

Использование личных зарубежных банковских и небанковских счетов. «Декабрьские новеллы».

ЗАРУБЕЖНЫЕ СЧЕТА, ОТКРЫТЫЕ В НЕБАНКОВСКИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

В августе 2019 года Законом № 265 – ФЗ были приняты изменения в Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» (Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ), которые обязали российских резидентов с 01.01.2020 г. раскрывать налоговому органу информацию о своих счетах, открытых не только в банке, но и в иных организациях финансового рынка.

Согласно августовским изменениям в Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ наряду с **банковским счетом** вводилось понятие **счет (вклад), открытый в иных организациях финансового рынка**.

Это означает, что все небанковские счета, которые ранее формально исключались из сферы действия Закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (брокерские, кастодиальные, пенсионные и пр.), теперь, с точки зрения декларирования, приравниваются к банковским счетам.

В первую очередь, российские резиденты должны будут раскрыть свое владение такими счетами перед налоговыми органами, т.е. подать аналогичную отчетность, как по иностранным банковским счетам (Уведомление об открытии/закрытии/изменении реквизитов и Отчет о движении средств).

Возникли опасения, что на небанковские иностранные счета могли распространить ограничения валютного регулирования, уже действующие в отношении операций по банковским счетам, а именно, использование счетов только строго в определенных законом случаях.

В августе в Закон внесли положение о том, что случаи зачисления и списание денежных средств с зарубежных счетов в иных финансовых организациях будут установлены дополнительно Центральным банком РФ.

6 декабря 2019 года ЦБ РФ опубликовал на сайте <https://regulation.gov.ru> проект своего Указания (<https://regulation.gov.ru/projects#npa=97878>), которое разрешает без ограничения зачислять и списывать денежные средства со счетов, открытых в иных финансовых организациях. Указание должно вступить в силу с 01.01.2020 года.

Такой подход ЦБ РФ позволяет сделать особо привлекательным с точки зрения валютного регулирования использование зарубежных брокерских счетов (и иных небанковских счетов), даже при условии того, что такие счета необходимо будет раскрывать перед налоговой. Так как не нужно будет обращать внимание, в банке какой юрисдикции открыт счет.

Напоминаем, что 2 декабря 2019 года на сайте www.pravo.gov.ru опубликован Федеральный закон от 02.12.2019 № 398-ФЗ, который меняет критерий «хороших» юрисдикций. В соответствии с данным Законом если банк расположен в странах ЕАЭС и CRS (страны, согласившиеся автоматически обмениваться с РФ финансовой информацией), то по счетам, открытым в этих банках, можно осуществлять любые операции с нерезидентами без ограничений, однако если же страна отказалась обмениваться с Россией информацией, то перечень разрешенных операций сильно ограничен. Стоит отметить, что таким образом из списка хороших «юрисдикций» были исключены такие популярные страны как Великобритания, США, Турция.

ЗАРУБЕЖНЫЕ БАНКОВСКИЕ СЧЕТА

Августовская либерализация валютного регулирования разрешала зачислять денежные средства на иностранные банковские счета резидентов РФ на любых основаниях от нерезидентов, при условии что такие счета открыты в банках, расположенных на территории стран ФАТФ или ОЭСР, и обмениваются с РФ информацией в автоматическом режиме (CRS). Это положение должно было вступить в силу с 01.01.2020 года и существенно облегчало режим использования иностранных банковских счетов.

Однако в уже в декабре текущего года законодатель решил пересмотреть даже еще не начавшие действовать нормативные положения. 2 декабря 2019 года на сайте www.pravo.gov.ru был опубликован Федеральный закон от 02.12.2019 № 398-ФЗ о внесении изменений в Закон «О валютном регулировании и валютном контроле (Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ)» <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001201912020040?index=0&rangeSize=1>.

Он изменил критерий так называемых **«белых» юрисдикций**. Для того чтобы иметь возможность без каких-либо ограничений распоряжаться иностранными банковскими счетами, теперь они должны быть открыты в странах ЕАЭС или в странах, осуществляющих автоматический обмен с РФ (CRS).

