Требования валютного законодательства по зарубежным брокерским счетам

© Сергей Наумов
www.sergeynaumov.com
info@sergeynaumov.com

Валютный резидент РФ

Резидент РФ (с точки зрения валютного законодательства):

подп. 6 п.1 ст. 1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

- Физическое лицо - гражданин РФ
- Иностранные граждане, проживающие в РФ на основании вида на жительства; лица без гражданства

однако требования валютного законодательства не распространяются на физических лиц- валютных резидентов, которые в течение календарного года находились за пределами территории РФ более 183 дней

п. 8 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

Требования к счетам, открытым в зарубежных банках и иных организациях финансового рынка (с 01.01.2020 г.)

Требования к счетам в зарубежных банках (с 01.01.2020 г. – и к счетам в иных зарубежных организациях финансового рынка)

Уведомление ФНС России об открытии/закрытии/ изменении реквизитов счета

Ежегодные отчеты в ФНС России о движении средств по счету

Разрешенные/ запрещенные операции зачисления и списания средств со счета

Уведомление об открытии/закрытии/изменении реквизитов зарубежных счетов

Резиденты РФ (с точки зрения валютного законодательства) должны :

1 При открытии счета за рубежом уведомлять налоговые органы об открытии/изменении/ закрытии счета

п. 2 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

- на предоставление уведомления дается 1 месяц с момента открытия/изменения/закрытия счета
- если нарушить сроки или форму предоставления уведомления – штраф (для граждан - от 1 000 до 1 500 руб.)

п. 2 ст. 15.25 Кодекса об административных правонарушениях

- если не предоставить уведомление – штраф (для граждан – от 4000 до 5000 руб.)

п. 2.1 ст. 15.25 Кодекса об административных правонарушениях

Форма уведомления

- Форма уведомления: https://base.garant.ru/files/base/74226441/811236509.pdf
https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/accounting/bank_account/9868652/

5200 5015

ИНН 7 4 4 0 0 0 0 0 0 0 0 0

КПП[1] Стр. 0 0 1

Приложение №1
к приказу ФНС России
от «____» _____ 20__ г.
№ _____

Форма по КНД 1120107

Уведомление
об открытии (закрытии) счета (вклада) в банке и (или) иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации

Номер корректировки[2] 0 0
00 – первичное
01 – 98 – корректирующее
99 – отменяющее

Представляется в налоговый орган (код) 1 2 3 4

2
1 – юридическое лицо – резидент, 2 – физическое лицо – резидент, 3 – физическое лицо – резидент – индивидуальный предприниматель,
4 – физическое лицо – резидент, не имеющее места жительства (пребывания) и недвижимого имущества на территории Российской Федерации

И В А Н О В

И В А Н

И В А Н О В И Ч

- Подробнее про заполнение и отправку уведомления:
https://sergeynaumov.com/notification-account-foreign-broker-2/

Отчеты о движении денежных средств

Резиденты РФ (с точки зрения валютного законодательства) должны :

2 Предоставлять в налоговые органы регулярные отчеты о движении средств по зарубежным счетам

абз. 2 п. 7 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

Постановление Правительства РФ от 12 декабря 2015 г. N 1365 – Правила предоставления отчетов счетам в банках и в иных организациях финансового рынка

https://base.garant.ru/71287602/#block_1000

- отчет по счетам предоставляется ежегодно **до 1 июня** года, следующего за отчетным

  п.2 Правил

- в случае закрытия счета, отчет предоставляется в течение месяца после закрытия счета одновременно с уведомлением о закрытии счета п.9 Правил

- отчет можно подавать без подтверждающих документов, но налоговый орган имеет право при необходимости запрашивать такие документы п.8 Правил

Отчеты о движении денежных средств

2 ■ **Не нужно подавать отчет, если**:

п. 7 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

- физическое лицо-валютный резидент находился на территории РФ за прошедший календарный год менее 183 дней

или одновременно выполняется два условия:

- если банк или иная фин. организация расположена на территории государства - члена ЕАЭС (https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/inttax/eec/) или на территории иностранного государства, которое осуществляет автоматический обмен финансовой информацией с РФ (осуществляется обмен: https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/9427236/)
- и общая сумма денежных средств, зачисленных/списанных со счета за отчетный год, не превышает 600 000 рублей или эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ на 31 декабря отчетного года (при этом остаток на счете может быть любым), **либо**, если зачислений на счет не осуществлялось, то остаток денежных средств на счете по состоянию на конец отчетного года не превышает 600 000 рублей или эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ на 31 декабря отчетного года

Отчеты о движении денежных средств

Резиденты РФ (с точки зрения валютного законодательства) должны :

2 Предоставлять в налоговые органы регулярные отчеты о движении средств по зарубежным счетам

- если не предоставить отчет в установленный срок – штраф (для граждан):
  - с задержкой до 10 дней – от 300 руб. до 500 руб.
  - с задержкой от 10 до 30 дней – от 1 000 руб. до 1 500 руб.
  - с задержкой более 30 дней – от 2 500 руб. до 3 000 руб.
  - повторное нарушение – 20 000 руб.

п. 6.1 – 6.3, 6.5 ст. 15.25 Кодекса об административных правонарушениях (КоАП)

Отчет о движении средств

Форма отчета:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190887/b5c3ead138afda252ec41186a5f5a4b0eb0efc4d/

Форма по КНД 1112520 **Лист**

Отчет о движении средств физического лица - резидента по счету (вкладу) в банке и иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации

Представляется в налоговый орган (код) Номер корректировки [2]

Сведения о физическом лице - резиденте [3]

Фамилия

Имя

Отчество [4]

Дата рождения . .

Сведения о документе, удостоверяющем личность Код вида документа [5]

Серия и номер Дата выдачи . .

Кем выдан

Номер контактного телефона

Отчет о движении средств

Сведения о движении средств по счету (вкладу) в банке или иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации

Цифровой код валюты счета [9]

Показатели	*Сумма (в тысячах единиц соответствующей валюты)*
Остаток денежных средств на счете на начало отчетного периода	.
Зачислено денежных средств за отчетный период - всего	.
Списано денежных средств за отчетный период - всего	.
Остаток денежных средств на счете на конец отчетного периода	.

Цифровой код валюты счета [9]

Показатели	*Сумма (в тысячах единиц соответствующей валюты)*
Остаток денежных средств на счете на начало отчетного периода	.
Зачислено денежных средств за отчетный период - всего	.
Списано денежных средств за отчетный период - всего	.
Остаток денежных средств на счете на конец отчетного периода	.

Разрешенные/запрещенные операции зачисления и списания средств по счетам в иных зарубежных организациях фин. рынка

Для резидентов РФ (с точки зрения валютного законодательства):

3

Денежные средства могут быть зачислены на счета резидентов, открытые в иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, или списаны с таких счетов **в случаях, установленных Центральным банком Российской Федерации**.

п. 4 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

Разрешенные/запрещенные операции зачисления и списания средств по счетам в иных зарубежных организациях фин. рынка

- Указание Центрального банка РФ:

http://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/1012?fbclid=IwAR0Y_I7V0CX3RSJjdWvErFbaWo2KU3F5exK8KLz8L5PM4bxs0kJBSa6cE2c

п. 1 – «зачисление денежных средств на счета (во вклады) резидентов, открытые в организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и списание денежных средств с таких счетов (вкладов) **осуществляется во всех случаях без ограничений»**

Если у вас остались какие-либо вопросы

Сергей Наумов

Личный сайт: **http://sergeynaumov.com/**

Электронная почта**:** info@sergeynaumov.com

Блог (Живой Журнал): http://etf-investing.livejournal.com/

ВКонтакте: https://vk.com/etf_investing
Facebook: https://www.facebook.com/etfinvest
Twitter: https://twitter.com/etfinvesting_ru

Telegram-канал "Про ETF и пассивные инвестиции": https://t.me/etfinvesting