

ProsperoScope

В кругу доверия

9 декабря 2022 года



Исключение Швейцарии из перечня стран, с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией

С 22 сентября 2022 года Швейцария [временно прекратила](#) автоматический обмен информацией по финансовым счетам (CRS) с Россией. При этом финансовые организации по-прежнему должны собирать данные о финансовых счетах российских налоговых резидентов и передавать их в налоговые органы Швейцарии. В этой связи в качестве ответной меры Россия приняла решение исключить Швейцарию из перечня стран, с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, и 5 декабря 2022 года был опубликован обновленный список стран и территорий, в котором Швейцария больше не фигурирует. Данное решение вступает в силу 16 декабря 2022 года.



С 22 сентября 2022 года Швейцария временно прекратила автоматический обмен информацией по финансовым счетам (CRS) с Россией. При этом финансовые организации по-прежнему должны собирать данные о финансовых счетах российских налоговых резидентов и передавать их в налоговые органы Швейцарии. В этой связи в качестве ответной меры Россия приняла решение исключить

Швейцарию из перечня стран, с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, и 5 декабря 2022 года был опубликован обновленный список стран и территорий, в котором Швейцария больше не фигурирует. Данное решение вступает в силу 16 декабря 2022 года.

К каким последствиям в отношении физических лиц приведет данная мера?

Одними из наиболее существенных окажутся последствия в сфере валютного регулирования для валютных резидентов РФ.

** Валютными резидентами РФ признаются физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, а также постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.*

Указанные далее валютные ограничения не распространяются на специальных валютных резидентов.

** Специальными валютными резидентами РФ признаются физические лица, срок пребывания которых за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составляет более 183 дней.*

1. Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее — «ФЗ № 173») предоставляет физическим лицам — резидентам право без ограничений зачислять денежные средства, получаемые от нерезидентов, на счета в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, при условии, что такие банки расположены на территории государства — члена ЕАЭС или на территории иностранного государства (территории), с которым осуществляется автоматический обмен финансовой информацией.

При этом физические лица — резиденты вправе зачислять денежные средства на свои счета в банках, расположенных в странах, не являющихся членами ЕАЭС или с которыми не осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, только по закрытому перечню оснований, предусмотренных [ст. 12 ФЗ № 173](#). К такому закрытому перечню разрешенных операций относятся, в частности:

- перевод в иностранной валюте и/или в валюте Российской Федерации денежных средств со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных

банках или с других своих счетов (с вкладов) в иностранной валюте и/или в валюте Российской Федерации, открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации;

- зачисление на счета (во вклады) резидентов, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, суммы процентов на остаток средств на таких счетах (во вкладах);
- зачисление денежных средств в виде минимального взноса, требуемого правилами соответствующего банка при открытии счета (вклада);
- внесение наличных денежных средств на счет (во вклад);
- зачисление денежных средств, полученных в результате совершения конверсионных операций за счет средств, зачисленных на такие счета (во вклады);
- зачисление суммы налогов, которые возвращены компетентными органами государства пребывания резидента;

- зачисление сотрудникам (работникам) дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации, постоянных представительств Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях, иных официальных представительств Российской Федерации и представительств федеральных органов исполнительной власти, находящихся за пределами территории Российской Федерации, месячного должностного оклада с надбавками, денежного содержания, должностного оклада и надбавки к должностному окладу (при наличии оснований для ее установления), иных сумм в иностранной валюте согласно заключенным с указанными сотрудниками (работниками) служебным контрактам (изменениям, внесенным в служебные контракты), трудовым договорам и иных сумм, связанных с исполнением указанными сотрудниками (работниками) своих служебных (трудовых) обязанностей за пределами территории Российской Федерации, выплата которых предусмотрена законодательством Российской Федерации, а также причитающихся указанным сотрудникам (работникам) и проживающим с ними членам их семей сумм возвращенного налога на добавленную стоимость и иных налогов, полученных от компетентных органов государства пребывания;
- перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый на территории Российской Федерации, и со счета резидента, открытого на территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;
- перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;
- операции в иностранной валюте при исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;
- операции, предусматривающие расчеты и переводы иностранной валюты для осуществления деятельности дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации, постоянных представительств Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях, иных официальных представительств Российской Федерации и представительств федеральных органов исполнительной власти, находящихся за пределами территории Российской Федерации;
- перевод физическим лицом — резидентом иностранной валюты из Российской Федерации в пользу иных физических лиц — резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте 5 тыс. долл. США по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату списания денежных средств со счета физического лица — резидента;
- операции, связанные с расчетами между транспортными организациями и находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, по договорам перевозки пассажиров;
- переводы физическими лицами — резидентами иностранной валюты со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в пользу иных физических лиц — резидентов, являющихся их супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными), на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации;

