

# Методологическое пособие.

## Общие принципы работы со счетами резидентов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации

Критерий	Описание критерия, основные условия, дополнительная информация и прочее
Право на открытие счета	<p><b>До 1 января 2007</b> Резиденты (юридические и физические лица, далее ЮЛ и ФЛ) обладают <b>правом открывать счета (вклады) в иностранной валюте в банках</b>, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) <b>без каких-либо ограничений</b>.</p> <p><b>с 1 января 2007</b> Счета (вклады) в <b>иностранной валюте и валюте российской федерации</b> открываются резидентами в банках, расположенных на территориях иностранных государств, <b>как являющихся членами ОЭСР или ФАТФ, так и не являющихся членами ОЭСР или ФАТФ, без ограничений</b>.</p> <p><b>ТАКИМ ОБРАЗОМ, РЕЗИДЕНТЫ (за исключением лиц, указанных ниже) БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЙ МОГУТ ОТКРЫВАТЬ СЧЕТА ЗА ПРЕДЕЛАМИ ТЕРРИТОРИИ РФ.</b></p> <p><b>ОБРАЩАЕМ ВНИМАНИЕ</b> <b><u>ЗАПРЕЩЕНО ОТКРЫВАТЬ СЧЕТА</u> в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации</b></p> <p><b>1) лицам, замещающим (занимающим):</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>а) государственные должности Российской Федерации;</li><li>б) должности первого заместителя и заместителей Генерального прокурора Российской Федерации;</li><li>в) должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации;</li><li>г) государственные должности субъектов Российской Федерации;</li><li>д) должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации, Правительством Российской Федерации или Генеральным прокурором Российской Федерации;</li><li>е) должности заместителей руководителей федеральных органов исполнительной власти;</li><li>ж) должности в государственных корпорациях (компаниях), фондах и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации;</li></ul>

	<p>з) должности глав городских округов, глав муниципальных районов;  <b>2) супругам и несовершеннолетним детям лиц</b>, указанных в п.1 настоящей части;  3) иным лицам в случаях, предусмотренных федеральными законами.</p> <p><b>ПРИМЕЧАНИЕ</b></p> <p>В настоящее время членами <b>ОЭСР</b> являются: Australia, Austria, Belgium, Canada, Chile, Czech Republic, Denmark, Estonia, Finland, France, Germany, Greece, Hungary, Iceland, Ireland, Israel, Italy, Japan, Korea, Luxembourg, Mexico, Netherlands, New Zealand, Norway, Poland, Portugal, Slovak Republic, Slovenia, Spain, Sweden, Switzerland, Turkey, United Kingdom, United States.</p> <p>Членами <b>ФАТФ</b> являются: Argentina, Australia, Austria, Belgium, Brazil, Canada, China, Denmark, European Commission, Finland, France, Germany, Greece, Gulf Co-operation Council, Hong Kong, China, Iceland, India, Ireland, Italy, Japan, Republic of Korea, Luxembourg, Mexico, Netherlands, Kingdom of, New Zealand, Norway, Portugal, Russian Federation, Singapore, South Africa, Spain, Sweden, Switzerland, Turkey, United Kingdom, United State.</p> <p><b>Нормативные акты:</b>  № 173-ФЗ от 10.12.2003 г.  № 79-ФЗ от 7 мая 2013  <a href="http://www.oecd.org/about/membersandpartners">www.oecd.org/about/membersandpartners</a>  <a href="http://www.fatf-gafi.org/pages/aboutus/membersandobservers">www.fatf-gafi.org/pages/aboutus/membersandobservers</a></p>
<p>Уведомление налоговых органов об открытии/закрытии счета (вклада), изменении реквизитов счета (вклада)</p>	<p><b>Резиденты ЮЛ и ФЛ предоставляют</b> в налоговые органы по месту своего учета <b>уведомление:</b>  об <b>открытии (закрытии)</b> счетов (вкладов),  об <b>изменении реквизитов счетов</b> (вкладов),  <i>не позднее одного месяца со дня</i> соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти. (Приложение 1 к настоящему пособию)</p> <p><b>Резиденты, за исключением</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации, постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях,</li> <li>• иных официальных представительств Российской Федерации и представительств федеральных органов исполнительной власти, находящихся за пределами территории Российской Федерации,</li> <li>• уполномоченным банкам, которые открывают счета (вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации, проводят по ним валютные операции и представляют отчеты в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, (признак введен с 01.01.2018г.)</li> <li>• физических лиц - резидентов, срок пребывания которых за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составит более 183 дней (признак введен с 01.01.2018г.)</li> </ul>

представляют налоговым органам по месту своего учета отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации (Приложение 2 к настоящему пособию) с подтверждающими банковскими документами в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

С 01.01.2015 года на *ФЛ – резидентов* распространяется обязательство предоставлять в налоговые органы **отчет о движении денежных средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации** (Приложение 2 к настоящему пособию) с подтверждающими банковскими документами в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации

С 01.01.2018 скорректировано понятие «налоговый орган по месту учета резидента»:

- для резидента - **ЮЛ** - налоговый орган по месту его нахождения;
- для резидента - **ФЛ** – налоговый орган:
  - ◆ по месту его жительства/месту пребывания(в случае отсутствия места жительства на территории Российской Федерации);
  - ◆ в случае отсутствия у резидента - **ФЛ** на территории Российской Федерации места жительства/места пребывания, то по месту нахождения принадлежащего ему объекта недвижимого имущества. При наличии у резидента нескольких объектов недвижимого имущества - налоговый орган по месту нахождения одного из принадлежащих ему объектов недвижимого имущества по выбору резидента);
  - ◆ в случае отсутствия у резидента – **ФЛ** места жительства/места пребывания/недвижимого имущества на территории Российской Федерации, уведомления об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и об изменении реквизитов счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, представляются в налоговый орган, определенный федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

#### **СПРАВОЧНО:**

**Порядок предоставления отчета о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ ЮЛ-резидентами и ИП –резидентами:**

1. ЮЛ – резидент, ИП-резидент ежеквартально, в течение 30 дней по окончании квартала, представляет в налоговый орган отчет в 2 экземплярах по форме согласно приложению (см. приложение 2) и банковские документы (банковские выписки или иные документы, выданные банком в соответствии с законодательством государства, в котором зарегистрирован банк), подтверждающие сведения, указанные в отчете (далее - подтверждающие банковские документы), по состоянию на последнюю календарную дату отчетного квартала. При этом по каждому счету (вкладу), открытому в банке за пределами территории Российской Федерации (далее - счет (вклад)), представляется отдельный отчет с подтверждающими

банковскими документами.

2. Подтверждающие **банковские документы** представляются за период **с первого числа по последнее число отчетного квартала**.

В случае если счет (вклад) открыт после первого числа отчетного квартала, подтверждающие банковские документы представляются за период с даты открытия счета (вклада) по последнее число отчетного квартала.

В случае закрытия ЮЛ – резидентом, ИП –резидентом счета (вклада) в отчетном квартале подтверждающие банковские документы представляются за период с первого числа отчетного квартала по дату закрытия счета (вклада).

3. **Документы**, предусмотренные и описанные выше (п. 1 - 2), **представляются непосредственно ЮЛ-резидентом, ИП-резидентом либо представителем ЮЛ – резидента, ИП - резидента**, полномочия которого подтверждены в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее - представитель резидента), или направляются заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

4. Подтверждающие банковские документы представляются **в виде копии, нотариально заверенной** в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. **К документам, составленным на иностранном языке, прилагается перевод** на русский язык, нотариально заверенный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5. **Один экземпляр представленного отчета с отметкой налогового органа возвращается** непосредственно ЮЛ-резиденту, ИП-резиденту либо представителю ЮЛ –резидента, ИП-резидента под расписку в день представления отчета или направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в течение 5 рабочих дней со дня получения отчета. Второй экземпляр отчета вместе с подтверждающими банковскими документами остается в налоговом органе.

