Опубликовано на Швейцария: новости на русском языке (https://nashagazeta.ch)

Иностранные счета россиян и новые требования к ним | Les comptes des russes à l'étranger: des nouvelles exigeances

Auteur: Александр Захаров, Москва , 04.04.2016.

Все валюты хороши, выбирай на вкус!

Российский юрист разъясняет практические стороны недавних нововведений в российское законодательство, способных затронуть интересы наших читателей в разных странах. Специально для Нашей Газеты.ch.

|
Les comptes des russes à l'étranger: des nouvelles exigeances

Переезд на постоянное место жительства заграницу, конечно же, уже не требует сжигания мостов со своей исторической Родиной, ведь действующее российское законодательство не запрещает сохранять гражданство даже при приобретении нового иностранного. Вместе с этим, сохранение гражданства для безвизовых, даже краткосрочных, посещений России может повлечь возникновение ряда обязательств по российскому закону, о которых, даже длительно проживая за рубежом, лучше не забывать.

Например, уезжая за границу для постоянного проживания, не все снимаются с регистрационного учета по месту жительства в России и сразу становятся обязанными сообщать в российскую миграционную службу о наличии вида на жительство за рубежом или иностранного гражданства.

Однако самую большую неприятность могут таить правила и требования такого архаичного для развитых стран пережитка советской системы регулирования, как российский валютный контроль, за нарушение которого налагаются достаточно существенные штрафы, полностью избавиться от которых сейчас предлагает президентская Программа добровольного декларирования активов физическими лицами, известная также как амнистия капитала.

Буквально на днях Госдума приняла закон, вносящий в нее изменения, согласно которым от штрафов за валютные правонарушения и совершение незаконных валютных операций можно получить абсолютное освобождение на момент сдачи в налоговую инспекцию специальной декларации. Кому же это может быть интересно? Если вы уехали с концами за границу и не собираетесь даже на несколько дней возвращаться в Россию, то с этого момента можно и прекращать чтение, ведь вам ничего, в принципе, не может угрожать с этой стороны.

Кто ты, валютный резидент?

Сразу стоит заметить, что Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» устанавливает специальные обязательства и ограничения не просто для граждан России, а именно для специальной категории, называемой валютными резидентами.

Если российский налоговый кодекс определяет налоговых резидентов, как физических лиц, находящихся более 183 дней в календарном году в России для целей уплаты подоходного налога из российских источников и исполнения анти-офшорных требований, то с валютными резидентами все намного сложнее.

Дело в том, что Закон определяет таковыми российских граждан, за исключением тех, которые постоянно проживают в иностранном государстве не менее одного года. Кроме того, к ним он относит российских граждан, которые имеют выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывают 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.

Во-первых, поскольку сам Закон не определяет, что же означает постоянное проживание за границей, но здесь на помощь приходит юридическое толкование миграционного законодательства, из которого следует, что, если гражданин не выписан или же не снялся с регистрации по месту жительства в Российской Федерации, то он, вроде как, и постоянно проживать за границей не может, что, безусловно, совсем некорректно, поскольку в этой ситуации должны приниматься во внимание отметки российской пограничной службы о пересечении государственной границы в паспорте гражданина.

Во-вторых, наверное, самой большой проблемой, созданной ошибочным толкованием государственными органами положений Закона, является то, что он не устанавливает требование о непрерывном пребывании российского гражданина за границей на срок не менее одного года для получения им статуса валютного нерезидента с прекращением для него соответствующих обязанностей по Закону. Совершенно очевидно, что любому российскому гражданину, постоянно или долговременно пребывающему за границей, может потребоваться совершать краткосрочные поездки в Россию внутри общего годового срока, что не должно влечь возникновения у него статуса валютного резидента.

И в этом случае на помощь снова приходит миграционное законодательство России. Например, если вы возвращаетесь в Россию на постоянное место жительства, то вы обязаны согласно Правилам (регистрации и снятия граждан Российской Федерации с регистрационного учета по месту пребывания и по месту жительства в пределах Российской Федерации) в течение 7 дней встать на учет в территориальном органе Федеральной миграционной службы по месту нахождения жилья. Видимо, этот нюанс и должен приниматься во внимание для того, чтобы считать россиянина снова приобретшим статус валютного резидента со всеми вновь возникающими обязательствами.

Обязанности российского валютного резидента

По Закону валютный резидент обязан уведомлять налоговую инспекцию по месту жительства в течение месяца об открытии, закрытии или изменении реквизитов счета в иностранном банке. Предусмотренный за невыполнение таких обязанностей штраф до последнего времени был небольшим и не превышал 5 тысяч рублей.

