



ЯНВАРЬ 2016

Счета физических лиц в иностранных банках: обязательная отчетность об операциях

УСТАНОВЛЕН ПОРЯДОК ОТЧЕТНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЗАРУБЕЖНЫХ СЧЕТОВ

Соответствующее Постановление Правительства РФ¹, утверждающее правила отчетности (далее – «Правила») было официально опубликовано 22 декабря 2015 года и вступило в силу по истечении семи дней, т.е. с 30 декабря 2015 года.

Формально обязанность по представлению отчетов о движении средств на зарубежных счетах была введена для физических лиц-резидентов (в смысле валютного законодательства) законом «О валютном регулировании и валютном контроле» еще с 1 января 2015 года². С 1 января 2016 года за нарушение этой обязанности будет применяться мера ответственности в виде административного штрафа. Однако сам порядок исполнения обязанности до принятия Правил установлен не был. В частности, не были определены сроки и регулярность подачи отчетов, а также их содержание.

В течение 2015 года территориальные налоговые инспекции в отдельных случаях требовали от физических лиц информацию о движении денег на зарубежных счетах, ссылаясь на установленную Законом обязанность. По этому поводу ФНС РФ разъяснил³, что в отсутствие установленного порядка представления отчетности у налоговых органов нет оснований требовать отчеты. Принятые Правила устраняют неопределенность в порядке исполнения обязанности и дают основания налоговым органам контролировать представление отчетов и применять меры административной ответственности к нарушителям.

СРОКИ И ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТОВ

Согласно Правилам отчет подается один раз в год, в срок, не позднее 1 июня. В нем должны отражаться все операции по всем счетам в иностранных банках за предыдущий календарный год, т.е. за период с 1 января по 31 декабря включительно. В случае закрытия счета в иностранном банке отчет следует представлять одновременно с уведомлением о закрытии счета, т.е. не позднее одного месяца с момента закрытия счета.

¹ Постановление Правительства РФ от 12.12.2015 N 1365 «О порядке представления физическими лицами - резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации».

² См. ч. 7 ст. 12 ФЗ № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

³ Письмо ФНС России от 30.04.2015 N ЕД-4-2/7568@; Информация ФНС РФ «О необходимости представления отчетов по зарубежным счетам для физических лиц».



Особо следует отметить, что отчетность за 2015 год является обязательной. Даже если счет был закрыт в 2015 году, отчет должен быть представлен не позднее 1 июня 2016 года. Если же счет был закрыт в начале 2016 года, то по общему правилу нужно будет предоставить как отчет за 2015 год (до 1 июня 2016 года), так и отчет за 2016 в течение одного месяца с момента закрытия счета.

Отчет может подаваться как в электронном виде через личный кабинет налогоплательщика, так и на бумажном носителе (лично или через представителя, либо заказным почтовым отправлением).

В общем случае не предусмотрена обязанность подавать вместе с отчетом какие-либо документальные подтверждения. Однако на основании ч. 5 ст. 23 закона «О валютном регулировании и валютном контроле» налоговый орган как агент валютного контроля вправе дополнительно затребовать такие документы, а для документов на иностранном языке – заверенный перевод. Практические сложности могут возникнуть, если налоговый орган потребует заверенный перевод выписки по банковскому счету. Поскольку в большинстве случаев банковские выписки не заверяются ни подписью, ни печатью банка, на практике российские нотариусы не признают такую выписку документом и отказываются заверять ее перевод. Для исполнения требования может понадобиться изготовление копии, заверенной нотариусом в стране по месту нахождения банка, ее легализация (или проставление апостиля) и последующее заверение перевода российским нотариусом.

Исходя из формулировки и смысла положений закона «О валютном регулировании и валютном контроле» счета-депо, открытые в иностранных банках для учета ценных бумаг, не попадают в сферу регулирования Правил и не требуют представления отчета. Однако не исключено, что для целей валютного контроля положения закона будут трактоваться расширительно.

Формально за пределами действия Правил остаются и т.н. брокерские счета. При этом следует понимать, что юридическими владельцами таких счетов являются сами брокеры, а не клиенты, чьи денежные средства находятся на этих счетах.

МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

С 1 января 2016 г. за нарушение обязанности по представлению отчетов к физическим лицам будут применяться меры административной ответственности в виде денежного штрафа.

