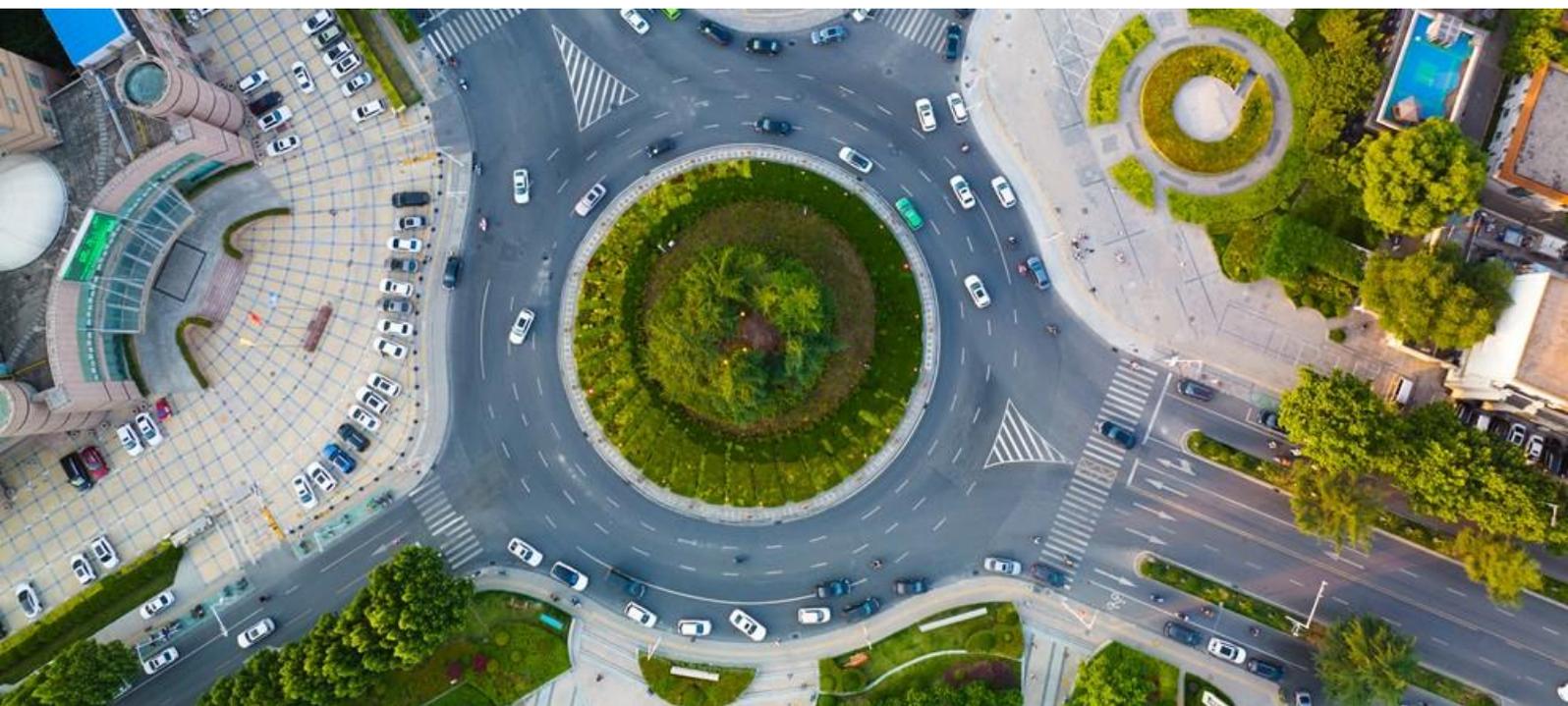


Вектор изменений

Услуги частным клиентам

24 декабря 2024 года

В кругу доверия



Исключение государств — членов Европейского союза из перечня стран, с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией

В 2022 году государства — члены Европейского союза в одностороннем порядке заявили о прекращении автоматического обмена финансовой информацией с Российской Федерацией.

31 декабря 2024 года вступает в силу Приказ ФНС России, который исключает страны ЕС из перечня государств и территорий, обменивающихся с РФ финансовой информацией в автоматическом режиме.

В нашем выпуске мы напомним, какие изменения для физических лиц влечет за собой такое исключение.

