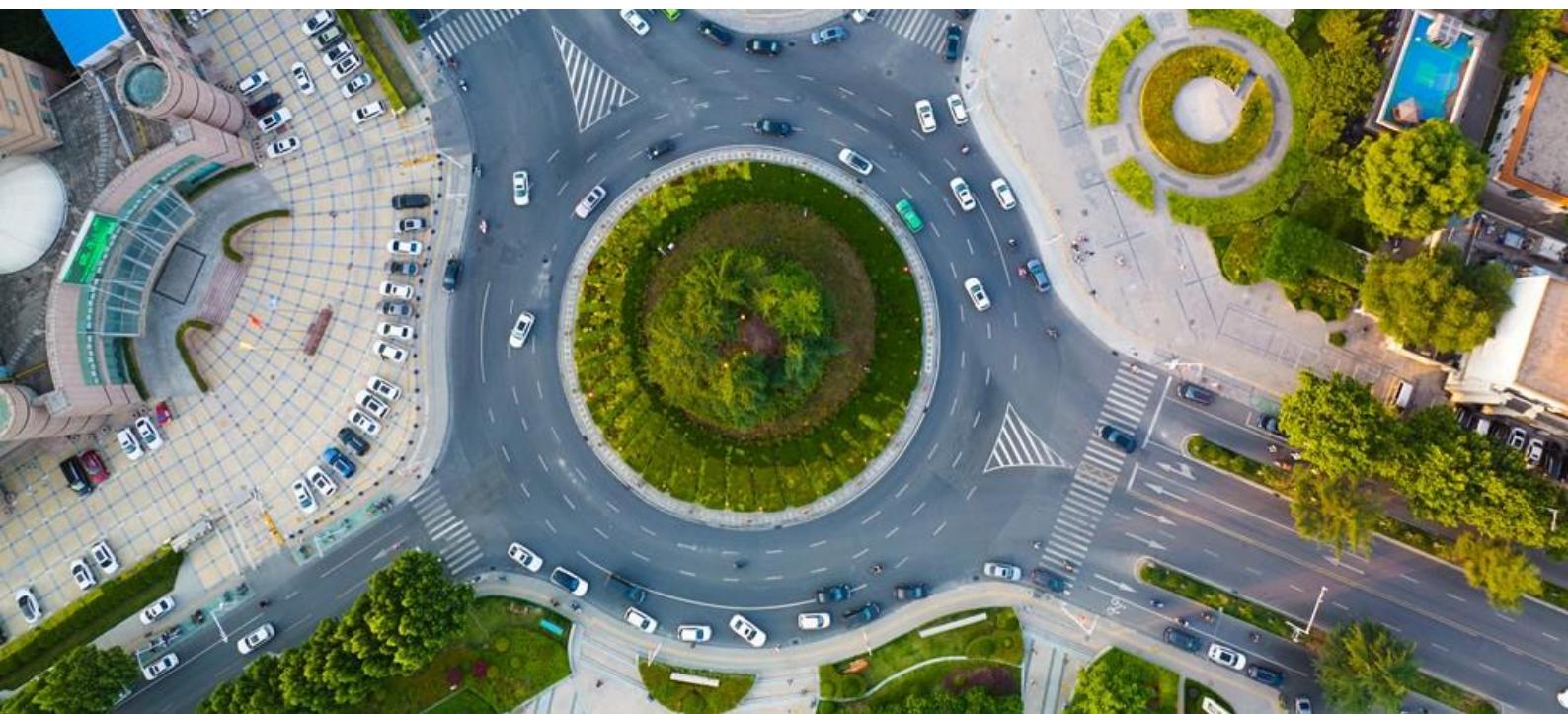


Вектор изменений

Услуги частным клиентам

26 декабря 2025 года

В кругу доверия



Новые изменения в перечне стран, с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией

С 22 декабря 2025 года в России действует обновленный Перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией (далее — Перечень).

В нашем выпуске мы рассмотрим изменения в Перечне и напомним, какие последствия для физических лиц влечет исключение государств из данного списка.

Вектор изменений

С 31 декабря 2024 года до недавнего времени действовал список стран (территорий), с которыми Российской Федерации осуществляла автоматический обмен финансовой информацией. Этот список был установлен [приказом](#) ФНС России от 30 октября 2024 года № ЕД-7-17/916@ и включал в себя 63 государства и 12 территорий.

Однако 10 декабря 2025 года в Минюсте России был официально опубликован новый [приказ](#) ФНС России от 14 октября 2025 года № ЕД-7-17/883 (далее — Приказ), содержащий обновленный Перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией.

В новой редакции [Приказ](#) вступил в силу с 22 декабря 2025 года. Он включает 71 государство и 9 территорий.