6. **Днем представления** в налоговый орган отчета и подтверждающих банковских документов считается:

для отчета и подтверждающих банковских документов, представленных непосредственно ЮЛ-резидентом, ИП-резидентом либо представителем ЮЛ - резидента, ИП - резидента - дата, указанная в отметке налогового органа о принятии отчета;

для отчета и подтверждающих банковских документов, направленных заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, - дата направления резидентом заказного почтового отправления с уведомлением о вручении.

7. **В случае выявления** налоговым органом **неправильных сведений**, указанных ЮЛ – резидентом, ИП - резидентом в отчете, заполнения отчета не полностью, а также непредставления ЮЛ – резидентом, ИП - резидентом подтверждающих банковских документов, представления ЮЛ – резидентом, ИП - резидентом подтверждающих банковских документов, оформленных ненадлежащим образом, налоговый орган в течение 5 рабочих дней со дня получения отчета и подтверждающих банковских документов письменно уведомляет ЮЛ – резидента, ИП - резидента о необходимости представления исправленного (уточненного) отчета и (или) надлежащим образом оформленных подтверждающих банковских документов.

Уведомление о необходимости представления исправленного (уточненного) отчета и (или) надлежащим образом оформленных подтверждающих банковских документов выдается налоговым органом непосредственно ЮЛ – резиденту, ИП -резиденту либо представителю ЮЛ – резидента, ИП - резидента под расписку или направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Соответствующие документы должны быть представлены в налоговый орган **в течение 10 рабочих дней со дня получения уведомления налогового органа**.

8. **Днем получения резидентом письменного уведомления** налогового органа считается:

для уведомления налогового органа, выданного налоговым органом непосредственно ЮЛ – резиденту, ИП - резиденту либо представителю ЮЛ –резидента, ИП - резидента под расписку, - дата, указанная в отметке резидента либо его представителя о принятии уведомления налогового органа;

для уведомления налогового органа, направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, – дата получения уведомления налогового органа, указанная в уведомлении о вручении.

9. **Один экземпляр исправленного (уточненного) отчета с отметкой налогового органа** о получении возвращается непосредственно ЮЛ – резиденту, ИП – резиденту либо представителю ЮЛ – резидента, ИП -резидента под расписку в день представления отчета или направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в течение 5 рабочих дней со дня получения исправленного (уточненного) отчета и (или) надлежащим образом оформленных подтверждающих банковских документов. Второй экземпляр исправленного (уточненного) отчета и (или) подтверждающие банковские документы остаются в налоговом органе.

### **Порядок предоставления ФЛ отчета о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ:**

1. ФЛ – резиденты представляют в налоговые органы по месту своего учета Отчет ежегодно, до 1 июня года, следующего за отчетным годом.

**Обращаем внимание:**

отчет представляется за период с **1 января по 31 декабря** отчетного года включительно, если счет (вклад) в банке за пределами территории Российской Федерации **открыт после 1 января** отчетного года, то отчет представляется за период с **даты открытия счета (вклада) по 31 декабря** отчетного года включительно, в случае **закрытия в 2015 году** ФЛ - резидентом счетов (вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации Отчет представляется в налоговые органы до 1 июня 2016 года, в случае **закрытия счета (вклада)** в банке за пределами территории Российской Федерации **в отчетном году** отчет представляется за период с 1 января отчетного года или с даты открытия счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации в отчетном году по дату закрытия счета (вклада) включительно **одновременно с уведомлением о закрытии счета (вклада) в срок не позднее 1 месяца с дня закрытия счета (вклада).**

2. Отчет представляется в **одном экземпляре.**

Обращаем внимание:

**В целях получения отметки налогового органа о принятии** отчета отчет представляется на бумажном носителе **в двух экземплярах** непосредственно ФЛ - резидентом либо его представителем или направляется ФЛ - резидентом в налоговый орган заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Один экземпляр отчета с отметкой налогового органа о принятии отчета возвращается ФЛ - резиденту либо его представителю в день представления отчета или направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в течение 5 рабочих дней со дня получения налоговым органом отчета. Второй экземпляр отчета остается в налоговом органе.

Количество листов №2 «Годовая отчетность», представляемых в составе отчета, должно соответствовать количеству счетов (вкладов), открытых ФЛ - резидентом в банках за пределами территории Российской Федерации.

3. Если несколькими ФЛ - резидентами открыт **общий (совместный) счет (вклад)** в банке за пределами территории Российской Федерации, отчет представляется **каждым таким ФЛ - резидентом.**

Если **общий (совместный) счет (вклад)** в банке за пределами территории Российской Федерации открыт *ФЛ - резидентом и ФЛ - нерезидентом*, отчет представляется **только ФЛ - резидентом.**

4. **Способы предоставления** Отчета:

**электронная форма** - через личный кабинет налогоплательщика, который размещен на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - личный кабинет налогоплательщика). Технические требования к представлению отчета через личный кабинет налогоплательщика устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Обращаем внимание:

Отчет, представляемый ФЛ - резидентом в налоговый орган через личный кабинет налогоплательщика, *подписывается усиленной неквалифицированной электронной подписью* в соответствии с Федеральным законом "Об электронной подписи" и признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью ФЛ - резидента.;

**на бумажном носителе непосредственно** ФЛ - резидентом либо представителем ФЛ - резидента, полномочия которого подтверждены в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее - представитель), **заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.**

5. **Днем представления** в налоговый орган Отчета считается:

если представлен через личный кабинет налогоплательщика - *дата, которая фиксируется соответствующей информационной системой в момент направления ФЛ - резидентом отчета;*

если представлен на бумажном носителе непосредственно ФЛ - резидентом либо его представителем - *дата, указанная в отметке налогового органа о принятии отчета;*

если направлен заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, - *дата направления ФЛ - резидентом заказного почтового отправления с уведомлением о вручении.*

6. Налоговый орган в целях осуществления валютного контроля в пределах своей компетенции имеет право запрашивать и получать от ФЛ - резидента подтверждающие документы (копии документов) и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов (вкладов) (далее - подтверждающие документы и информация).

Физическое лицо - резидент вправе представить в налоговый орган подтверждающие документы и информацию одновременно с отчетом.

7. Обязанность ФЛ - резидента представить налоговому органу Отчет считается исполненной, если ФЛ - резидентом представлен Отчет в полном объеме и в установленный срок.

8. В случае выявления налоговым органом неправильных сведений (ошибок, неточных сведений), указанных ФЛ - резидентом в отчете, а также заполнения отчета не в полном объеме налоговый орган письменно уведомляет ФЛ - резидента о необходимости представления исправленного (уточненного) отчета (далее - уведомление).

Уведомление направляется налоговым органом одним из следующих способов:

через личный кабинет налогоплательщика,

выдается непосредственно физическому лицу - резиденту либо его представителю под расписку,

направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

**Исправленный (уточненный) отчет** должен быть представлен ФЛ - резидентом в налоговый орган **в течение установленного в уведомлении срока, который не может быть менее 7 рабочих дней со дня его получения**, в порядке, предусмотренном пунктами 2-4 настоящего раздела.