ДРТ

ДЕЛОВЫЕ РЕШЕНИЯ И ТЕХНОЛОГИИ
BUSINESS SOLUTIONS AND TECHNOLOGIES

Вектор изменений

В настоящее время перечень государств, с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, закреплен Приказом ФНС России от 28 октября 2022 года № ЕД-7-17/986@. Он включает в себя 85 государств и 11 территорий, в том числе государства — члены Европейского союза (далее — «ЕС»).

Однако в 2022 году государствами — членами ЕС в одностороннем порядке было заявлено о прекращении осуществления автоматического обмена финансовой информацией с Российской Федерацией. В ответ на данные действия ФНС России был утвержден [приказ](#) от 30 октября 2024 года № ЕД-7-17/916@, содержащий обновленный перечень государств (территорий), готовых обмениваться финансовой информацией с Российской Федерацией в автоматическом режиме.

Так, в новой редакции перечень включает 63 государства и 12 территорий. Таким образом, после вступления в силу нового приказа ФНС России с **31 декабря 2024 года** из действующего в настоящее время перечня будут исключены следующие 26 государств — членов ЕС:

- | | |
|-----------------|---|
| 1) Австрия; | 14) Мальта; |
| 2) Бельгия; | 15) Нидерланды; |
| 3) Болгария; | 16) Польша; |
| 4) Венгрия; | 17) Португалия; |
| 5) Германия; | 18) Румыния; |
| 6) Греция; | 19) Словакия; |
| 7) Дания; | 20) Словения; |
| 8) Ирландия; | 21) Финляндия; |
| 9) Испания; | 22) Франция (в том числе Новая Каледония); |
| 10) Италия; | 23) Хорватия; |
| 11) Кипр; | 24) Чехия; |
| 12) Латвия; | 25) Швеция; |
| 13) Люксембург; | 26) Эстония. |

В то же время перечень будет дополнен следующими государствами:

- 1) Армения;
- 2) Камерун;
- 3) Руанда;
- 4) Ямайка;
- 5) территория Ниуэ.

К каким последствиям в отношении физических лиц приведет данная мера?

Существенными окажутся последствия в сфере валютного регулирования, которые относятся к режиму использования зарубежных счетов и актуальны 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 — физических лиц, срок пребывания которых за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составляет **более 183 дней**.

Режим использования зарубежных счетов

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 Федерального закона № 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 (вклады) резидентов, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, суммы процентов на остаток средств на таких счетах (во вкладах);
- внесение наличных денежных средств на счет (вклад);
- 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 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;
- зачисление пенсий, стипендий, алиментов и иных выплат социального характера;
- операций, связанных с получением в порядке наследования валютных ценностей, с передачей валютных ценностей учредителем личного фонда личному фонду или с передачей валютных ценностей личным фондом выгодоприобретателям личного фонда;
- операции по завещанию валютных ценностей или получению их по праву наследования либо в качестве выгодоприобретателя личного фонда;
- иные операции, указанные в ст. 12 Федерального закона № 173.

Любые иные зачисления, не поименованные в ст. 12 Федерального закона № 173, на счета резидентов-физических лиц в банках, расположенных в странах, не являющихся членами ЕАЭС или с которыми не осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, **запрещены** с точки зрения валютного законодательства РФ. Например, к таким валютным операциям относятся:

- зачисление дохода от реализации (погашения) ценных бумаг;
- зачисление дохода в виде процента (купона, дисконта) по ценным бумагам;
- зачисление дохода в виде дивидендов по ценным бумагам;
- зачисление дохода от продажи недвижимого имущества;
- зачисление дохода от сдачи имущества в аренду*.

* Позиция ФНС России о возможности зачисления дохода от сдачи недвижимости в аренду отражена в письме от 7 марта 2024 года № ШЮ-4-17/2605@. Напоминаем, что разъясняющие письма контролирующих органов не являются нормативно-правовыми актами.

Вектор изменений



Вместе с тем зачисления, не поименованные в ст. 12 Федерального закона № 173-ФЗ, на иностранный счет, открытый в банке в стране, не являющейся членом ЕАЭС или с которой не осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, **не повлекут за собой административную ответственность, если данные денежные средства были списаны с такого иностранного счета и в полном объеме зачислены на счет физического лица — резидента в российском банке не позднее 45 дней со дня зачисления их на иностранный счет** (прим. 7 к ст. 15.25 КоАП РФ).

