лиц – резидентов, открытые в банках за рубежом, могут быть зачислены денежные средства, полученные от нерезидентов:

выплачиваемые в виде заработной платы и иных выплат, связанных с выполнением резидентами своих трудовых обязанностей по заключенным с нерезидентами договорам;

оплаты или возмещения расходов, связанных со служебными зарубежными командировками;

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;

страховых выплат, осуществляемых страховщиками нерезидентами;

возвратов ошибочно перечисленных денежных средств;

возврат денежных средств за возвращаемый физическим лицом резидентом нерезиденту товар или оплаченную такому нерезиденту услугу.

расчеты и переводы иностранной валюты при исполнении бюджетов бюджетной системы;

переводы транспортным организациям по договорам перевозки пассажиров, по договорам перевозки грузов для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

переводы на счета дипломатических представительств, консульских учреждений РФ, а также на счета постоянных представительств России при межгосударственных или межправительственных организациях, находящихся за пределами территории РФ;

дарение валютных ценностей супругу и близким родственникам.

Законодатель отдельно подробно разъясняет возможность родственных переводов в иностранной валюте как внутри страны, так и за рубеж супругам или близким родственникам (родственникам по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и не полнородными (имеющих общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках, расположенных за пределами РФ.

Возможность перевода иностранной валюты физическим лицам, не состоящим в родстве, ограничивается суммой 5 000 долларов США по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату списания денежных средств со счета перевододателя, через один уполномоченный банк в течение одного операционного дня.

Зарубежные банки стали открывать счета резидентам – физическим лицам в российских рублях. Согласно валютному законодательству сегодня резидент имеет право осуществить перевод со своего рублевого заграничного счета на счет



другого резидента, имеющего счет в Российском банке, а также со своего счета в Российском уполномоченном банке на счет другого резидента имеющего счет в российских рублях в зарубежном банке. Также разрешены обоюдные расчеты в российских рублях между резидентами физическими лицами, имеющими счета в зарубежных банках (пп. «ж и з» № 155-ФЗ от 02.07.2013).

Либерализация валютного контроля и регулирования дала возможность как юридическим лицам, так и физическим лицам – резидентам кредитоваться за рубежом, заключая кредитные договора или договора займа с организациями – нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также заключать кредитные договора с резидентами государств – членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет.

На счета физических лиц – резидентов, открытых в банках, расположенных на территориях государств членов ОЭСР или ФАТФ, могут быть зачислены следующие денежные средства:

- суммы договоров на сдачу в аренду (субаренду) нерезидентам расположенного за границей недвижимого и иного имущества физического лица – резидента;
- суммы, выплачиваемые в виде грантов;
- суммы, выплачиваемые в виде накопленного процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска принадлежащих резиденту внешних ценных бумаг, иных доходов по внешним ценным бумагам (дивиденды, выплаты по облигациям, векселя, выплаты при уменьшении уставного капитала эмитента внешней ценной бумаги).

Подробно рассмотрев разрешенные валютные операции по счетам, открытым физическими лицами – резидентами за пределами РФ, нельзя не остановиться на запрещенных операциях. Часть 6 статьи 12 ФЗ 173 «О валютном контроле и регулировании» запрещает резидентам использовать денежные средства со своих зарубежных счетов на оказание услуг на территории РФ, а также осуществлять действия, связанные с передачей имущества.

В данной статье выше приведен исчерпывающий список разрешенных денежных поступлений на счета, открытые резидентами в банках, расположенных за пределами территории РФ, от нерезидентов. Все остальные поступления денежных средств, не предусмотренные исчерпывающим списком, могут поступать только через валютные счета, открытые в РФ (дословно, расчеты при осуществлении валютных операций производятся физическими лицами – резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых устанавливается ЦБ РФ). В ином случае предусмотрена административная ответственность за осуществление валютных операций, расчеты по которым произведены за счет средств, зачисленных на счета (вклады) в банках, расположенных за пределами территории РФ.