9. Днем получения ФЛ - резидентом уведомления считается:

направленного через личный кабинет налогоплательщика, - дата, которая фиксируется соответствующей информационной системой в момент направления налоговым органом уведомления;

выданного налоговым органом непосредственно ФЛ - резиденту либо его представителю, - дата, указанная в отметке ФЛ - резидента либо его представителя о принятии уведомления;

направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, - дата получения ФЛ - резидентом уведомления, указанная в уведомлении о вручении.

**Внимание:** Неуведомление налоговых органов об открытии/закрытии счетов (вкладов), об изменении реквизитов счетов (вкладов) является нарушением требований законодательства РФ, которое предусматривает следующую административную ответственность (ст. 15.25 КоАП).

### **Штрафы**

**1. Представление** резидентом в налоговый орган с **нарушением установленного срока и (или) не по установленной форме** уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, - влечет наложение административного штрафа **на должностных лиц - от 5 000 до 10 000 рублей; на юридических лиц - от 50 000 до 100 000 рублей.**

**2. Непредставление резидентом** в налоговый орган уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, - влечет наложение административного штрафа **на граждан в размере от 4 000 до 5 000 рублей; на должностных лиц - от 40 000 до 50 000 тысяч рублей; на юридических лиц - от 80 000 до 1 000 000 рублей.**

**3. Несоблюдение установленных порядка представления форм учета и отчетности** по валютным операциям, порядка представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами влечет наложение административного штрафа **на должностных лиц в размере от 4 000 тысяч до 5 000 рублей; на юридических лиц - от 40 000 до 50 000 рублей.**

**4. Нарушение установленных сроков представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами**

не более чем на 10 дней - влечет *предупреждение* или наложение *административного штрафа* **на должностных лиц в размере от 500 до 1 000 рублей; на юридических лиц - от 5 000 до 15 000 рублей,**

более чем на 10, но не более чем на 30 дней - влечет наложение *административного штрафа* **на должностных лиц в размере от 2 000 до 3 000 рублей; на юридических лиц - от 20 000 до 30 000 рублей.**

более чем на 30 дней - влечет наложение *административного штрафа* **на должностных лиц в размере от 4 000 до 5 000 рублей; на юридических лиц - от 40 000 до 50 000 рублей.**

**С 11.04.2015 изменен и расширен порядок определения величины штрафа за повторное нарушение, а именно:**

До 11.04.2015

Повторное в течение одного года совершение действий (бездействие), предусмотренных частью 3 настоящей статьи, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 000 до 40 000 рублей; на юридических лиц - от 400 000 до 600 000 рублей.

С 11.04.2015

Повторное совершение действий (бездействие), предусмотренных частью 3 настоящей статьи, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 000 до 40 000 рублей; на юридических лиц - от 400 000 до 600 000 рублей.

Повторное совершение действий (бездействие), предусмотренных частью 1,2 и 4 настоящей статьи, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 12 000 до 15 000 рублей; на юридических лиц - от 120 000 до 150 000 рублей.

С 01.01.2016 введены штрафы для граждан, а именно:

Несоблюдение установленных порядка представления форм учета и отчетности по валютным операциям, порядка представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от 2 000 до 3 000 рублей

Нарушение установленных сроков представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами:

не более чем на 10 дней - влечет предупреждение или наложение административного штрафа на граждан 300 до 500 рублей,

более чем на 10, но не более чем на 30 дней - влечет наложение административного штрафа на граждан 1 000 до 1 500 рублей,

более чем на 30 дней - влечет наложение административного штрафа граждан 2 000 до 3 000 рублей.

Порядок определения величины штрафа за повторное нарушение для граждан:

повторное совершение действий (бездействие), предусмотренных частью 1,2 и 4 настоящей статьи, влечет наложение административного штрафа на граждан в размере 10 000 рублей,

повторное совершение действий (бездействие), предусмотренных частью 3 настоящей статьи, влечет наложение административного штрафа на граждан в размере 20 000 рублей.

**В соответствии с ст. 3 п.3 и 4 Федерального закона N 140-ФЗ "О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"**

Физическое лицо в срок с 1 июля по 30 июня 2016 года, вправе представить декларацию, содержащую следующие сведения:

об **открытых** физическим лицом на дату представления декларации счетах (вкладах) в банках, расположенных за пределами Российской Федерации, об **открытии и изменении реквизитов** которых физические лица обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета в соответствии с федеральным законом № 173-ФЗ от 10.12.2003;

о счетах (вкладах) в банках, если в отношении владельца счета (вклада) декларант на дату представления декларации признается бенефициарным владельцем в соответствии с федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001г., и описание оснований для признания этого физического лица бенефициарным владельцем.

В соответствии со ст.7 п.2, 3, 4 указанного выше закона, считается, что

**представленное** в соответствии с частью 1 настоящей статьи, а именно в случае, если в декларации содержатся сведения об **открытых** декларантом по состоянию на 1 января 2015 года счетах (вкладах) в банках, расположенных за пределами Российской Федерации, об **открытии/изменении** реквизитов, которых физические лица **обязаны** уведомлять налоговые органы по месту своего учета, в соответствии с федеральным законом № 173-ФЗ и **уведомление о которых не было представлено декларантом, не считается представленным с**

нарушением срока.

**денежные средства, зачисленные** на указанные в декларации счета (вклады), открытые в банках, расположенных за пределами Российской Федерации, **по состоянию на 1 января 2015 года** признаются зачисленными на эти счета (вклады), открытые в банках, расположенных за пределами Российской Федерации, **в соответствии с федеральным законом № 173-ФЗ.**

**валютные операции** (в том числе зачисление денежных средств), **совершенные до 1 января 2015 года** по счетам (вкладам), указанным в декларации и открытым в банках, расположенных за пределами Российской Федерации, **признаются совершенными без нарушения федерального закона № 173-ФЗ.**

**В соответствии с ст.1 ч.2 Федерального закона N 350-ФЗ "О внесении изменений в статьи 3.5 и 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и статьи 12 и 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»**

**С 01.01.2016** физлица-резиденты при **подаче** в налоговые органы отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в зарубежных банках **освобождаются от обязанности одновременно** прилагать к таким отчетам подтверждающие банковские документы

Нормативные акты:

№ 173-ФЗ от 10.12.2003 г.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 ст. 15.25

Приказ от 21 сентября 2010 г. № ММВ-7-6/457@

Постановление правительства РФ № 819 от 28.12.2005 г.

Постановление правительства РФ №1365 от 12.12.2015 г.



### Режим счета резидента - ЮЛ

Режим счета резидента - ЮЛ, открытого в банке за территорией РФ, позволяет **зачислять** денежные средства на указанный счет в следующих случаях:

**Зачисление собственных средств** на счета резидента - ЮЛ, открытые в банках, за пределами территории РФ

Резиденты - ЮЛ вправе **зачислять** на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, средства со своих счетов (с вкладов) в *уполномоченных банках* **или** других своих счетов (вкладов), открытых в *банках за пределами территории Российской Федерации БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ*.

**Обращаем внимание:** в целях осуществления контроля за соблюдением резидентами порядка уведомления налоговых органов об открытии счетов (вкладов) в банках за пределами территории России **установлено требование об обязательном предъявлении резидентом -ЮЛ уполномоченному банку при первом переводе уведомления налогового органа по месту учета резидента – ЮЛ об открытии счета (вклада) с отметкой о его принятии.**

**Данный пункт введен с 02.08.2014**

Зачисления денежных средств в результате использования данного счета (вклада), а именно:

- суммы минимального взноса, требуемого правилами соответствующего банка при открытии счета (вклада),
- наличные денежные средства, вносимые на счет (во вклад),
- суммы %% на остаток.



