

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)

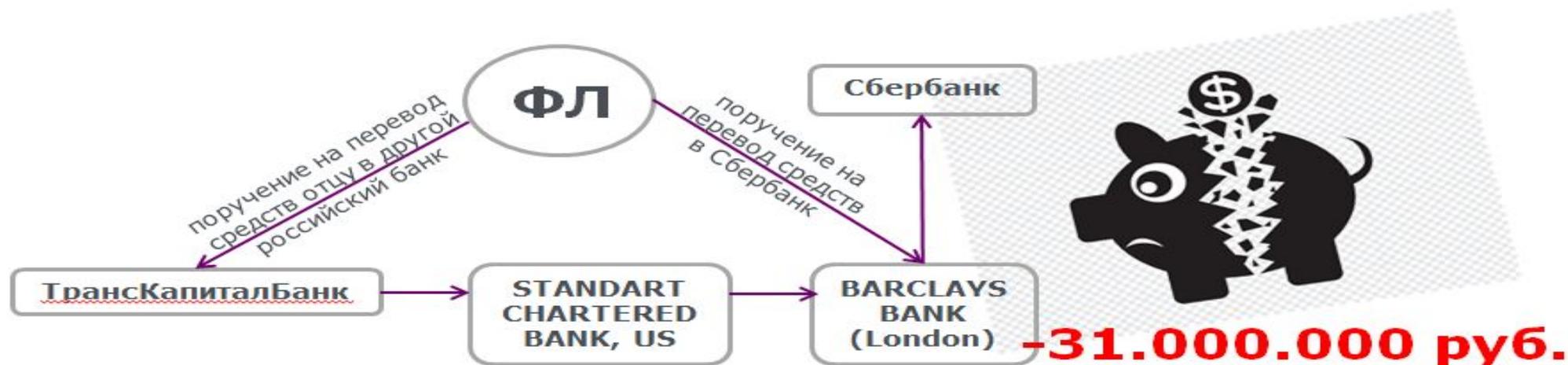
Адрес налогового органа по месту учета
физического лица **107113, г. Москва, ул. Шумкина, 25**

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...)