Федеральный закон РФ от 12 ноября 2012г. № 194-ФЗ « О внесении изменений в статьи 3.5 и 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» расширил термин незаконных валютных операций. Теперь к ним, помимо операций, запрещенных законом 173-ФЗ «О валютном регулировании и контроле» и совершенных с нарушением этого закона, отнесены и операции, расчеты по которым произведены, минуя счета в уполномоченных банках либо расчеты по которым произведены за счет средств, зачисленных на счета (вклады) в банках, расположенных за пределами территории РФ, в случаях, не предусмотренных валютным законодательством РФ – влечет наложение административного штрафа на граждан, должностных лиц и юридических лиц в размере от трех четвертых до одного размера суммы незаконной валютной операции.

На физическом лице – резиденте также лежит ответственность за своевременное уведомление налогового органа по месту учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и об изменении реквизитов счетов, открытых за пределами РФ, не позднее одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов счетов, по утвержденной форме.

Если резидент, открывший счет за рубежом, не представит уведомление в налоговый орган либо представил его с нарушением установленного срока или не по установленной форме, то он может быть привлечен к административной ответственности по пункту 2.1 статьи 15.25 «Нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного контроля». Данное нарушение влечет наложение штрафа на граждан в размере от 4000 (ранее 1000) до 5000 (ранее 1500) рублей.

Пока статья 15.25 КоАП не содержит административных штрафов за несоблюдение резидентами – физическими лицами сроков предоставления форм отчетности о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ и распространяется только на юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, но впоследствии такие штрафы будут введены.

Вопрос, как поступать физическим лицам, уже сегодня имеющим счета за рубежом, на сегодня остается открытым.

### БИБЛИОГРАФИЯ:

1. Федеральный закон N 173 от 10.12.2003 г. (действующая редакция от 04.11.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015) (Federal'nyj zakon N 173 ot 10.12.2003 g. (dejstvujushhaja redakcija ot 04.11.2014) «O valjutnom regulirovanii i valjutnom kontrole» (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.01.2015)).

2. «Кодекс российской федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 г. №195-ФЗ (редакция от 30.03.2015) статья 15.25. («Kodeks rossijskoj federacii ob administrativnyh pravonarushenijah» ot 30.12.2001 g. №195-FZ (redakcija ot 30.03.2015) stat'ja 15.25)



3. Федеральный закон РФ от 12 ноября 2012 г. № 194-ФЗ « О внесении изменений в статьи 3.5 и 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» (Federal'nyj zakon RF ot 12 nojabrja 2012 g. № 194-FZ « O vnesenii izmenenij v stat'i 3.5 i 15.25 Kodeksa Rossijskoj Federacii ob administrativnyh pravonarushenijah»)

4. Постановление правительства РФ от 28.12.2005 г. «Правилами предоставления резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ» (Postanovlenie pravitel'stva RF ot 28.12.2005 g. «Pravilami predostavlenija rezidentami nalogovym organam otchetov o dvizhenii sredstv po schetam (vkladam) v bankah za predelami territorii RF»)

5. Приказ ФНС от 29.11.2011 г. N ММВ-7-6/901@ «О вводе в промышленную эксплуатацию программного обеспечения задачи «передачи в банки документов используемых в налоговыми органами при реализации своих полномочий в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, и представление банками информации в налоговые органы в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи» («Банк-Обмен») (Prikaz FNS ot 29.11.2011 g. N MMV-7-6/901@ «O vvode v promyshlennuju jekspluataciju programmogo obespečenija zadachi «peredachi v banki dokumentov ispol'zuemyh v nalogovymi organami pri realizacii svoih polnomochij v otnoshenijah, reguliruemyh zakonodatel'stvom o nalogah i sborah, i predstavlenie bankami informacii v nalogovye organy v jelektronnom vide po telekommunikacionnym kanalam svjazi» («Bank-Obmen»))