В страны ЕАЭС помимо РФ входят Белоруссия, Казахстан, Армения, Киргизия. Список-стран CRS с 2020 года составит 76 государств и 12 территорий. Из данного списка были исключены Великобритания и ее административные единицы - Острова Мэн, Гернси и Джерси.

ЧЕМ ЖЕ ОПАСЕН В ТАКОМ СЛУЧАЕ ДАННЫЙ ЗАКОН?

С одной стороны, владельцы кипрских и лихтенштейнских счетов вздохнуть с облегчением, так как эти юрисдикции не входили и на данный момент не входят в ФАТФ и ОЭСР, но осуществляли и будут осуществлять обмен информацией с РФ. **Все операции по таким счетам начиная с 01.01.2018 года будут признаны законными** при соблюдении требований валютного законодательства по раскрытию и отчетности.

А вот владельцам счетов в Великобритании, США и Турции предстоит задуматься, что делать со своими счетами в связи с новыми ограничениями. Так как ни одно из этих государств не обменивается с РФ информацией (хотя входят в ОЭСР или ФАТФ), то по счетам в банках, расположенных в этих государствах, с 01.01.2020 года можно будет проводить исключительно узкий перечень операций, среди которых:

1. Зачислять проценты на остаток средств;
2. Вносить минимальные взносы, требующиеся при открытии счета;
3. Зачислять денежные средств в результате конверсионных операций;
4. Возвращать ранее излишне уплаченные налоги;
5. Получать заработную плату, страховые выплаты, стипендии, алименты, пенсию;
6. И ряд прочих операций, указанных в части 5 ст. 12 Закона «О валютном регулировании...».

В список разрешенных не входят такие популярные у российских резидентов операции, как зачисления доходов от ценных бумаг, от продажи недвижимости и транспортных средств, арендные платежи.

Таким образом, получается, что если:

- 1) Вы ранее исправно исполняли все свои обязанности по владению иностранным счетом, открытым в Великобритании/США/Турции: ежегодно подавали отчеты, уведомления и налоговые декларации;
- 2) Вместе с тем, на данном счете у Вас числился какой-то инвестиционный портфель, приносящий пассивный доход (купоны, дивиденды, погашения) или Вы получали ежемесячные выплаты от сдачи в аренду недвижимости, -

то налоговая, имея информацию о наличии у Вас такого счета, потенциально может привлечь Вас к административной ответственности по тем операциям, которые еще в 2019 году, были абсолютно законными. А сумма штрафа по этим операциям составляет **от 75 до 100% от суммы операции.**

Владельцы инвестиционных портфелей прекрасно понимают, как иногда бывает сложно продать ценные бумаги в короткий промежуток времени или остановить начисление по ним периодического дохода.

Поэтому остается крайне мало времени, чтобы проанализировать свою ситуацию и в случае необходимости выработать подходящую стратегию действий на следующий год.

Для выбора оптимального решения рекомендуем обратиться к профессиональным консультантам.

Будем рады ответить на Ваши вопросы!

Роман Баханец

Управляющий партнер

Адвокат

roman.bakhanets@bkhk.ru

Роман Хаминский

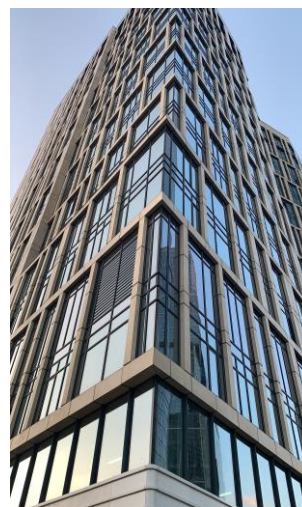
Партнер

roman.khaminskiy@bkhk.ru

Любовь Коченькова

Партнер

lubov.kochenkova@bkhk.ru



BKHK law firm

123112, Москва, Пресненская набережная,
дом 10, стр. 2, офис 114.

info@bkhk.ru

+ 7 495 142 57 26