<p><b>Зачисление денежных средств от других резидентов</b> на счета резидентов - ЮЛ, открытые в банках за пределами территории РФ</p>	<p>1. Зачисление валюты РФ на счет <i>резидента</i>, открытый за пределами территории Российской Федерации, со счета другого резидента, открытого в банке на территории Российской Федерации;</p>	<table border="1"> <tr><td>валюта РФ</td><td></td><td>валюта РФ</td></tr> <tr><td>Банк за пределами территории РФ 1</td><td></td><td>Уполномоченный банк</td></tr> <tr><td>Резидент 1</td><td>←</td><td>Резидент 2</td></tr> </table>	валюта РФ		валюта РФ	Банк за пределами территории РФ 1		Уполномоченный банк	Резидент 1	←	Резидент 2
	валюта РФ		валюта РФ								
	Банк за пределами территории РФ 1		Уполномоченный банк								
Резидент 1	←	Резидент 2									
<p>2. Зачисление <b>валюты Российской Федерации</b> на счет <i>резидента</i>, открытый за пределами территории Российской Федерации, со счета другого резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации;</p>	<table border="1"> <tr><td>валюта РФ</td><td></td><td>валюта РФ</td></tr> <tr><td>Банк за пределами территории РФ 1</td><td></td><td>Банк за пределами территории РФ 1/2</td></tr> <tr><td>Резидент 1</td><td>←</td><td>Резидент 2</td></tr> </table>	валюта РФ		валюта РФ	Банк за пределами территории РФ 1		Банк за пределами территории РФ 1/2	Резидент 1	←	Резидент 2	
валюта РФ		валюта РФ									
Банк за пределами территории РФ 1		Банк за пределами территории РФ 1/2									
Резидент 1	←	Резидент 2									
<p>3. Зачисление <b>иностранной валюты при исполнении бюджетов бюджетной системы РФ</b> в соответствии с бюджетным законодательством РФ.</p> <p>4. Зачисление иностранной валюты для <b>осуществления деятельности дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации</b>, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также <b>постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях.</b></p> <p>5. Зачисление средств, связанных с расчетами <b>между транспортными организациями и находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами</b>, а также <b>филиалами, представительствами</b> и иными подразделениями юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, <b>по договорам перевозки пассажиров.</b></p> <p>6. Зачисление <b>иностранной валюты на счета дипломатических представительств</b>, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также на счета постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях со счетов, открытых в уполномоченных банках федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими функции, связанные с их деятельностью за пределами территории Российской Федерации через своих представителей или представительства, и организациями, имеющими на основании федерального закона право по использованию счетов указанных официальных представительств и постоянных представительств Российской Федерации, для выплаты заработной платы и иных выплат, связанных с содержанием своих представителей или сотрудников своих представительств за пределами территории Российской Федерации, а также для оплаты и (или) возмещения расходов, связанных с их командированием.</p>											

	<p>7. Зачисление средств, полученных в результате расчетов <b>в иностранной валюте и валюте Российской Федерации</b> с находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами - резидентами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, <b>по договорам перевозки пассажиров</b>, а также расчеты в иностранной валюте и валюте Российской Федерации с находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами - резидентами <b>по договорам перевозки грузов, перевозимых физическими лицами для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.</b></p> <p>8. Зачисление средств на счета дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях при <b>расчетах в наличной иностранной валюте</b> с представителями или сотрудниками указанных представительств.</p> <p>9. Зачисление средств, полученных от ФЛ, находящихся за пределами территории РФ, в результате расчетов в наличной иностранной валюте по следующим операциям:</p> <p>а) по выплате заработной платы сотрудникам дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;</p> <p>б) по выплате заработной платы сотрудникам представительства юридического лица - резидента, находящегося за пределами территории Российской Федерации;</p> <p>в) по оплате и (или) возмещению расходов, связанных с командированием указанных в пунктах а) и б) сотрудников на территорию страны местонахождения указанных в пунктах а) и б) представительств, учреждений и организаций и за ее пределы, за исключением территории Российской Федерации.</p>
<p><b>Зачисление</b> на счета <b>ЮЛ</b>, открытые в банках, за пределами территории РФ, <b>денежных средств от нерезидентов</b></p>	<p>1. <b>Зачисление средств при получении кредитов и займов в иностранной валюте</b> по кредитным договорам (договорам займа), заключенным с <b>организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств</b>, а также по кредитным договорам (договорам займа), заключенным с <b>резидентами государств - членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет</b> (в отношении счетов резидентов, открытых в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами ОЭСР или ФАТФ).</p> <p>2. <b>Зачисление валютной выручки на счета юридических лиц - резидентов или третьих лиц в банках за пределами территории Российской Федерации</b> - в целях исполнения обязательств юридических лиц - резидентов <b>по кредитным договорам и договорам</b></p>

**займа** с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств - **членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет.**

3. Зачисление денежных средств при оплате заказчиками (нерезидентами) **местных расходов** резидентов, связанных с **сооружением резидентами объектов на территориях иностранных государств, - на период строительства**, по окончании которого **оставшиеся средства** подлежат **переводу** на счета резидентов, открытые в **уполномоченных банках.**

4. Зачисление иностранной валюты, получаемой резидентами от проведения **выставок, спортивных, культурных и иных аналогичных мероприятий за пределами территории Российской Федерации**, для покрытия расходов по их проведению - на период проведения этих мероприятий.

5. Зачисление валютной выручки на **счета транспортных организаций - резидентов** в банках за пределами территории Российской Федерации - в целях оплаты возникающих у таких транспортных организаций за пределами территории Российской Федерации расходов, связанных с **оплатой аэронавигационных, аэропортовых, портовых сборов и иных обязательных сборов на территориях иностранных государств, расходов, связанных с обслуживанием находящихся за пределами территории Российской Федерации воздушных, речных, морских судов и иных транспортных средств таких транспортных организаций и их пассажиров**, а также расходов для обеспечения деятельности находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалов, представительств и иных подразделений таких транспортных организаций.

6. Зачисление средств, полученных в результате расчетов **в иностранной валюте и валюте Российской Федерации** с находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами - нерезидентами **по договорам перевозки пассажиров**, а также расчеты в иностранной валюте и валюте Российской Федерации с находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами – нерезидентами **по договорам перевозки грузов, перевозимых физическими лицами для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.**

7. Зачисление средств на счета дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях при **расчетах в наличной иностранной валюте** с представителями или сотрудниками указанных представительств.

**8. Данный пункт введен с 02.08.2014**

Зачисления денежных средств в результате использования данного счета (вклада), а именно:

суммы процентов на остаток средств на данном счете,

суммы минимального взноса, требуемого правилами соответствующего банка при открытии счета (вклада),

	<p>наличные денежные средства, вносимые на счет (во вклад), полученные в результате совершения конверсионных операций за счет средств, зачисленных на такие счета (во вклады)</p> <p><b>9. Зачисление сумм налогов, полученных в случаях, возврата компетентными органами государства пребывания резидента. (пункт уточнен с 01.01.2018г.)</b></p>
--	--

Режим счета резидента - ЮЛ, открытого в банке за территорией РФ, позволяет **списывать** денежные средства с указанного счета в следующих случаях:

<p><b>Списание собственных средств</b> со счетов ЮЛ, открытых в банках за пределами территории РФ</p>	<p>Резиденты - ЮЛ вправе <b>списывать со</b> своих счетов (вкладов), открытых в банках за пределами территории Российской Федерации, на свои счета (вклады) в уполномоченных банках или на другие свои счета (вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ.</p>	<p>The diagram illustrates the process of withdrawing funds from a bank in one territory (RF 1) or another territory (RF 2) for a resident (Resident 1). It shows two boxes representing banks in different territories, both serving Resident 1. A double-headed arrow indicates interaction between these banks. An arrow points from the bank in RF 2 to a box labeled 'Уполномоченный банк Резидент 1' (Authorized bank Resident 1).</p>
---	---	--

<p><b>Списание со счетов ЮЛ, открытые в банках за пределами территории РФ, на счета других резидентов</b></p>	<p><b>Валютные операции между резидентами запрещены!</b> За исключением следующих валютных операций, которые осуществляются без ограничений:</p> <p>1. Перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый на территории Российской Федерации.</p>	<p>The diagram shows a currency transfer from a bank in one territory (RF 1) to an authorized bank for Resident 2. It features two boxes: one for 'валюта РФ Банк за пределами территории РФ 1 Резидент 1' and another for 'валюта РФ Уполномоченный банк Резидент 2'. An arrow points from the first box to the second.</p>
---	--	--

2. Перевод **валюты Российской Федерации** со счета *резидента*, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет *другого резидента*, открытый за пределами территории Российской Федерации.



