**Доклад**

**начальника отдела валютного контроля УФНС России по Московской области**

**О.С. Харитоновой**

по вопросу:

**«Правоприменительная практика осуществления валютного контроля в отношении резидентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих счета в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации»**

12.12.2019 г. Москва

Слайд № 1

Уважаемая Екатерина Викторовна!

Уважаемый президиум, уважаемые гости!

В современных условиях развития рыночной экономики российские организации все активнее пользуются финансовыми услугами иностранных банков.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, резиденты – юридические лица и индивидуальные предприниматели открывают без ограничений счета и вклады в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

Слайд № 2

Однако далеко не все предприятия понимают, что открывая счета за пределами нашей страны, возлагают на себя определенные обязанности, установленные Федеральным Законом от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ и постановлением Правительства РФ от 28 декабря 2005 года № 819.

Статьей 12 Закона о валютном регулировании и валютном контроле установлена обязанность резидентов уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии), об изменении реквизитов счетов в зарубежных Банках не позднее одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов по [форме](consultantplus://offline/ref=1AAF25CB89B8AAB6B01DB0E225BEA94B9EE1FF3972377FB3009243944ADA7C7CC765B6231B2932DA955DCAF38E5B353F28DA33692A039828qCSEN), утвержденной Приказом ФНС России от 28 августа 2018 года № ММВ-7-14/507@.

Слайд № 3

По данным налоговой службы по состоянию на 01 октября 2019 года в Московской области у юридических лиц и индивидуальных предпринимателей действуют 366 счетов в зарубежных Банках. Естественно, эти данные постоянно меняются, так как счета открываются и закрываются. За 9 месяцев 2019 года организациями, состоящими на учете в Московской области, было открыто – 72 счета и 45 закрыто.

Более того, организации не всегда своевременно информируют об этом налоговый орган или вовсе игнорируют эту обязанность.

Слайд № 4

Обращаю внимание, что за неуведомление налогового органа об открытии, закрытии, изменении реквизитов зарубежных счетов предусмотрена административная ответственность в виде наложения штрафа на должностных лиц - от сорока до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от восьмисот тысяч до одного миллиона рублей.

За несвоевременное исполнение этой обязанности предусмотрены менее жесткие санкции в размере от пяти до десяти тысяч рублей - на должностных лиц; и от пятидесяти до ста тысяч рублей - на юридических лиц.

Если о необходимости уведомлять об открытии зарубежных счетов, юридические лица зачастую узнают от уполномоченных банков, так как 173-м Законом предусмотрена обязанность при первом переводе предъявлять уполномоченному банку данное уведомление с отметкой о его принятии налоговым органом, то о том, какие валютные операции они могут проводить по этим счетам известно далеко не всем.

Слайд № 5

На слайде приведены валютные операции, которые могут осуществляться резидентами с использованием зарубежных счетов. Остановлюсь поподробнее на некоторых из них.

Итак, приобретение **резидентом у резидента** и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа.

Важно! Приобретать и продавать иностранную валюту можно только через уполномоченные банки и государственную корпорацию развития «ВЭБ.РФ».

По общему правилу валютные операции между резидентами запрещены, при этом в статье 9  173-ого Федерального закона имеются исключения.

Основная часть этих исключений относится к физическим лицам, но и для юридических лиц они предусмотрены.

Слайд № 6

Например, наиболее распространенные:

1) переводы валюты Российской Федерации между российскими и зарубежными счетами резидентов;

2) без ограничений между резидентами осуществляются расчеты в иностранной валюте в рамках договоров финансирования под уступку денежного требования по договорам с нерезидентами (часть 4 статьи 9);

3) операции между комиссионерами и комитентами при оказании услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами (пункт 3 части 1 статьи 9);

4) операции по договорам транспортной экспедиции при экспорте, импорте и транзитной перевозке груза по территории России;

5) выплата заработной платы сотрудникам представительства или филиала юридического лица, находящегося за пределами страны;