- операции, предусматривающие переводы иностранной валюты на счета дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации, постоянных представительств Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях, иных официальных представительств Российской Федерации и представительств федеральных органов исполнительной власти, находящихся за пределами территории Российской Федерации, со счетов, открытых в уполномоченных банках федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими функции, связанные с их деятельностью за пределами территории Российской Федерации через своих представителей или представительства, организациями, имеющими на основании федерального закона право по использованию счетов указанных официальных представительств и постоянных представительств Российской Федерации, и организациями, заключившими с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим руководство деятельностью торговых представительств Российской Федерации в иностранных государствах, соглашения об условиях работы представителей в торговых представительствах Российской Федерации в иностранных государствах, для выплаты заработной платы и иных выплат, связанных с содержанием своих представителей или сотрудников своих представительств за пределами территории Российской Федерации, а также для оплаты и/или возмещения расходов, связанных с их командированием;
- операции по выплате физическим лицам — резидентам заработной платы и иных выплат в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации по заключенным ими с юридическими лицами — резидентами трудовым договорам, предусматривающим исполнение такими физическими лицами — резидентами своих трудовых обязанностей за пределами территории Российской Федерации;
- операции, связанные с получением в порядке наследования валютных ценностей и с передачей валютных ценностей наследственным фондом выгодоприобретателям наследственного фонда (ст. 123.20-3 ГК РФ);
- переводы физическими лицами — резидентами иностранной валюты со своих счетов (вкладов), открытых в уполномоченных банках, в оплату переданных им товаров, выполненных для них работ, оказанных им услуг, переданных им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, физическими лицами — резидентами, срок пребывания которых за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составит более 183 дней и которые осуществляют предпринимательскую деятельность без образования юридического лица в соответствии с законодательством иностранного государства своего пребывания, на счета (во вклады) таких физических лиц, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации;
- операции, совершаемые за пределами территории Российской Федерации между находящимися за пределами территории Российской Федерации филиалами российских медицинских организаций государственной системы здравоохранения, осуществляющими деятельность по оказанию услуг в сфере здравоохранения, и физическими лицами — резидентами в рамках договоров об оказании услуг в сфере здравоохранения, за исключением расчетов в наличной иностранной валюте или наличной валюте Российской Федерации с юридическими лицами — резидентами;
- операции по дарению валютных ценностей супругу и близким родственникам;
- операции по завещанию валютных ценностей или получения их по праву наследования либо в качестве выгодоприобретателя наследственного фонда (ст. 123.20-3 ГК РФ);
- зачисление денежных средств в валюту Российской Федерации и иностранной валюте по внешнеторговым договорам (контрактам), заключенным такими резидентами с нерезидентами, в отношении которых требования, установленные п. 1 ч. 1 ст. 19 ФЗ № 173, были отменены;

- зачисление заработной платы и иных выплат, связанных с выполнением физическими лицами — резидентами за пределами территории Российской Федерации своих трудовых обязанностей по заключенным ими с нерезидентами трудовым договорам (контрактам), а также 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 Российской Федерации своих трудовых обязанностей по заключенным ими с нерезидентами трудовым договорам (контрактам);
 - зачисление в соответствии с решениями судов иностранных государств, за исключением решений международного коммерческого арбитража;
 - зачисление пенсий, стипендий, алиментов и иных выплат социального характера;
 - зачисление страховых выплат, осуществляемых страховщиками-нерезидентами, за исключением страховых выплат, осуществляемых страховщиками-нерезидентами, имеющими право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации;
 - возврат 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;
 - зачисление выплат в силу требований законодательства иностранного государства, минуя счета в уполномоченных банках, в виде доходов от реализации драгоценных металлов, учитываемых на счетах резидентов, открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.
- Любые иные зачисления, не поименованные в ст. 12 ФЗ № 173, на счета в банках, расположенных в странах, не являющихся членами ЕАЭС или с которыми не осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, не являются разрешенными с точки зрения валютного законодательства РФ. Среди прочих к запрещенным валютным операциям относятся:
- зачисление дохода от операций с ценными бумагами;
 - зачисление дохода от продажи недвижимого имущества;
 - зачисление дохода от сдачи имущества в аренду.