3. Операции по **выплате заработной платы** сотрудникам **дипломатических представительств, консульских учреждений** Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях.

4. Операции по **выплате заработной платы** сотрудникам представительства юридического лица – резидента, находящегося за пределами территории Российской Федерации.

5. Операции по оплате и (или) **возмещению расходов, связанных с командированием вышеуказанных сотрудников** на территорию страны местонахождения соответствующих представительств, учреждений и организаций и за ее пределы (за исключением территории Российской Федерации).

6. Операции, связанные с расчетами и переводами при **исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации** в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

7. Операции, предусматривающие расчеты и переводы для **осуществления деятельности дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации**, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях.

8. Операции, связанные с расчетами между **транспортными организациями** и находящимися за пределами территории Российской Федерации **физическими лицами**, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, **по договорам перевозки пассажиров**.

9. Операции, предусматривающие выплату **дипломатическими представительствами, консульскими учреждениями и иными официальными представительствами Российской Федерации**, находящимися за пределами территории Российской Федерации, а также постоянными представительствами Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях заработной платы и иные выплаты, связанные с содержанием своих представителей или сотрудников своих

	<p>представительств за пределами территории Российской Федерации, а также для оплаты и (или) возмещения расходов, связанных с их командированием (при условии, что указанные представительства получили денежные средства на свои счета, открытые за пределами территории РФ, со счетов, открытых в уполномоченных банках федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими функции, связанные с их деятельностью за пределами территории Российской Федерации через своих представителей или представительства, и организациями, имеющими на основании федерального закона право по использованию счетов указанных официальных представительств и постоянных представительств Российской Федерации).</p> <p>10. Операции, предусматривающие переводы иностранной валюты <b>со счетов дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации</b>, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также со счетов постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях, <b>на счета, открытые в уполномоченных банках</b> федеральными органами исполнительной власти и организациями, указанными в пункте 9 (при условии, что указанные представительства получили денежные средства на свои счета, открытые за пределами территории РФ, со счетов, открытых в уполномоченных банках федеральными органами исполнительной власти и организациями, указанными в пункте 9 для выплаты заработной платы и иных выплат, связанных с содержанием своих представителей или сотрудников своих представительств за пределами территории Российской Федерации, а также для оплаты и (или) возмещения расходов, связанных с их командированием).</p> <p>11. Операции, связанные с расчетами в иностранной валюте и валюте Российской Федерации с находящимися за <b>пределами территории Российской Федерации физическими лицами - резидентами</b>, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и физическими лицами – нерезидентами по <b>договорам перевозки пассажиров</b>, а также расчеты в иностранной валюте и валюте Российской Федерации с находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами - резидентами и физическими лицами – нерезидентами по договорам перевозки грузов, перевозимых физическими лицами для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.</p>
<p>Списание со счетов ЮЛ, открытые в банках за пределами территории РФ, <b>на счета нерезидентов</b></p>	<p><b>Юридические лица - резиденты</b> вправе <b>без ограничений осуществлять валютные операции</b> со средствами, зачисленными на счета (во вклады), открытые в банках за пределами России.</p>

### Режим счета резидента - ФЛ

Режим счета резидента - ФЛ, открытого в банке за территорией РФ, позволяет **зачислять** денежные средства на указанный счет в следующих случаях:

<p><b>Зачисление собственных средств</b> на счета <b>резидента - ФЛ</b>, открытые в банках, за пределами территории РФ</p>	<p>Резиденты - ФЛ вправе <b>зачислять</b> на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, средства со своих счетов (с вкладов) в <b>уполномоченных банках <u>или</u></b> других своих счетов (вкладов), открытых в <b>банках за пределами территории Российской Федерации, БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ.</b></p> <p><b>Обращаем внимание:</b> С 01.01.2018г . <b>ОТМЕНЕНО</b> требование об обязательном предъявлении резидентом -ФЛ уполномоченному банку при первом переводе уведомления налогового органа по месту учета резидента-ФЛ об открытии счета (вклада) с отметкой о его принятии.</p> <p><b>Данный пункт введен с 02.08.2014</b> Зачисления денежных средств в результате использования данного счета (вклада), а именно: суммы минимального вноса, требуемого правилами соответствующего банка при открытии счета (вклада), наличные денежные средства, вносимые на счет (во вклад).</p>	<pre> graph TD     A[Банк за пределами территории РФ 1 Резидент 1] &lt;--&gt; B[Уполномоченный банк Резидент 1]     C[Банк за пределами территории РФ 2 Резидент 1] --&gt; A     </pre>
<p><b>Зачисление денежных средств от других резидентов и нерезидентов</b> на</p>	<p>1.Зачисление валюты РФ на счет <i>резидента</i>, открытый за пределами территории Российской Федерации, <b>со счета <u>другого резидента</u></b>, открытого в банке на территории Российской Федерации;</p>	<pre> graph TD     A[валюта РФ Банк за пределами территории РФ 1 Резидент 1] &lt;--&gt; B[валюта РФ Уполномоченный банк Резидент 2]     </pre>



<p>счета <b>резидентов - ФЛ</b>, открытые в банках за пределами территории РФ</p>	<p>2. Зачисление <b>валюты Российской Федерации</b> на счет <i>резидента</i>, открытый за пределами территории Российской Федерации, <b>со счета другого резидента</b>, открытого за пределами территории Российской Федерации.</p>	<table border="1"> <tr> <td>валюта РФ</td> <td></td> <td>валюта РФ</td> </tr> <tr> <td>Банк за пределами территории РФ 1</td> <td>←</td> <td>Банк за пределами территории РФ 1/2</td> </tr> <tr> <td>Резидент 1</td> <td></td> <td>Резидент 2</td> </tr> </table>	валюта РФ		валюта РФ	Банк за пределами территории РФ 1	←	Банк за пределами территории РФ 1/2	Резидент 1		Резидент 2
валюта РФ		валюта РФ									
Банк за пределами территории РФ 1	←	Банк за пределами территории РФ 1/2									
Резидент 1		Резидент 2									
<p>3. Переводы физическим лицом - резидентом иностранной валюты из Российской Федерации в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте 5 000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату списания денежных средств со счета физического лица - резидента, за исключением перевода в пользу близких родственников (см. п. 4 ниже).</p> <p>4. До 02.08.2014 Переводы физическими лицами - резидентами иностранной валюты со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в пользу иных физических лиц - резидентов, являющихся их супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными), на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, осуществляются без ограничения суммы.</p> <p>С 02.08.2014 Также разрешено осуществлять операции дарения между супругами или близкими родственниками без использования счета в уполномоченном банке, таким образом, разрешены переводы физического лица – резидента в пользу супруга или близкого родственника без открытия счета в уполномоченном банке, а также расчеты в наличной форме.</p> <p>5. Зачисления на счета ФЛ - резидентов, открытые в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (далее - ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ), сумм кредитов и займов в иностранной валюте, полученных по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств - членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет.</p> <p>6. Зачисления на счета ФЛ, находящихся за пределами территории РФ, в иностранной валюте и валюте РФ от транспортных организаций, а также от филиалов, представительств и иных подразделений юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, по договорам перевозки пассажиров, перевозки грузов, перевозимых физическими</p>											

