Счет за рубежом. Новое в правилах валютного регулирования.

Изменение валютного регулирования в отношении счетов граждан Российской Федерации в иностранных банках

20 декабря 2017 года

Предлагаемые законодателем изменения в Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон о валютном контроле), предусмотренные принятым в третьем чтении Проектом Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 287822-7 (далее – Проект), направлены на облегчение положения граждан Российской Федерации, постоянно проживающих за рубежом и имеющих счета в иностранных банках.
В настоящей статье, мы рассмотрим предлагаемые изменения в Закон о валютном контроле исключительно в контексте правового положения граждан Российской Федерации как проживающих за пределами территории Российской Федерации, так и нет.

Обращаем внимание, что определение понятия резидента и нерезидента для целей валютного законодательства Российской Федерации не связано с понятием налогового резидента Российской Федерации.

Изменение понятия «резидент»

Ныне действующая редакция Закона о валютном контроле, в соответствии с подпунктом а) пункта 6 части 1 статьи 1 определяет резидентов как физических лиц, являющихся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года.
Иными словами, действующая редакция Закона о валютном контроле, предусматривает, что статус нерезидента, а с ним и полное освобождение от любых ограничений на осуществление валютных операций по счетам в иностранных банках, может быть приобретен гражданином Российской Федерации, находившимся непрерывно не менее 1 года за пределами Российской Федерации.
Статус нерезидента прерывается возвращением на территорию Российской Федерации хотя бы на 1 день, но может быть приобретен гражданином Российской Федерации вновь при соблюдении вышеуказанных условий.
Предлагаемым Проектом предлагается существенное изменение понятия «резидент». К резидентам предлагается отнести всех физических лиц, являющихся гражданами Российской Федерации, без исключения.

Проект освобождает граждан Российской Федерации, срок пребывания которых за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составит более 183 дней, от соблюдения требований:
1) к порядку открытия счетов (вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации;
2) проведения по указанным счетам (вкладам) валютных операций;
3) представления отчетов о движении средств по этим счетам (вкладам).

Кроме того, Проект уточняет, в связи с изменением понятия «резидент», что операции между физическими лицами – резидентами, срок пребывания которых за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составит более 183 дней, совершаемые за пределами территории Российской Федерации, являются разрешенными.

При этом, проект наделяет агентов валютного контроля (ФНС, ФТС, банки, профессиональных участников рынка ценных бумаг) правом запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов документы, подтверждающие факт пребывания физических лиц 1
– резидентов за пределами территории Российской Федерации, документы, подтверждающие факты въезда в Российскую Федерацию и (или) выезда из Российской Федерации.
Таким образом, данные изменения безусловно облегчают режим валютного регулирования и контроля, установленный для граждан Российской Федерации, постоянно, более 183 дней в календарном году, проживающих за пределами территории Российской Федерации.

Расширение списка разрешенных валютных операций

Проектом предусмотрены частичные послабления и для физических лиц – резидентов, срок пребывания которых за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составит 183 и менее дней.
Проектом расширен список разрешенных валютных операций для физических лиц – резидентов, срок пребывания которых за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составит 183 и менее дней. Теперь в них дополнительно включаются:
1) денежные средства, полученные от нерезидента от продажи нерезиденту по договору купли-продажи транспортного средства, находившегося в собственности физического лица – резидента за пределами территории Российской Федерации;
2) денежные средства, полученные физическим лицом – резидентом от нерезидента от продажи физическим лицом – резидентом нерезиденту недвижимого имущества по договору купли-продажи недвижимого имущества, находившегося в собственности физического лица – резидента за пределами территории Российской Федерации, при условии:
– что такое недвижимое имущество зарегистрировано (находится) на территории иностранного государства – члена ОЭСР или ФАТФ
– данное иностранное государство присоединилось к Соглашению компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29.10.2014 года или имеет с Российской Федерацией иной международный договор, предусматривающий автоматический обмен финансовой информацией
– счет (вклад) физического лица – резидента открыт в банке, расположенном на территории такого иностранного государства.
3) любые валютные операции, в том числе, связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории Российской Федерации, за исключением запрещенных валютных

операций между резидентами.

Проектом также уточнен порядок определения налогового органа, в который физические лица – резиденты обязаны направлять уведомления об открытии (закрытии) счета, отчеты о движении средств по счету, а также уточнен срок подачи уведомления об открытии счета – до 1 июня календарного года, следующего за истекшим календарным годом, в котором срок пребывания физических лиц – резидентов за пределами территории Российской Федерации в совокупности составит 183 и менее дней.

Таким образом, несмотря на значительные послабления, нюансы законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и контроле сохраняют свою актуальность.

ДСЛ-Сервис ждет Вас для более детальных консультаций по конкретной ситуации.

This article has been prepared by DSL-Service LLC for information purposes only and does not constitute legal advice. This information is not intended to create, and receipt of it does not constitute, an attorney-client relationship. Readers should not act upon this without seeking professional counsel.