6) оплата или возмещение расходов, связанных с командированием в страну местонахождения представительств или филиалов, за исключением территории России (часть 6.1 статьи 12);

7) перечисление обязательных платежей (налогов, сборов и других платежей) во все уровни бюджетов в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации (пункт 7 части 1 статьи 9);

8) оплата или возмещение командировочных расходов физического лица за пределы территории Российской Федерации;

9) оплата или возмещение расходов, связанных со служебными поездками за границу работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер (пункт 14 части 1 статьи 9);

10) и другие операции, указанные в статье 9 Закона о валютном регулировании и валютном контроле.

Слайд № 7

В силу наличия в валютном законодательстве РФ требования о репатриации [частями 5](consultantplus://offline/ref=313DE633477E52CFB3F7062B409B6DA4199404D4027BFD737760BA345B6C1945555D96C036C01866CBC2D4BE3FBCC1F95DC7EFE8B3Q3i5J) и [5.1 статьи 12](consultantplus://offline/ref=313DE633477E52CFB3F7062B409B6DA4199404D4027BFD737760BA345B6C1945555D96C033C51636938DD5E279EED2FA5BC7ECE9AC3E5F04Q7i9J) Закона установлен исчерпывающий перечень случаев, когда допускается зачисление денежных средств от нерезидентов на зарубежные счета резидентов, минуя счета в уполномоченных банках.

Это могут быть:

- суммы процентов на остаток средств на таких счетах;

- денежные средства, полученные в результате конверсии средств, зачисленных на такие счета;

- суммы налогов, которые возвращены компетентными органами государства пребывания резидента;

На счета резидентов, открытые в банках, расположенных на территориях государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), могут быть зачислены суммы кредитов и займов в иностранной валюте, полученные от организаций-нерезидентов - агентов правительств иностранных государств или резидентов государств - членов [ОЭСР](consultantplus://offline/ref=E5082BF4739F1F22EA8FD10378D350D5D4149B52F477200A242CF098F9E61579993C9112130802A65EC956D9BC9615347986250915C03EzCxFM) или [ФАТФ](consultantplus://offline/ref=E5082BF4739F1F22EA8FD10378D350D5D4149B52F477200A242CF098F9E61579993C9112130805A45EC956D9BC9615347986250915C03EzCxFM) на срок свыше двух лет.

Однако не все резиденты соблюдают указанные нормы в силу неведения или умышленно.

Слайд № 8

При выявлении случаев совершения запрещенных, а, следовательно, незаконных валютных операций, налоговые органы привлекают такие организации к административной ответственности по части 1 статьи 15.25 КоАП РФ с серьёзной суммой штрафа на юридических лиц в размере от 75 до 100 процентов от суммы незаконной валютной операции.

Начиная с 14 мая 2018 года за указанные нарушения к административной ответственности привлекаются и должностные лица на сумму штрафа от двадцати до тридцати тысяч рублей.

Отмечу, что в Московской области в 2019 году за 9 месяцев было выявлено около тысячи случаев нарушения валютного законодательства по этой причине.

Слайд № 9  
 Право иметь счета в банках, находящихся за пределами территории РФ, одновременно возлагает на резидентов обязанность ежеквартально представлять налоговым органам отчеты о движении средств по указанным счетам, подтвержденные банковскими документами. Порядок и форма представления таких отчетов установлены [Постановлением](consultantplus://offline/ref=313DE633477E52CFB3F7062B409B6DA41A9401D60472FD737760BA345B6C1945475DCECC31C20D339B9883B33CQBi2J) Правительства РФ от 28 декабря 2005 года № 819.

Заполненный отчет в двух экземплярах представляется в налоговый орган по месту учета лично, через представителя или по почте в течение 30 дней по окончании квартала ([п. 6](consultantplus://offline/ref=B0333E0A0F1636E8FA03C3274C717BB3A745C3C28ADCCBD2DBD5965D69A64E724E099FB26A4FB8A4AE5F8A8CD692D0D277490Bg563I) Правил).