лицами для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

7. Данный пункт введен с 02.08.2014

А) Зачисления денежных средств в результате использования данного счета (вклада), а именно:

суммы процентов на остаток средств на данном счете,

суммы минимального взноса, требуемого правилами соответствующего банка при открытии счета (вклада),

наличные денежные средства, вносимые на счет (во вклад),

полученные в результате совершения конверсионных операций за счет средств, зачисленных на такие счета (во вклады);

Б) Зачисление заработной платы, оплата и (или) возмещение расходов, связанных со служебными командировками и иные выплаты, связанные с выполнением ФЛ - резидентом за пределами территории РФ своих трудовых обязанностей по заключенным с нерезидентом трудовым договорам (контрактам);

В) Зачисление средств в соответствии с решениями судов иностранных государств, за исключением решений международного коммерческого арбитража;

Г) Зачисление средств в качестве пенсий, стипендий, алиментов и иных выплат социального характера;

Д) Зачисления средств в качестве страховых выплат, осуществляемых страховщиками-нерезидентами;

Е) Зачисление, связанное с:

возвратом ошибочно перечисленных денежных средств с данного счета,

возвратом денежных средств за ранее оплаченный ФЛ – резидентом товар, услугу;

Ж) Зачисление денежных средств на счета ФЛ – резидентов, открытые в банках государств - членов ОЭСР или ФАТФ от контрагентов-нерезидентов, в следующих случаях:

в качестве доходов от сдачи в аренду (субаренду) нерезидентам расположенного за пределами территории РФ недвижимого и иного имущества ФЛ - резидента;

С 28.11.2015 запрещается зачисление денежных средств в виде грантов;

зачисление денежных средств в качестве накопленного процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска принадлежащих ФЛ - резиденту внешних ценных бумаг, иных доходов по внешним ценным бумагам (дивиденды, выплаты по облигациям, векселям, выплаты при уменьшении уставного капитала эмитента внешней ценной бумаги).

С 28.11.2015 разрешено зачисление доходов от передачи в доверительное управление денежных средств и (или) ценных бумаг управляющему-нерезиденту

С 01.01.2018 разрешено зачислять денежные средства, в результате отчуждения внешних ценных бумаг, прошедших процедуру листинга на российской бирже либо иностранной, входящих в перечень иностранных бирж, указанных в п.4 ст. 275-3 №39-ФЗ от 22.04.1996

**Справочно:** Перечень иностранных фондовых бирж

№ п/п	Наименование на русском языке	Наименование на иностранном языке (справочно)
1	2	3

1. Нью-Йоркская фондовая биржа New York Stock Exchange
2. Насдак Nasdaq
3. Лондонская фондовая биржа London Stock Exchange
4. Токийская фондовая биржа Tokyo Stock Exchange
5. Евронекст Euronext Amsterdam, Euronext Brussels, Euronext Lisbon, Euronext Paris
6. Немецкая фондовая биржа Deutsche Borse
7. Испанская фондовая биржа BME Spanish Exchanges
8. Шанхайская фондовая биржа Shanghai Stock Exchange
9. Итальянская фондовая биржа Borsa Italiana
10. Северная фондовая биржа OMX Nordic Exchange
11. Швейцарская фондовая биржа Swiss Exchange
12. Фондовая биржа Торонто Toronto Stock Exchange
13. Шенженьская фондовая биржа Shenzhen Stock Exchange
14. Гонконгская фондовая биржа Hong Kong Stock Exchange
15. Корейская фондовая биржа Korea Exchange
16. Австралийская фондовая биржа Australian Stock Exchange
17. Тайваньская фондовая биржа Taiwan Stock Exchange Corp.
18. Фондовая биржа Осло Oslo Bors
19. Американская фондовая биржа American Stock Exchange

	<p>20. Национальная Индийская фондовая биржа National Stock Exchange India</p> <p>21. Фондовая биржа Сан-Пауло Sao Paulo Stock Exchange</p> <p>8. Зачисление денежных средств, полученные ФЛ - резидентом от нерезидента от продажи ФЛ - резидентом нерезиденту по договору купли-продажи <i>транспортного средства, находившегося в собственности ФЛ - резидента за пределами территории Российской Федерации (пункт введен 01.01.2018г.);</i></p> <p>9. Зачисление денежных средств, полученных ФЛ - резидентом от нерезидента от продажи ФЛ - резидентом нерезиденту недвижимого имущества по договору купли-продажи <i>недвижимого имущества, находившегося в собственности ФЛ - резидента за пределами территории Российской Федерации, при условии, что такое недвижимое имущество зарегистрировано/находится на территории иностранного государства члена ОЭСР или ФАТФ и такое иностранное государство присоединилось к многостороннему Соглашению компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29 октября 2014 года(<a href="http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/crs-by-jurisdiction/#d.en.345489">http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/crs-by-jurisdiction/#d.en.345489</a>) или имеет с Российской Федерацией иной международный договор, предусматривающий автоматический обмен финансовой информацией, и при этом счет/вклад ФЛ - резидента открыт в банке, расположенном на территории такого иностранного государства (пункт введен 01.01.2018г.).</i></p>
--	---

Режим счета резидента - ФЛ, открытого в банке за территорией РФ, позволяет **списывать денежные средства с указанного счета в следующих случаях:**

<p><b>Списание <u>собственных средств</u> со счетов резидента - ФЛ, открытых в банках, за пределами территории РФ</b></p>	<p>Резиденты - ФЛ вправе <b>списывать со</b> своих счетов (вкладов), открытых в банках за пределами территории Российской Федерации, на свои счета (вклады) в <i>уполномоченных банках</i> или на другие свои счета (вклады), открытые в <i>банках за пределами территории Российской Федерации, БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ.</i></p>	<pre> graph TD     B1[Банк за пределами территории РФ 1] --- R1[Резидент 1]     B2[Банк за пределами территории РФ 2] --- R2[Резидент 1]     R1 --&gt; AB[Уполномоченный банк Резидент 1]     R2 --&gt; AB   </pre>
---	---	---