В случае непредставления отчета или иного нарушения порядка представления отчета, например, когда в отчет включены недостоверные сведения, размер штрафа составляет от 2 000 до 3 000 рублей. За повторное нарушение установлен штраф в размере 20 000 рублей.

За опоздание при подаче отчета размер штрафа зависит от длительности просрочки: от 300-500 рублей (за нарушение срока подачи отчетности на срок до 10 дней) до 3 000 рублей (за просрочку, превышающую 30 дней).

Аналогичные меры ответственности применяются и за непредставление (либо задержку в представлении) подтверждающих банковских документов.

Меры ответственности применимы в полном объеме за нарушения по представлению отчетности за период 2015 года. Так называемый «закон об амнистии капиталов»⁴, действие которого планируется продлить до

⁴ Федеральный закон от 08.06.2015 № 140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».



30 июня 2016 года, не дает возможности воспользоваться гарантиями в виде освобождения от административной ответственности за несоблюдение порядка отчетности. Такое освобождение применяется только к нарушениям, совершенным до 1 января 2015 года. Поэтому, если владелец счета в иностранном банке подаст специальную декларацию и укажет в ней счет, но в 2016 году не представит отчета в установленный срок, он не вправе рассчитывать на освобождение от штрафа.

Пренебрежение обязанностью по уведомлению налоговых органов об открытии (закрытии) счета в зарубежном банке либо об изменении его реквизитов может повлечь наложение штрафа в размере от 4 000 до 5 000 рублей. Задержка при подаче уведомления, а также несоблюдение формы уведомления наказывается штрафом от 1 000 до 1 500 рублей.

Срок давности привлечения к административной ответственности за указанные выше нарушения составляет 1 год с момента совершения нарушения. По инициативе Правительства РФ сейчас рассматривается законопроект, который предусматривает увеличение этого срока до 2 лет.

РАСШИРЕНИЕ ПЕРЕЧНЯ РАЗРЕШЕННЫХ ЗАКОНОМ ПОСТУПЛЕНИЙ НА ЗАРУБЕЖНЫЕ СЧЕТА

С середины 2014 года физическим лицам разрешено получать на свои зарубежные счета в банках, расположенных в странах ОЭСР или ФАТФ, денежные средства от нерезидентов

- в виде процентного (купонного) дохода по внешним ценным бумагам
- в виде иных доходов от внешних ценных бумаг, в том числе дивиденды, выплаты по облигациям, векселям, выплаты от уменьшения уставного капитала.

Таким образом, при инвестициях во внешние ценные бумаги российские физические лица вправе получать на свои зарубежные счета текущие доходы, а также выплаты в случае вывода капитала при погашении облигаций и акций.

На практике, однако, частные инвесторы редко держат бумаги до их погашения. Активное управление собственным портфелем подразумевает возможность быстро перераспределять средства, продавая одни бумаги и приобретая другие. Действующие правила закона «О валютном регулировании и валютном контроле» обязывают частного инвестора зачислять средства от продажи ценных бумаг только на свой счет в уполномоченном российском банке.

28 ноября 2015 года был опубликован закон № 350-ФЗ, который предусматривает частичное смягчение режима ограничений. Так, на зарубежные счета в банках, расположенных в странах ОЭСР или ФАТФ, можно будет зачислять денежные средства, полученные от продажи внешних ценных бумаг, но только при условии, что эти бумаги включены в листинг российской либо одной из иностранных бирж, входящих в список российского регулятора по рынкам ценных бумаг. Особо следует обратить внимание на то, что данное правило будет применяться только с 1 января 2018 года.

Причины такого отложенного действия правила, которое востребовано среди частных российских инвесторов, использующих зарубежные счета, неясны. Тем более непонятна такая отсрочка на фоне налоговых мер, стимулирующих возврат капиталов из иностранных юрисдикций. Зачастую имущество иностранных контролируемых компаний (далее – «КИК») составляют ценные бумаги, которые в случае ликвидации КИК, в конечном счете, передаются контролирующему физическому лицу. При последующей продаже их владелец – физическое лицо должно учитывать, что до начала 2018 года выручку можно зачислять только на счета в российских уполномоченных банках, что, по сути, означает принудительную репатриацию капитала. Аналогично следует поступать в случаях, когда ценные бумаги, составляющие



имущество КИК, продаются на рынке и в результате ликвидации физическому контролирующему лицу выплачиваются денежные средства.