К отчету необходимо приложить нотариально заверенные копии банковских документов, подтверждающие сведения, указанные в отчете. Это могут быть банковские выписки или иные документы, выданные банком в соответствии с законодательством государства, в котором зарегистрирован банк. Если документы составлены на иностранном языке, то вы должны приложить нотариально заверенный перевод на русский язык.

Самой распространенной ошибкой организаций, с которой сталкивались налоговые органы, является неверная заверка подтверждающих документов.

Отмечу, что предоставление нотариально заверенного перевода документов не освобождает организацию от нотариальной заверки копий этих документов.

Представление в налоговый орган отчета с копиями банковских документов, заверенными самой организацией, недопустимо.

Следует обратить внимание, что отчет с подтверждающими банковскими документами представляется отдельно по каждому счету.

В информации по счету должны быть отражены его номер, даты открытия, закрытия счета, сведения о договоре банковского счета, а также цифровой и буквенный коды валюты счета в соответствии с Общероссийским классификатором валют (*утвержден Госстандартом России в 2000 году*).

Информация о движении денежныхсредств по счету отражается в таблице. Обратите особое внимание на актуальность заполняемой формы, поскольку она претерпевала изменения.

Актуальная форма утверждена Постановлением Правительства РФ от 25 июля 2015 № 761.

В таблице указываются данные об остатке средств на счете на начало и конец отчетного периода, сколько зачислено и списано средств за отчетный период, в том числе по кодам видов операций.

Коды видов операций указаны в Инструкции Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И.

Суммы отражаются в тысячах единиц соответствующей валюты счета.

В последнем столбце таблицы отражается цифровой код используемой валюты. По открытому мультивалютному счету в графе "Наименование операции" указывается остаток средств на счете на начало и конец отчетного периода, а также, сколько зачислено и списано средств за отчетный период отдельно по каждой валюте.

Если организация заполнит отчет не полностью, неправильно оформит подтверждающие банковские документы или не представит их, то инспекция уведомит её о необходимости внести исправления, а также привлечет к административной ответственности по части 6 статьи 15.25 КоАП РФ.

Следует отметить, что неуведомление резидента о необходимости представления исправленного отчета не является основанием для непривлечения его к административной ответственности.

В случае представления исправленного отчета и документов по требованию инспекции до истечения установленного 819-ым Постановлением 30-дневного срока, организация будет освобождена от административной ответственности за нарушение Порядка.

Слайд № 10

За несоблюдение установленного порядка представления отчетов налагается административный штраф на должностных лиц (ИП) - от 4 000 до 5 000 руб.; юридических лиц - от 40 000 до 50 000 руб.

При повторном нарушении установленного порядка представления отчетов, сумма штрафа возрастет: для должностных лиц (ИП) составит от 30 000 до 40 000 руб.; на юридических лиц - от 400 000 до 600 000 руб.

Нарушением порядка представления отчета о движении средств по счету в банке за пределами территории РФ с подтверждающими банковскими документами могут являться:

* недостоверные сведения, указанные в отчете;
* не полностью заполненный отчет;
* непредставление подтверждающих банковских документов;
* ненадлежащее оформление банковских документов;
* представление отчета неуполномоченным лицом;
* другие нарушения Правил.

Достоверное заполнение формы отчета, а также представление подтверждающих документов важно для осуществления налоговыми органами контроля за движением средств по счетам резидентов в иностранных банках, а также за соответствием проведенных резидентами операций действующему валютному законодательству.

Право запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, предоставлено налоговым органам статьей 23 173-го Федерального закона.

Слайд № 11

**За нарушение установленных сроков** представления отчетов также предусмотрена административная ответственность, размер которой зависит от количества дней просрочки и варьируется от возможности вынесения предупреждения до наложения штрафа в 50 000 руб.

