



**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/](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 <sup>(1)</sup> открытии (закрытии) счетов (вкладов) и <sup>(2)</sup> 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](http://www.consultant.ru/popular/koap/13_16.html#p6530)

## Иностраннный счет

российского валютного резидента – физического лица

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



ЗАЧИСЛЕНИЕ

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



СПИСАНИЕ

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**:

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

*Родственники - супруги или близкие родственниками (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 средств 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 **заработной 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 правительств 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](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 (подаётся 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](mailto:paragonadvice@gmail.com)

Skype zakharovlaw

Авторская колонка на **Forbes Russia**

<http://www.forbes.ru/person/80593-zaharov-aleksandr>