2. В соответствии с действующим валютным законодательством физическое лицо — резидент не представляет налоговым органам отчет о движении денежных средств и иных финансовых активов по своему счету (вкладу), открытому в банке или иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, при условии, что такие банки или иная организация финансового рынка расположены на территории государства — члена ЕАЭС или на территории иностранного государства (территории), с которым осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, и при условии, что общая сумма денежных средств, зачисленных на указанный счет (вклад) (списанных с указанного счета (вклада)) за отчетный год, не превышает 600 тыс. руб. или сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тыс. руб., либо остаток денежных средств на указанном счете (вкладе) по состоянию на конец отчетного года не превышает 600 тыс. руб. или сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тыс. руб., если в течение отчетного года зачисление денежных средств на указанный счет (вклад) не осуществлялось.

Таким образом, при отсутствии обмена налоговой информацией между Швейцарией и Россией у физических лиц — резидентов возникает обязанность представлять отчет о движении денежных средств и финансовых активов по швейцарским счетам, даже если списания/зачисления/остаток денежных средств не превышает 600 тыс. руб. в год или эквивалент в иностранной валюте.

NB: Обращаем внимание, что в настоящий момент действует ряд временных валютных ограничений. При этом валютные ограничения распространяются также на физических лиц — специальных валютных резидентов.

Временные ограничения распространяются на такие операции, как возврат резидентом займа в пользу иностранных лиц из «недружественных» государств, сделки, совершаемые резидентом с нерезидентом по определенным сделкам (например, по договору купли-продажи недвижимости, ценных бумаг и т. д.), выдача займов в валюте и российских рублях нерезидентам и др.

К каким последствиям в отношении физических лиц приведет данная мера?

С 16 декабря 2022 года Швейцария будет исключена из перечня стран, с которыми Россия осуществляет обмен финансовой информацией. Таким образом, с даты вступления данного приказа в силу за совершение валютных операций, не поименованных в списке разрешенных, будет применяться административная ответственность. При этом в связи с решением Швейцарии о прекращении обмена информацией с Россией с 22 сентября 2022 года мы не исключаем, что государственные органы могут начать принимать решения о наложении штрафных санкций на операции по швейцарским счетам, не входящие в вышеупомянутый перечень разрешенных валютных операций, уже в отношении периода с 22 сентября по 15 декабря 2022 года. В связи с вышеизложенным обращаем внимание на нижеследующие возможные меры ответственности.

- Осуществление незаконных валютных операций, то есть валютных операций, запрещенных валютным законодательством Российской Федерации или осуществленных с нарушением валютного законодательства Российской Федерации, влечет за собой наложение административного штрафа на граждан в размере от 20% до 40% суммы незаконной валютной операции либо суммы денежных средств, переведенных без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг (п. 1 ст. 15.25 КоАП РФ).
- Несоблюдение установленного порядка представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации,

влечет за собой наложение административного штрафа на граждан в размере от 2 до 3 000 руб. (п. 6 ст. 15.25 КоАП РФ).

Повторное несоблюдение установленного порядка представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, влечет за собой наложение административного штрафа на граждан в размере 20 тыс. руб. (п. 6.5 ст. 15.25 КоАП РФ).

- Нарушение установленных сроков представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, влечет за собой предупреждение или наложение административного штрафа на граждан в размере (п.п. 6.1, 6.2, 6.3 ст. 15.25 КоАП РФ)
 - от 300 до 500 руб. (при нарушении срока не более чем на 10 дней);
 - от 1 тыс. до 1 500 руб. (при нарушении срока более чем на 10, но не более чем на 30 дней);
 - от 2 500 до 3 000 руб. (при нарушении срока более чем на 30 дней).

Повторное нарушение установленных сроков представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, влечет за собой предупреждение или наложение административного штрафа на граждан в размере 10 тыс. руб. (п. 6.4 ст. 15.25 КоАП РФ).

Как продолжать совершать текущие операции и не нарушать валютное законодательство?

