

# ПАМЯТКА ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ЛИЧНЫХ ЗАРУБЕЖНЫХ СЧЕТОВ ГРАЖДАНАМИ РФ

Краткое описание основных обязанностей граждан РФ  
– владельцев иностранных счетов

# Как действует валютное законодательство РФ?



Валютное законодательство РФ распространяется на валютных резидентов РФ.

Валютными резидентами РФ являются все граждане РФ, а также иностранные граждане или лица без гражданства, имеющие вид на жительство в РФ.

Большое значение имеет количество дней, которое валютный резидент проводит за пределами территории РФ:

- Если валютный резидент РФ проводит за пределами РФ 183 и менее дней в календарном году (большая часть года в РФ) – он является т.н. валютным резидентом «на общем режиме»
- Если валютный резидент РФ проводит за пределами РФ более 183 дней в календарном году (большая часть года за рубежом) – он является т.н. «специальным» валютным резидентом»

Специальные и валютные резиденты имеют статус валютных резидентов РФ, однако режим у них отличается: у валютных резидентов на специальном режиме больше послаблений.

Утратить статус валютного резидента РФ невозможно, проведя за пределами РФ более 183 дней, его утрата происходит через выход из гражданства РФ.

**ВАЖНО!** На специальных валютных резидентов распространяются все ограничения, установленные мерами «оперативного» валютного регулирования.

# Основные обязанности валютных резидентов РФ

Главная обязанность всех валютных резидентов РФ – соблюдение валютного законодательства РФ, которое представлено ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.2003 (далее – «173-ФЗ»).

Основные обязанности:

- Совершать только разрешённые валютные операции
- Уведомлять налоговые органы по месту учёта об открытии/закрытии/изменении реквизитов счётов в иностранных банках и иных организациях финансового рынка
- Подавать ежегодные отчёты о движении денежных средств и финансовых активов по таким зарубежным счетам (а также при закрытии счета)

В отношении специальных валютных резидентов большая часть обязанностей валютных резидентов РФ не действует :

- Они не подают уведомления об открытии/закрытии/изменении реквизитов зарубежных счетов
- Они не представляют отчёты о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам
- Они могут совершать любые валютные операции за пределами территории РФ



Однако они не могут совершать валютные операции с валютными резидентами РФ «на общем режиме» (то есть при совершении валютной операции следует удостовериться, какой статус имеет другая сторона), а также должны следовать требованиям актов оперативного валютного регулирования.

# Какова ответственность за нарушение валютного законодательства?

За нарушение требований валютного законодательства предусмотрена административная ответственность:

- За нарушение срока подачи уведомления о зарубежном счёте – ч.2 ст.15.25 КоАП – штраф от 1000 до 1500 рублей
- За неуведомление о зарубежном счёте – ч.2.1 ст.15.25 КоАП – штраф от 4000 до 5000 рублей.
- За непредставление отчёта о движении денежных средств – ч.6-6.2, 6.4, 6.5 ст.15.25 КоАП – штраф до 20 000 рублей
- За совершение незаконных валютных операций – ч.1 ст.15.25 КоАП – штраф в размере от 20% до 40% суммы незаконной валютной операции



Помните – многие страны автоматически обмениваются с РФ информацией о счетах, открытых резидентами РФ в иностранных банках.

Если счет открыт в такой юрисдикции – информация о нем может быть передана в налоговые органы РФ и если вы не выполнили свои отчетные обязательства и/или совершили незаконную валютную операцию – вас могут привлечь к ответственности.



Также мы обращаем ваше внимание, что в 2023 году российские суды начали исходить из того, что факт неисполнения отчетных обязательств в отношении зарубежных счетов валютными резидентами РФ свидетельствует о намеренном сокрытии информации о движении средств за пределами РФ.

# ЧЕМ МЫ МОЖЕМ ПОМОЧЬ?



- ✓ Проведем инвентаризацию ваших зарубежных счетов и определим состав отчетных обязательств в отношении данных счетов
- ✓ Проанализируем операции по счетам на предмет наличия незаконных валютных операций, а также нарушений мер «оперативного» валютного регулирования в РФ
- ✓ Возьмем на себя администрирование ваших зарубежных счетов

# Эксперты направления международной налоговой практики



## АНАСТАСИЯ ВАСИЛЬЕВА

руководитель налоговой практики,  
кандидат юридических наук

Опыт работы: 10 лет (с 2014 года) в  
сфере международного налогового  
планирования

Образование: РУДН, диплом с отличием

Признание: входит в список лидеров  
Федерального рейтинга «Право-300» в  
номинации «Налоговое  
Консультирование».

Специализация: Осуществляет комп-  
лексное сопровождение международ-  
ных проектов и консультирование  
частных клиентов и бизнесов.

Неоднократно публиковалась в  
русских СМИ.

[vasilyeva@nsvcons.com](mailto:vasilyeva@nsvcons.com)

+7 (915) 196-77-63



## ГЕРМАН КОВЕШНИКОВ

юрист налоговой практики,  
магистр юридических наук

Образование: МГУ им. М.В.  
Ломоносова, диплом с отличием

Специализация: Осуществляет  
сопровождение проектов по  
контролируемым иностранным  
компаниям и амнистии капиталов.

Принимает активное участие в  
разработке и реализации структур  
в целях налогового планирования,  
в том числе с использованием  
иностранных юрисдикций (Кипр,  
ОАЭ и иные).

Неоднократно публиковался в  
русских СМИ.

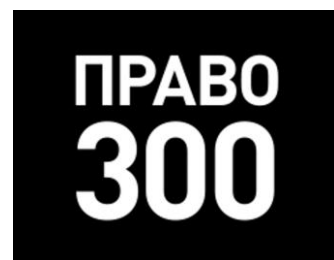
[koveshnikov@nsvcons.com](mailto:koveshnikov@nsvcons.com)

+7 (999) 735-03-76

NSV Consulting  
Расширяем границы вашего бизнеса



t.me/nsvcons



**ВЕДОМОСТИ**

**Коммерсантъ®**

 **РБК**

**Forbes**