На счета резидентов в банках, расположенных на территории государств — членов ЕАЭС или на территории иностранных государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, по общему правилу допускаются зачисления от нерезидентов по любым основаниям. Вместе с тем следует учитывать, что при зачислении на любой иностранный счет физического лица денежных средств, причитающихся от нерезидента в соответствии с условиями договора займа, такое физическое лицо — резидент обязано обеспечить в течение 45 дней перечисление упомянутых денежных средств на свой российский банковский счет в целях соблюдения требования о репатриации (Официальное разъяснение Банка России от 29 июня 2023 года № 4-ОР).

Необходимость представления валютной отчетности

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 одновременном соблюдении следующих условий:**

- 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;**
- 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 автоматического обмена финансовой информацией между государствами — членами ЕС и Россией у физических лиц — резидентов возникает обязанность представлять отчет о движении денежных средств и финансовых активов по счетам, открытым в банках, расположенных на территории государств — членов ЕС, даже если списания/зачисления/остаток денежных средств не превышает 600 тыс. руб. в год или эквивалент в иностранной валюте.

Меры ответственности за нарушение валютного законодательства в части соблюдения режима использования зарубежных счетов и подачи валютной отчетности физическими лицами

С даты вступления в силу нового приказа ФНС России за совершение валютных операций, не поименованных в списке разрешенных, будет применяться **административная ответственность.**

- осуществление незаконных валютных операций, то есть валютных операций, не разрешенных 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);

Вектор изменений

- 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 тыс. 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 тыс. 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).



Обращаем внимание, что с 2022 года указами Президента РФ (Указы Президента РФ от 28 февраля 2022 года № 79, от 1 марта 2022 года № 81 и пр.) наряду с постоянными валютными ограничениями установлены дополнительные валютные ограничения, которые действуют также в отношении 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, влекущие за собой переход права собственности на недвижимость и ценные бумаги, выдача займов в валюте и российских рублях нерезидентам и др.

Какие сопутствующие услуги мы можем предложить?

1. Консультирование **по вопросам разрешенных и запрещенных операций, осуществляемых на иностранных счетах**, с точки зрения валютного законодательства РФ, в том числе консультирование в отношении соблюдения временных ограничений, установленных валютным законодательством РФ.
2. Консультирование **по вопросам реструктуризации владения иностранными счетами** и имеющимися зарубежными и российскими активами.
3. Предоставление рекомендаций, касающихся дальнейших действий **по использованию зарубежных счетов** в связи с принятием соответствующего приказа ФНС России.
4. Подготовка и подача **персональной валютной отчетности**, в частности:
 - отчетов о движении денежных средств и иных 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).
5. Подготовка и подача **персональной налоговой отчетности**, в частности:
 - налоговых деклараций по форме 3-НДФЛ;
 - уведомлений об участии в иностранных организациях (об учреждении иностранных структур без образования юридического лица);
 - подготовка расчета прибыли контролируемых иностранных компаний;
 - 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, мы с готовностью ответим на них по телефону: +7 (495) 787 06 00.



Татьяна Киселёва

Партнер

Услуги работодателям
и физическим лицам



Ирина Андрончева

Директор

Услуги частным клиентам



Анастасия Матвеева

Директор

Юридические услуги



Екатерина Серякова

Старший менеджер

Юридические услуги



Валерия Бугаева

Менеджер

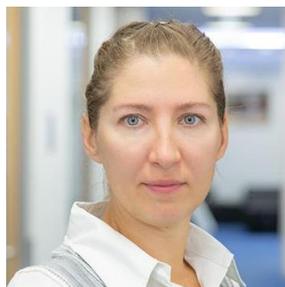
Услуги частным клиентам



Елена Филина

Менеджер

Услуги работодателям
и физическим лицам



Мария Медведева

Менеджер

Услуги частным клиентам



Иван Кузнецов

Менеджер

Услуги частным клиентам

delret.ru

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом компании, действующие под брендом «Деловые Решения и Технологии» (Группа ДРТ, delret.ru/about), 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 одна из компаний Группы ДРТ не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.