<p>Списание денежных средств со счетов резидентов - ФЛ, открытых в банках за пределами территории РФ, <u>на счета других нерезидентов</u></p>	<p>ФЛ - резиденты могут БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЙ осуществлять валютные операции по списанию средств со счетов, открытых в банках за пределами территории РФ.  <b>ИСКЛЮЧЕНИЕ:</b> валютные операции, связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории Российской Федерации.</p>							
<p>Списание денежных средств со счетов резидентов - ФЛ, открытых в банках за пределами территории РФ, <u>на счета других резидентов</u></p>	<p>Валютные операции между резидентами <u>запрещены!</u> За исключением следующих валютных операций, которые осуществляются без ограничений:</p>							
<p>1. Перевод <b>валюты Российской Федерации</b> со счета <i>резидента</i>, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет <i>другого резидента</i>, открытый на территории Российской Федерации.</p>	<table border="1"> <tr><td>валюта РФ</td></tr> <tr><td>Банк за пределами территории РФ 1</td></tr> <tr><td>Резидент 1</td></tr> </table>	валюта РФ	Банк за пределами территории РФ 1	Резидент 1	<table border="1"> <tr><td>валюта РФ</td></tr> <tr><td>Уполномоченный банк</td></tr> <tr><td>Резидент 2</td></tr> </table>	валюта РФ	Уполномоченный банк	Резидент 2
валюта РФ								
Банк за пределами территории РФ 1								
Резидент 1								
валюта РФ								
Уполномоченный банк								
Резидент 2								
<p>2. Перевод <b>валюты Российской Федерации</b> со счета <i>резидента</i>, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет <i>другого резидента</i>, открытый за пределами территории Российской Федерации.</p>	<table border="1"> <tr><td>валюта РФ</td></tr> <tr><td>Банк за пределами территории РФ 1</td></tr> <tr><td>Резидент 1</td></tr> </table>	валюта РФ	Банк за пределами территории РФ 1	Резидент 1	<table border="1"> <tr><td>валюта РФ</td></tr> <tr><td>Банк за пределами территории РФ 1</td></tr> <tr><td>Резидент 2</td></tr> </table>	валюта РФ	Банк за пределами территории РФ 1	Резидент 2
валюта РФ								
Банк за пределами территории РФ 1								
Резидент 1								
валюта РФ								
Банк за пределами территории РФ 1								
Резидент 2								
<p>3. Переводы физических лиц - резидентов иностранной валюты в Российскую Федерацию со счетов, открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета в уполномоченных банках.</p> <p>4. Списание в счет возврата командировочных средств, <b>связанных с командированием сотрудников представительства юридического лица – резидента, дипломатическими представительствами, консульскими учреждениями и иными официальными представительствами Российской Федерации</b>, находящимися за пределами территории Российской Федерации, а также заработной платы и иных выплат.</p>								

- |  |   |
|--|---|
|  | <p>5. Операции, связанные с расчетами и переводами при <b>исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации</b> в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.</p> <p>6. Операции, связанные с расчетами между <b>транспортными организациями</b> и находящимися за пределами территории Российской Федерации <b>физическими лицами</b>, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, <b>по договорам перевозки пассажиров</b>.</p> <p>7. Операции, связанные с оплатой в иностранной валюте и валюте Российской Федерации от физических лиц - резидентов с находящимися за <b>пределами территории Российской Федерации</b>, по <b>договорам перевозки пассажиров/перевозки грузов</b>, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.</p> |
|--|---|

# Приложение 1.

Форма уведомления об **открытии (закрытии)** счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации.



ИНН

КПП  Стр.

Форма по КНД 1120107  
код налогового  
органа

### УВЕДОМЛЕНИЕ

об открытии (закрытии) счета (вклада) в банке,  
расположенном за пределами территории Российской Федерации

- 1 - юридическое лицо - резидент,  
 2 - физическое лицо - резидент,  
 3 - физическое лицо - резидент - индивидуальный предприниматель.

<input type="text"/>
<input type="text"/>
<input type="text"/>
<input type="text"/>

(наименование юридического лица - резидента в соответствии с учредительными документами / фамилия, имя, отчество физического лица - резидента / физического лица - резидента - индивидуального предпринимателя)

ОГРН

ОГРНИП

Сообщает:  1 - об открытии счета (вклада),  
 2 - о закрытии счета (вклада).

Данное уведомление составлено на 3 страницах с приложением копии документа <\*>

на  листах

Достоверность и полноту сведений,  
указанных в настоящем уведомлении,  
подтверждаю:

- 1 - физическое лицо - резидент  
 2 - уполномоченный представитель  
физического лица - резидента, <\*>  
 3 - физическое лицо - резидент -  
индивидуальный предприниматель,

Заполняется работником  
налогового органа  
Сведения о представлении  
уведомления

Данное уведомление представлено  
(код)





Город

Населенный пункт

Улица (проспект, переулок и т.д.)

Номер дома  
(владения)

Корпус  
(строение)

Офис

Сведения о физическом лице - резиденте,  
физическом лице - резиденте - индивидуальном предпринимателе

Адрес места жительства

Почтовый индекс

Код региона

Район

Город

Населенный пункт

Улица (проспект, переулок и т.д.)

Номер дома  
(владения)

Корпус  
(строение)

Квар-  
тира

Дата рождения

Место рождения

Данные документа, удостоверяющего личность

Вид документа (код)   Дата выдачи   .   .

Серия и номер документа

Кем выдан

Код подразделения  -

Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю:

\_\_\_\_\_  
(подпись)



ИНН

КПП  Стр.

Сведения

о банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации

Наименование банка, в котором открыт (закрыт) счет (вклад)

(заполняется буквами латинского алфавита)

CODE (SWIFT) или БИК

Полный адрес

Four rows of 30 empty boxes for the full address.

(заполняется буквами латинского алфавита)

Цифровой код страны места нахождения (по ОКСМ)

Three empty boxes for the country code.

Сведения  
о счете (вкладе) в банке, расположенном за пределами  
территории Российской Федерации

Номер счета  
(вклада)

30 empty boxes for the account number.

Дата открытия  
счета (вклада)

Three empty boxes for the opening date (YY.MM.DD).

Дата закрытия  
счета (вклада)

Three empty boxes for the closing date (YY.MM.DD).

Дата договора банковского счета (вклада)

Three empty boxes for the agreement date (YY.MM.DD).

Номер договора банковского  
счета (вклада)

30 empty boxes for the agreement number.

Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице,  
подтверждаю:

\_\_\_\_\_

(подпись)

Small empty box.

Small empty box.

форма уведомления об **изменении реквизитов счета (вклада)** в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации;



ИНН

КПП  Стр.

Форма по КНД 1120106  
код налогового органа

УВЕДОМЛЕНИЕ

об изменении реквизитов счета (вклада) в банке,  
расположенном за пределами территории Российской Федерации

- 1 - юридическое лицо - резидент,  
 2 - физическое лицо - резидент,  
 3 - физическое лицо - резидент - индивидуальный предприниматель.

<input type="text"/>
<input type="text"/>
<input type="text"/>
<input type="text"/>

(наименование юридического лица - резидента в соответствии с учредительными документами / фамилия, имя, отчество физического лица - резидента / физического лица - резидента - индивидуального предпринимателя)

ОГРН

ОГРНИП

- Сообщает:  1 - об изменении номера счета (вклада)  
 2 - об изменении реквизитов банка  
 3 - об изменении реквизитов банка и номера счета (вклада)

Данное уведомление составлено на 3 страницах с приложением копии документа <\*>

на  листах

Достоверность и полноту сведений,  
указанных в настоящем уведомлении,  
подтверждаю:

- 1 - физическое лицо - резидент  
 2 - уполномоченный представитель  
физического лица - резидента, <\*>  
 3 - физическое лицо - резидент -

Заполняется работником  
налогового органа  
Сведения о представлении  
уведомления

Данное уведомление представлено   
(код)





ИНН

КПП  Стр.

Сведения о юридическом лице - резиденте

Адрес места нахождения

Почтовый индекс

Код региона

Район

Город

Населенный пункт

Улица (проспект, переулок и т.д.)

Номер дома (владения)

Корпус (строение)

Офис

Сведения о физическом лице - резиденте, физическом лице - резиденте - индивидуальном предпринимателе

Адрес места жительства

Почтовый индекс

Код региона

Район

Город

Населенный пункт

Улица (проспект, переулок и т.д.)

Номер дома (владения)           Корпус (строение)         Квар-тира

Дата рождения   .   .