Опция	Преимущества	Возможные трудности
Перевод активов в банк, находящийся в государстве, осуществляющем автоматический обмен финансовой информацией/являющемся членом ЕАЭС и входящем в состав «дружественных» стран (например, Малайзия, ОАЭ, Бахрейн, Сингапур)	• Сохранение структуры владения активами	• Риск отказа банка в переводе активов на иной счет (в таком случае может потребоваться полная продажа со швейцарского счета имеющихся активов и их приобретение со счета в иной юрисдикции) • Административные расходы по открытию счета в иной юрисдикции (подготовка и подача необходимых документов) • Репутационный риск (потенциальный перевод активов в юрисдикции, признаваемыми юрисдикциями с высоким AML-риском)
Учреждение компании в иностранном государстве и перевод на нее имеющихся активов	• Возможность сохранения активов в текущей юрисдикции и продолжения совершения валютных операций в ней • Потенциальная возможность оптимизации структуры активов	• Расходы на поиск информации о порядке учреждения компании в иностранной юрисдикции, на административные процедуры по учреждению и содержанию компании • Возможные расходы на ежегодное составление отчетности в отношении иностранной компании (финансовая отчетность, аудит и др.) • Уплата налогов с прибыли иностранной компании в стране ее регистрации • Риск приобретения статуса контролируемого лица контролируемой иностранной компании (возникает необходимость в подаче уведомления об участии в иностранной компании, ежегодного уведомления о контролируемых иностранных компаниях, включение прибыли контролируемой иностранной компании в декларируемые доходы физического лица) • Риск отказа банка в переводе активов на иной счет (в таком случае может потребоваться полная продажа с личного счета имеющихся активов и их приобретение со счета компании)

Как продолжать совершать текущие операции и не нарушать валютное законодательство?

Опция	Преимущества	Возможные трудности
Приобретение статуса «специального» валютного резидента, то есть нахождение за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности более 183 дней	- Отсутствие ограничений на совершение валютных операций вне зависимости от страны инкорпорации банка/финансовой организации, в которой открыт счет - Отсутствие необходимости совершения действий в отношении перевода активов, открытия новых счетов, учреждения юридического лица	- Расходы на переезд - Необходимость изменения жизненного уклада - Временные затраты (необходимость ожидания момента, в который физическое лицо проведет 183 дня за пределами территории РФ) - Риск приобретения статуса налогового резидента в иностранном государстве (расходы на уплату налогов, составление отчетности) - Сохраняются ограничения на валютные операции с валютными резидентами (за исключением прямо разрешенных законом)
Перевод активов из банка в организацию финансового рынка, не имеющую банковскую лицензию, но имеющую право оказывать услуги, связанные с привлечением и размещением денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и/или осуществления иных сделок в интересах физического лица либо прямо или косвенно за счет резидента, а также списания денежных средств с таких счетов (вкладов)	- Возможность сохранить денежные средства в ранее выбранной юрисдикции - Отсутствие ограничений на совершение операций по счетам	- Риск отказа банка в переводе активов на иной счет (в таком случае может потребоваться полная продажа с банковского счета имеющихся активов и их приобретение с нового счета) - Потенциальные временные затраты на поиск подходящей организации финансового рынка (в части надежности с финансовой точки зрения; прохождения процедуры KYC российским гражданам; поиск наиболее выгодного клиентского предложения)

Какие сопутствующие услуги мы можем предложить?

- Консультирование по вопросам разрешенных и запрещенных операций посредством счетов, открытых в Швейцарии с точки зрения валютного законодательства РФ, в том числе консультирование в отношении соблюдения временных ограничений
- Консультирование по вопросам реструктуризации имеющихся активов
- Подготовка и подача персональной валютной отчетности, в частности:
 - отчетов о движении денежных средств и финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации;
 - уведомлений об открытии/закрытии/изменении реквизитов счетов (вкладов) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации).
- Подготовка и подача персональной и корпоративной налоговой отчетности, в частности:
 - налоговых деклараций;
 - уведомлений об участии в иностранных организациях (об учреждении иностранных структур без образования юридического лица);
 - уведомлений о контролируемых иностранных компаниях.

Контакты

Мы будем рады, если информация, представленная в настоящем выпуске, окажется для вас интересной и полезной.

Если у вас возникнут вопросы, то мы с готовностью ответим на них по телефону +7 (495) 787 06 00.



**Татьяна
Киселёва**

Партнер

Услуги работодателям
и физическим лицам

Услуги частным клиентам



**Ирина
Андрончева**

Директор

Услуги работодателям
и физическим лицам

Услуги частным клиентам



Антон Зыков

Партнер

Услуги по разрешению
налоговых споров



**Елена
Соловьева**

Партнер

Услуги по международному
налогообложению



**Олег
Трошин**

Партнер

Услуги по международному
налогообложению



**Анастасия
Матвеева**

Директор

Юридические услуги



ДЕЛОВЫЕ РЕШЕНИЯ И ТЕХНОЛОГИИ

BUSINESS SOLUTIONS AND TECHNOLOGIES

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом компании Группы ДРТ (АО ДРТ и его аффилированные лица) не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одно из юридических лиц, входящих в Группу ДРТ, не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.

ООО «ДРТ Консалтинг»