Количество дней просрочки в целях применения частей [6.1](consultantplus://offline/ref=081C238F0E71DB6FA3DB33F94217164890DAA60FC2C1E5D21C6D0EEF43E9083A271F75B56DE4408435E90EF07677DA211AB7E8F31149fA70I) - [6.3 статьи 15.25](consultantplus://offline/ref=081C238F0E71DB6FA3DB33F94217164890DAA60FC2C1E5D21C6D0EEF43E9083A271F75B56DE74A8435E90EF07677DA211AB7E8F31149fA70I) КоАП РФ исчисляется в рабочих, а не календарных днях ([*п. 48*](consultantplus://offline/ref=081C238F0E71DB6FA3DB33F94217164890D8A409C1C1E5D21C6D0EEF43E9083A271F75B26AE1418C60B31EF43F20D03D1CA8F7F00F4AA96Ff972I) *Обзора судебной практики Верховного Суда РФ № 3 (2018*)).

Обратите внимание, что возможность не исполнять обязанность по представлению отчета в налоговый орган в зависимости от наличия или отсутствия операций по банковским счетам законодательство не предусматривает.

Если физическое лицо со статусом ИП открыло счет в банке за пределами территории РФ в личных целях и не использует его для предпринимательской деятельности, представление **ежеквартальных** отчетов о движении средств не требуется.

Слайд № 12

Также хочу рассказать Вам об основных изменениях валютного законодательства в 2019 году, касающихся использования зарубежных счетов, часть из которых уже вступила в силу, другие вступят в силу с 1 января 2020 года.

С 1 января 2020 года [Законом](consultantplus://offline/ref=AA7ED4ACA08A59F0F6E96416E127D946C68C2E0CB43D938FD77E3029DC30FBA96248AF39E32D05ED4534B5CECAbCK5J) № 265-ФЗ требования о представлении отчетов о движении средств по иностранным счетам резидентов, распространяется не только на счета в банках, но и счета, открытые в иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

Кроме того, этим законом предусмотрена возможность зачислять на счета в иностранных банках отдельные денежные средства.

В частности, это:

- доходы от реализации драгоценных металлов, учитываемые на счетах резидентов в этих банках, выплачиваемые в силу требований законодательства государства, в котором открыт счет;

- денежные средства в Российской валюте по экспортным внешнеторговым договорам.

Федеральным законом от 02.12.2019 № 398-ФЗ была уточнена норма части 5.1 статьи 12 Закона, касающаяся возможности зачисления на иностранные счета сумм займов и кредитов по договорам с нерезидентами на срок более двух лет.

Указанная норма распространяет свое действия на правоотношения, возникшие с 1 января 2018 года, и предусматривает, что счета открыты в банках, расположенных на территориях государств, являющихся членами Евразийского экономического союза, или в банках, иностранных государств, с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией. При этом займы и кредиты получены от организаций указанных иностранных государств.

В завершении своего выступления отмечу, что[в настоящее время Минфином России в целях реализации норм Федерального закона № 265-ФЗ подготовлен Проект Постановления «О внесении изменений в постановления Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2005 г. № 819 и от 12 декабря 2015 года № 1365» (*по состоянию на 15.11.2019) (ID проекта 02/07/10-19/00096363*), который](consultantplus://offline/ref=AA7ED4ACA08A59F0F6E97819E65D8C15C88A2C02B930938FD77E3029DC30FBA97048F735E12A1AED4121E39F8F9916DC256ED5476266A4DAb3KEJ) предусматривает дополнения и изменения в Правила представления отчетов о движении средств по зарубежным счетам, в частности:

- возможность представления соответствующих отчетов и подтверждающих документов к нему в электронной форме;

- отмена обязанности по нотариальной заверке копий подтверждающих документов;

- для мультивалютных счетов предусмотрены дополнительные листы, представляемые в составе отчета, соответствующие количеству валют счета.

В отчете по счету, на котором учитываются финансовые активы (за исключением денежных средств) будет указываться стоимостное выражение таких финансовых активов в денежном эквиваленте.

Спасибо за внимание!