Кроме того, согласно новым Правилам (представления физическими лицами - резидентами налоговым органам по месту своего учета отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации) теперь до 1 июня каждого года валютным резидентам вменена новая обязанность.

Подать отчет достаточно просто. Он представляется на двух листах. Если счетов более одного, то второй лист требуется заполнить на каждый счет, как в форме распечатанного и подписанного документа, так и посредством кабинета налогоплательщика.

Ответственность и ее виды

С 1 января 2016 года действующий Кодекс об административных правонарушениях обновился в части дополнения видов административной ответственности за совершение валютных правонарушений и незаконных валютных операций.

Так, теперь максимальный штраф за повторное непредставление ежегодной отчетности и подтверждающих банковских документов в налоговый орган по месту жительства россиянина установлен в размере 20 тысяч рублей. Интересно заметить, что Правила, утвержденные Правительством, не требуют вместе с отчетом «о движении средств физического лица – резидента по счету (вкладу) в банке за пределами территории Российской Федерации» представления подтверждающих банковских документов. Согласно правилам, представление таких документов является правом, а не обязанностью такого физического лица. Обязанностью это становится только в случае, если они будут запрошены налоговым органом в рамках мероприятий валютного контроля.

Самый суровый штраф предусмотрен за совершение незаконной валютной операции, его размер может составить от 75 до 100 процентов от ее суммы. Под такой операцией понимается такая, которая прямо запрещена в части 1 статьи 15.25 Кодекса об административных правонарушениях, а также прямо не разрешена валютным законодательством. Например, сейчас это зачисление валютным резидентом на свой иностранный счет денежных средств от продажи за рубежом ценных бумаг иностранных эмитентом или зачисление на свой иностранный счет средств от продажи недвижимости, без первичного зачисления этих средств на счет в уполномоченном российском банке. Здесь уместно заметить, что реальный риск утраты денежных средств может возникнуть только в одном случае – если деньги будет необходимо перевести на счет в российском банке, в чем нет практически необходимости, если это не касается расчетов с бюджетом или уплаты, возможно, каких-либо иных штрафов, например, за нарушение правил дорожного движения во время посещения России.

О рисках

В 2014 году Департамент казначейства США заморозил переговоры с Министерством финансов России по вопросу заключения специального налогового соглашения об обмене информацией для целей применения известного американского закона FATCA и предотвращения налоговых уклонений в России. Соглашение не состоялось, а в Законе «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами» все же появилась статья 6, которая установила обязанность иностранных организаций финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, «сообщать о реквизитах открытых у них счетов (вкладов) граждан Российской Федерации и юридических лиц, которые прямо или косвенно контролируются гражданами Российской Федерации, ежегодно в срок до 30 сентября года, следующего за годом, в течение которого указанные счета (вклады) были открыты, в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, по установленной им форме». Интересно, что российские власти хотят получить по примеру американцев именно информацию о своих гражданах, а не о налоговых или валютных резидентах.

Совершенно очевидно, что иностранные банки, не являющиеся субъектами российского права, как не имеющие присутствия на территории России и не ведущие там деятельности, не должны нарушать банковскую тайну государства своего нахождения, при отсутствии у него соответствующего специального международного соглашения с Российской Федерацией.

Именно поэтому риск самостоятельного получения соответствующей требующейся российским налоговикам информации для преследования нарушителей валютного законодательства стремится к нулю, если сам нарушитель не предоставил властям детальную информацию о нарушении.

Кроме того, по Кодексу об административных правонарушениях к ответственности за нарушение валютного законодательства можно привлечь в настоящее время только в течение года с момента совершения правонарушения, что практически невозможно, даже если бы информация и становилась доступна для российской налоговой. Именно поэтому недавно срок давности привлечения был увеличен до двух лет, и данная норма начнет применяться с 2017 года.

Кому же может пригодиться российская амнистия капитала?

Стоит признать, что президентская Программа добровольного декларирования активов физическими лицами, запущенная лично Президентом России Владимиром Путиным, может быть наиболее полезна именно нарушителям валютного законодательства (особенно в результате совершения незаконных валютных операций, за которые максимально предусмотрена утрата всей суммы операции), которые связывают свое постоянное проживание именно с Россией или чьи деньги по ряду причин более не устраивают.

В этом случае, подав специальную декларацию, нарушитель полностью защищает свои денежные средства от изъятия российскими властями при их переводе из иностранного банка в российский.

Об авторе - Александр Захаров, партнер Paragon Advice Group, кандидат юридических наук

Россия
российско-швейцарские отношения

Source URL:
https://dev.nashagazeta.ch/news/economie/inostrannye-scheta-rossiyan-i-novye-trebovaniya-k-nim