Место рождения

Данные документа, удостоверяющего личность

Вид документа (код)   Дата выдачи   .   .

Серия и номер документа

Кем выдан

Код подразделения     -

Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю:

\_\_\_\_\_ (подпись)





ИНН

КПП  Стр.

Сведения  
о банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации

Наименование банка, в котором ведется счет (вклад)

(заполняется буквами латинского алфавита)

CODE (SWIFT) или БИК

Полный адрес

(заполняется буквами латинского алфавита)

Цифровой код страны места нахождения (по ОКСМ)

Сведения о банке, расположенном за пределами территории  
Российской Федерации, до изменения его реквизитов

(заполняется в случае изменения)

Наименование банка

(заполняется буквами латинского алфавита)



CODE (SWIFT) или БИК

Полный адрес

(заполняется буквами латинского алфавита)

Дата изменения сведений о банке  .  .

Цифровой код страны места нахождения (по ОКСМ)

(заполняется в случае изменения)

Сведения о счете (вкладе) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации

Номер счета (вклада) на момент заполнения

до изменения

Дата договора банковского счета (вклада)  .  .

Номер договора банковского счета (вклада)

Дата изменения номера счета (вклада)  .  .

(заполняется в случае изменения)

Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю:

\_\_\_\_\_  
(подпись)

Форма уведомления о наличии счета в банке за пределами территории Российской Федерации, открытого в соответствии с **разрешением**, действие которого прекратилось.



ИНН

КПП  Стр.

Форма по КНД 1120105  
код налогового органа

УВЕДОМЛЕНИЕ  
о наличии счета в банке за пределами территории  
Российской Федерации, открытого в соответствии с разрешением,  
действие которого прекратилось

- 1 - юридическое лицо - резидент,  
 2 - физическое лицо - резидент,  
 3 - физическое лицо - резидент - индивидуальный предприниматель.

(наименование юридического лица - резидента в соответствии с учредительными документами / фамилия, имя, отчество физического лица - резидента / физического лица - резидента - индивидуального предпринимателя)

ОГРН

ОГРНИП

Данное уведомление составлено на 3 страницах с приложением копии документа <\*>

на  листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем уведомлении, подтверждаю:

- 1 - физическое лицо - резидент  
 2 - уполномоченный представитель физического лица - резидента, <\*>  
 3 - физическое лицо - резидент - индивидуальный предприниматель,  
 4 - уполномоченный представитель физического лица - резидента -

Заполняется работником налогового органа  
Сведения о представлении уведомления

Данное уведомление представлено (код)

на 3 страницах

индивидуального предпринимателя,  
<\*>  
5 - руководитель юридического лица -  
резидента,  
6 - уполномоченный представитель  
юридического лица - резидента.  
<\*>

(фамилия, имя, отчество руководителя  
юридического лица либо уполномоченного  
представителя полностью)

ИНН  
(при наличии)

Номер контактного телефона

\_\_\_\_\_  
(подпись)

М.П.

(дата)

с приложением копии документа

на   листах

Дата  
представления  
уведомления

 .  .    

Зарегистри-  
ровано за N

\_\_\_\_\_  
Фамилия, И.О.

\_\_\_\_\_  
Подпись

-----  
<\*> К уведомлению прилагается копия документа, подтверждающего  
полномочия представителя.

  

ИНН

КПП  Стр.

Сведения о юридическом лице - резиденте

Адрес места нахождения

Почтовый индекс

Код региона

Район

Город

Населенный пункт

Улица (проспект, переулок и т.д.)

Номер дома  
(владения)

Корпус  
(строение)

Офис

Сведения о физическом лице - резиденте,  
физическом лице - резиденте - индивидуальном предпринимателе

Адрес места жительства

Почтовый индекс

Код региона

Район

Город

Населенный пункт

Улица (проспект, переулок и т.д.)

Номер дома  
(владения)

Корпус  
(строение)

Квар-  
тира

Дата рождения

Место рождения

Данные документа, удостоверяющего личность

Вид документа (код)   Дата выдачи  .  .

Серия и номер документа

Кем выдан

Код подразделения  -

Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю: \_\_\_\_\_  
(подпись)

  ИНН

КПП  Стр.

Сведения  
о банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации

Наименование банка, в котором ведется счет

(заполняется буквами латинского алфавита)

CODE (SWIFT) или БИК

Полный адрес



## Приложение 2

ФОРМА  
ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ СРЕДСТВ ПО СЧЕТУ (ВКЛАДУ) В БАНКЕ  
ЗА ПРЕДЕЛАМИ ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ  
СРЕДСТВ ПО СЧЕТУ  
(ВКЛАДУ) В БАНКЕ ЗА  
ПРЕДЕЛАМИ ТЕРРИТОРИИ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

КВАРТАЛЬНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

За период с    
(день) (месяц) (год)

по    
(день) (месяц) (год)

Представляется в \_\_\_\_\_ N   
(наименование налогового  
органа по месту  
учета резидента)

Адрес налогового  
органа по месту  
учета резидента

Резидент

Полное наименование  
резидента (латинскими  
буквами)

Основной  
государственный  
регистрационный номер/  
ОГРНИП индивидуального  
предпринимателя

Дата внесения записи в  
Единый государственный  
реестр юридических лиц/  
индивидуальных  
предпринимателей

(день) (месяц) (год)

Вид деятельности  
(по ОКДП/ОКВЭД)

/

Организационно-правовая  
форма/форма  
собственности  
(по ОКОПФ/ОКФС)

/

ИНН/КПП

/

Местонахождение

(почтовый индекс, субъект Российской Федерации, район, город, населенный пункт, улица (проспект, переулок и т.д.), номер дома (владение), корпус (строение), офис)

Наименование филиала, представительства или иного подразделения резидента за пределами территории Российской Федерации

Место нахождения филиала, представительства или иного подразделения резидента за пределами территории Российской Федерации

(почтовый индекс, государство, регион, населенный пункт, дом (владение), корпус (строение), офис, квартира)

Банк за пределами территории Российской Федерации, в котором открыт счет (вклад)

Наименование (латинскими буквами)

БИК или CODE (SWIFT)

Полный адрес (латинскими буквами)

Страна местонахождения

Код страны <\*>

Счет N

Код валюты счета <\*>



Дата открытия счета

(день)

(месяц)

(год)

Дата закрытия счета

(день)

(месяц)

(год)

Договор банковского счета

(день)

(месяц)

(год)

(номер)

N п/п	Код вида операции <***>	Наименование операции	Сумма (в тысячах единиц соответствующей валюты)
1	2	3	4
1.	X	Остаток средств на счете на начало отчетного периода	
2.	X	Зачислено средств за отчетный период - всего, в том числе по кодам видов операций:	
2.1.			
....	.....		
3.	X	Списано средств за отчетный период - всего, в том числе по кодам видов операций:	
3.1.			
....	.....		
4.	X	Остаток средств на счете на конец отчетного периода	

СПРАВОЧНО: данные о разрешении Банка России, на основании которого открыт счет в банке за пределами территории Российской Федерации, если счет открыт на основании разрешения Банка России

(день выдачи разрешения)

(месяц)

(год)

N

:

Приложение: подтверждающие банковские документы за

(квартал)

(год)

на л.

\_\_\_\_\_ (подпись)      \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ (подпись)      \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Телефон

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(день)      (месяц)      (год)

-----  
<\*> Код страны указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (цифровой код).

<\*\*\*> Код валюты счета указывается в соответствии с Общероссийским классификатором валют (цифровой и буквенный коды).

<\*\*\*> Код вида операции указывается в соответствии с нормативным актом Банка России, регуливающим порядок учета валютных операций и оформления паспортов сделок.