

**M&P**

**Mikhailov & Partners**  
Private Services Group

Валютные операции

Определение законности

# Валютный резидент

Валютные резиденты РФ - все граждане России независимо от страны проживания.



До 2017 года валютными резидентами РФ признавались граждане РФ, которые проводили на территории РФ всего 1 день на территории РФ в году.



# Обязанности валютных резидентов

- Валютный резидент обязан подавать в налоговые органы:
  - Уведомление об открытии(закрытии) или изменении реквизитов иностранного счета(в течение 1 месяца со дня открытия(закрытия) счета
  - Отчет о движении денежных средств (до 1 июня)



Уведомление  
об открытии (закрытии)  
счета (вклада)  
в банке, расположенном за пределами Российской Федерации, физическим лицом — валютным резидентом России

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к Правлам предоставления  
Физическим лицам - резидентам  
налоговым органам отчетов  
о движении средств по счетам  
(вкладам) в банках за пределами территории  
Российской Федерации  
(форма)

ЛИСТ № 1

О Т Ч Е Т  
о движении средств физического лица - резидента  
по счету (вкладу) в банке за пределами территории  
Российской Федерации

Представляется в \_\_\_\_\_ Инспекция ФНС России № 18 по г. Москве № 7 7 1 8  
(наименование налогового органа по месту учета физического лица)

Адрес налогового органа по месту учета  
физического лица 107113, г. Москва, ул. Шумкина, 25

# Валютный резидент с привилегией

Если физическое лицо прибывает за пределами территории РФ более 183 дней, то на него не распространяются требования в части соблюдения порядка валютных операций по иностранным счетам и отчетности по данным счета.

>> 183 дней в году

**Ваш надежный счет  
в зарубежном банке**

**Уведомление  
об открытии (закрытии)  
счета (вклада)**  
в банке, расположенном за пределами Российской Федерации, физическим лицом — валютным резидентом России

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к Правилам представления  
физическими лицами - резидентами  
налоговых органов сведений  
о движении средств по счетам  
(вкладам) в банках за пределами территории  
Российской Федерации  
(форма)

ЛИСТ № 1

**О Т Ч Е Т**  
о движении средств физического лица - резидента  
по счету (вкладу) в банке за пределами территории  
Российской Федерации

Предоставляется в **Инспекция ФНС России № 18 по г. Москве** № **7** **1** **8**  
(наименование налогового органа по месту учета физического лица)

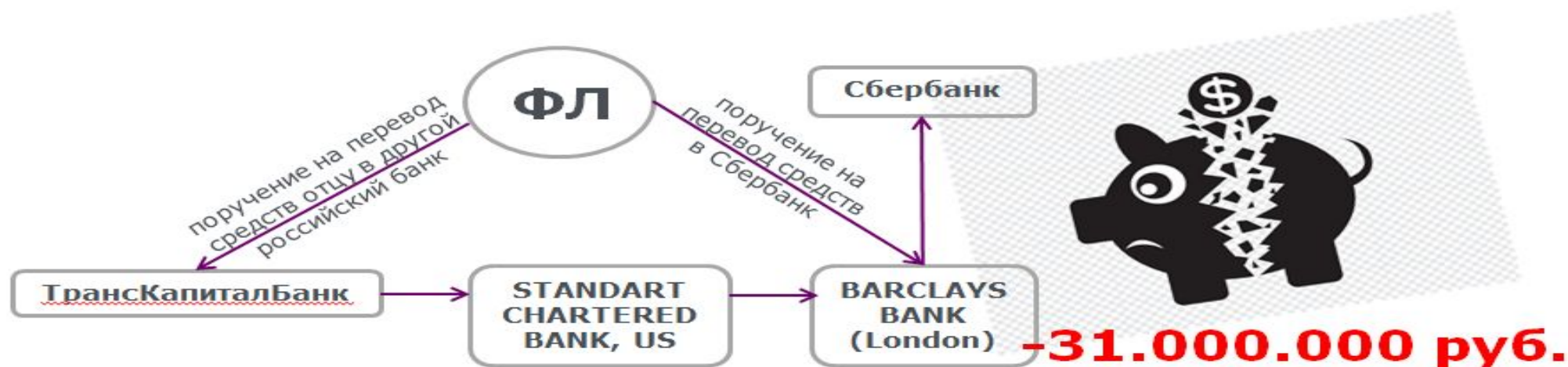
Адрес налогового органа по месту учета  
физического лица **107113, г. Москва, ул. Шумкина, 25**

# Законные и незаконные валютные операции

# Законные и незаконные валютные операции

Перечень законных валютных операций является закрытым.

**Все операции не включенные в перечень законных признаются незаконными**



**Штраф за незаконную валютную операцию составляет от 75 до 100% суммы операции**



## Разрешенные валютные операции

- Перечень законных валютных операций указан в методических материалах.
- Разрешенные операции делятся на операции в любых банках и банках стран ФАТФ и ОЭСР



## Продажа ценных бумаг!

- До 2018 года зачисление денег на зарубежный счет от продажи ценных бумаг было запрещено.
- После 2018 года разрешено продавать только бумаги прошедшие листинг на биржах из списка Банка России (указан в распечатке)

## Как определить?

- В выписке операция идет под наименованием Sale.
- Определение законности продажи бумаг после 2018 года из списка Банка России проходит по подтверждению банкира о листинге этих бумаг на законных биржах.

## Погашение не облигаций!

- Законной валютной операцией является погашение облигации.
- Погашение других инструментов, например, структурных нот, не является законной операцией

## Как определить?

- В выписке операция идет под наименованием Redemption.
- Если бумага выпущена банком и ставка купона больше 8-10 процентов, то скорее всего это структурная нота.
- Требуется разъяснение банкира о виде этих ценных бумаг

## Законные валютные операции

- Выплата дивидендов (dividends)
- Выплата процентов (interest)
- Выплата купонов (coupon)
- Обмен валюты (EUR/USD другие пары, также часто указан обменный курс, например 1,156738)
- Получение заработной платы
- Возврат средств (reversal, blue tax...)