

ПАМЯТКА ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – РЕЗИДЕНТОВ:



- о предоставлении в налоговый орган уведомлений об открытии (закрытии) счетов или изменении реквизитов счетов в банках и иных организациях финансового рынка, за пределами территории Российской Федерации (счета);
- о предоставлении отчетов о движении денежных средств по таким счетам и отчетов о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг (отчеты).

Основные законодательные акты и нормативные документы.

Федеральным законом от 10.12.2003 № 173 - ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон № 173 - ФЗ) установлена обязанность физических лиц – резидентов уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) или изменения реквизитов счетов (вкладов) (далее – уведомления), в банках и иных организациях финансового рынка расположенных за пределами территории Российской Федерации, а также предоставлять отчеты о движении денежных средств по счетам и отчеты о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг (далее – отчеты).

Уведомления предоставляются не позднее одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов счетов (вкладов) по форме, утвержденной приказом ФНС России от 24.04.2020 № ЕД-7-14/272@.

Освобождаются от обязанности уведомлять налоговые органы об открытии (закрытии) или изменении реквизитов счетов физические лица – резиденты, срок пребывания которых за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составит более 183 дней.

Вместе с тем, физические лица – резиденты постоянно проживающее за рубежом, но, срок пребывания которых за пределами территории Российской Федерации в истекшем календарном году в совокупности составит менее 183 дней, обязаны предоставлять в налоговые органы уведомления в срок до 1 июня календарного года, следующего за таким истекшим календарным годом.

Отчеты представляются ежегодно до 1 июня года, следующего за отчетным годом в порядке, установленном постановлением Правительства Российской Федерации от 12.12.2015 № 1365 «О порядке представления физическими лицами - резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами

территории Российской Федерации, и о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг».

Для целей валютного регулирования резидентами являются физические лица – граждане Российской Федерации.

Освобождаются от обязанности предоставлять отчеты физические лица-резиденты:

- если срок пребывания владельца счета за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составит более 183 дней;

- если банк, в котором открыт счет (вклад), расположен на территории государства - члена ЕАЭС или на территории иностранного государства, с которым осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, при условии, что общая сумма движения денежных средств по счету (вкладу) за отчетный год не превышает 600 000 руб. (эквивалентную сумму в иностранной валюте) либо остаток денежных средств на счете (вкладе) по состоянию на конец отчетного года не превышает указанную сумму, если в течение отчетного года зачисление денежных средств на счет (вклад) не осуществлялось.

- если общая сумма средств, зачисленных на иностранное электронное средство платежа, за отчетный год не превышает сумму, эквивалентную в денежном выражении 600 000 рублей, или сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 рублей.

Уведомления и отчеты могут быть предоставлены в налоговый орган одним из четырех способов:

- в электронной форме через сервис «Личный кабинет для налогоплательщика – физического лица», который размещен на официальном сайте ФНС России в сети Интернет (www.nalog.gov.ru);

- лично, то есть путем непосредственного предоставления информации в налоговый орган по месту постановки на учет;

- по почте заказным письмом с уведомлением о вручении;

- через представителя (лицо, на имя которого оформлена нотариально удостоверенная доверенность на совершение соответствующих действий).



Административная ответственность за нарушение валютного законодательства Российской Федерации предусмотрена статьей 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.