Перечень будет дополнен территорией Сен-Мартен, также в него войдут следующие восемь государств:

- 1) Кения;
- 2) Молдавия;
- 3) Монголия;
- 4) Папуа-Новая Гвинея;
- 5) Сенегал;
- 6) Таиланд;
- 7) Тринидад и Тобаго;
- 8) Уганда.

В то же время из действующего сегодня Перечня будут исключены следующие четыре территории:

- 1) Бермуды;
- 2) Британские Виргинские острова;
- 3) Гибралтар;
- 4) острова Теркс и Кайкос.

Последствия исключения государства из Перечня для физических лиц

Существенными являются последствия в сфере валютного регулирования, которые относятся к обязательствам по подаче валютной отчетности и 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.

Необходимость представления валютной отчетности

Валютные резиденты обязаны ежегодно представлять отчет о движении денежных средств и финансовых активов по зарубежным счетам. При этом, если счет открыт в банке, расположенном на территории государств — членов ЕАЭС или включенных в Перечень стран, а списания/зачисления/остаток денежных средств не превышают 600 тыс. руб. (или эквивалент в иностранной валюте) в год, то обязанность по подаче данной отчетности не возникает.

При отсутствии автоматического обмена финансовой информацией между государствами и Россией, если при этом счет не открыт в государстве — члене ЕАЭС, валютные резиденты обязаны представлять отчет о движении денежных средств и финансовых активов по зарубежным счетам в любом случае.

Необходимость соблюдать режим использования зарубежных счетов

Кроме того, физические лица — валютные 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 «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ (далее — Федеральный закон № 173)*. К такому **закрытому перечню разрешенных операций** относятся, в частности:

- перевод в денежных средствах со своих зарубежных счетов;
- зачисление суммы процентов на остаток средств на таких счетах;
- внесение наличных денежных средств на счет;
- перевод валюты Российской Федерации с зарубежного счета резидента на российский счет другого резидента и с российского счета резидента на зарубежный счет другого резидента;
- перевод валюты Российской Федерации с зарубежного счета резидента на зарубежный счет другого резидента;
- 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 трудовых обязанностей за пределами территории Российской Федерации;
- зачисление пенсий, стипендий, алиментов и иных выплат социального характера;
- операции, связанные с получением в порядке наследования валютных ценностей, с передачей валютных ценностей учредителем личного фонда личному фонду или 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 ч. 5 ст. 12 Федерального закона № 173.

Любые иные зачисления, не поименованные в ч. 5 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.



В 2023 году Банк России опубликовал официальное разъяснение, согласно которому валютные резиденты РФ могут зачислять денежные средства от нерезидентов на свои зарубежные счета по любым основаниям вне зависимости от страны нахождения банка, в котором открыт счет (официальное разъяснение Банка России от 29 июня 2023 года № 4-ОР) (далее — Разъяснение).

Однако Разъяснение содержит ряд неоднозначных формулировок, которые затрудняют его толкование. Позднее ФНС России также выпустила Письмо от 20 мая 2025 года № Д-4-17/17@ (далее — Письмо), которое совпадает с позицией Банка России. Позиция регуляторов указывает на отсутствие штрафных санкций за зачисление денежных средств на счета в банках, расположенных в странах без автоматического обмена финансовой информацией. Однако мы не можем исключить, что в перспективе позиция контролирующих органов может измениться.

Мы рекомендуем взвешенно подходить к зачислению средств от нерезидентов на счета в странах, не включенных в Перечень, руководствуясь валютным законодательством, а также отслеживать правоприменительную практику для своевременного реагирования на транслируемую регуляторами позицию.

Кроме того, ни Разъяснение Банка России, ни Письмо ФНС России не снимают запрет на совершение валютных операций между валютными резидентами РФ. Также сохраняется требование об обязательной репатриации средств по договорам займа физических лиц — резидентов с нерезидентами.

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 активами**, учитываемыми на зарубежных и российских счетах.
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**:
 - 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**:
 - 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
Директор
Услуги работодателям и физическим лицам



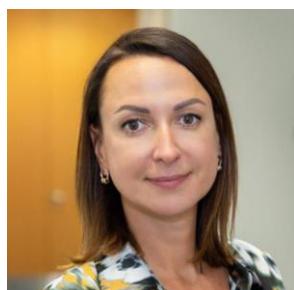
Ирина Андрончева
Директор
Услуги частным клиентам



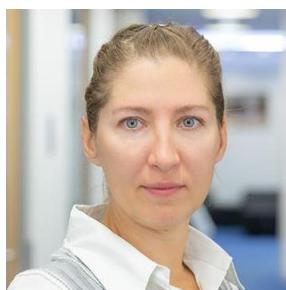
Анастасия Матвеева
Директор
Юридические услуги



Екатерина Серякова
Старший менеджер
Юридические услуги



Валерия Бугаева
Старший менеджер
Услуги частным клиентам



Мария Медведева
Старший менеджер
Услуги частным клиентам



Александра Александрова
Младший менеджер
Услуги частным клиентам