Не всегда частный инвестор сам управляет своим капиталом. Одна из опций, часто используемая на практике, состоит в том, что деньги или ценные бумаги передаются в доверительное управление, например, тому же иностранному банку, в котором у физического лица открыт счет. Для этой группы инвесторов предусмотрено новое правило, которое введено законом № 350-ФЗ и применяется с 28 ноября 2015 года. Суть его состоит в том, что денежные средства, которые доверительный управляющий – нерезидент выплачивает физическому лицу – резиденту в виде дохода, могут быть зачислены на зарубежный счет в банке, расположенный в одной из стран ОЭСР или ФАТФ. К сожалению, из-за отсутствия четкости формулировки остаются сомнения в том, как это правило будет применяться на практике: только к доходу, который управляющий периодически выплачивает инвестору, или ко всем денежным средствам, полученным, в т.ч. при тотальной продаже портфеля ценных бумаг.

Кроме собственного управления портфелем и передачей его в доверительное управление у инвестора есть возможность прибегнуть к услугам брокера. Отношения с брокером предполагают, как правило, что физическое лицо переводит средства на счет брокера. В этом случае средства от продажи ценных бумаг также зачисляются на счет брокера и в дальнейшем переводятся клиенту. Строго говоря, такой перевод в пользу физического лица-резидента не может быть приравнен к получению дохода от доверительного управляющего и, следовательно, зачислен на счет инвестора в зарубежном банке.

Наиболее безопасным вариантом репатриации капитала представляется перевод ценных бумаг на счет-депо в уполномоченном российском банке. В этом случае отсутствует движение денежных средств, подпадающее под действие режима для счетов в иностранных банках.

Следует учитывать, что зачисление денежных средств на зарубежный счет, если такая операция прямо не предусмотрена законом, наказывается административным штрафом, размер которого носит фактически конфискационный характер и составляет от 75% до 100% суммы самой операции.

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

При использовании счетов в иностранных банках физическим лицам следует обратить внимание на следующие обязанности и ограничения:

- 1) До 1 июня 2016 года в налоговый орган по месту жительства следует представить отчет по установленной форме о движении денежных средств за 2015 год. В дальнейшем такая обязанность становится периодической, если счет в иностранном банке не закрывается. Обязанность действует даже в случае, когда на счете нет остатка, и операции по нему в отчетный период не совершались. За неисполнение этой обязанности установлена ответственность в виде административного штрафа.
- 2) На счета в иностранных банках можно зачислять текущие доходы от внешних ценных бумаг (дивиденды по акциям, купонные доходы по облигациям), а также суммы от погашения ценных бумаг. Денежные средства от продажи внешних ценных бумаг до 1 января 2018 года можно зачислять только на счета в РФ. Если портфель ценных бумаг находится в доверительном управлении, доходы, перечисляемые управляющим, можно зачислять на счет в иностранном банке, если он находится в одной из стран ОЭСР или ФАТФ. Непонятно, распространяется ли это правило на денежные средства, перечисляемые доверительным управляющим от продажи всего портфеля.



- 3) При реструктурировании бизнеса в свете новых налоговых правил о КИК, в первую очередь при ликвидации КИК, следует учитывать ограничения валютного характера. Жесткость санкций, установленных Кодексом об административных правонарушениях за нарушение правил валютного контроля, может значительно превышать налоговые последствия.

Авторы: руководитель налоговой практики Игорь Шиков, старший юрист Ольга Морозова, юрист Анна Капитонова

Контакты



Игорь ШИКОВ

Руководитель налоговой практики
igor_schikow@epam.ru
+7 (495) 935 8010



Ольга МОРОЗОВА

Старший юрист
morozova_olga@epam.ru
+7 (495) 935 8010

Управление подпиской

Вы получили этот бюллетень, так как данная тематика может представлять для вас интерес. Если данная информация была направлена Вам по ошибке, приносим извинения и просим направить отказ от рассылки.

Отказ от рассылки: отправьте в ответ на это письмо сообщение с темой [Unsubscribe](#).

Подписка: для внесения Вашего адреса в список получателей информационных сообщений Адвокатского Бюро «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры», пожалуйста, направьте в ответ на это письмо сообщение с темой [Subscribe](#).