



*Памятка для физических лиц - резидентов,
о предоставлении в налоговый орган уведомлений об
открытии (закрытии) счетов или изменении реквизитов
счетов в банках и иных организациях финансового рынка,
за пределами территории Российской Федерации (далее –
счета), а также о предоставлении отчетов о движении
денежных средств по таким счетам и отчетов о
переводах денежных средств без открытия банковского
счета с использованием электронных средств платежа,
предоставленных иностранными поставщиками
платежных услуг (далее – отчеты).*

Федеральным законом от 10.12.2003 № 173 - ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон № 173 - ФЗ) установлена обязанность физических лиц – резидентов уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) или изменения реквизитов счетов (вкладов) (далее – уведомления), в банках и иных организациях финансового рынка расположенных за пределами территории Российской Федерации, а также предоставлять отчеты о движении денежных средств по счетам и отчеты о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг (далее – отчеты).

Уведомления предоставляются не позднее одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов счетов (вкладов) по форме, утвержденной приказом ФНС России от 24.04.2020 № ЕД-7-14/272@.

Освобождаются от обязанности уведомлять налоговые органы об открытии (закрытии) или изменении реквизитов счетов физические лица – резиденты, срок пребывания которых за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составит более 183 дней.

Вместе с тем, физические лица – резиденты постоянно проживающее за рубежом, но срок пребывания которых за пределами территории Российской Федерации в истекшем календарном году в совокупности составит менее 183 дней, обязаны предоставлять в налоговые органы уведомления в срок до 1 июня календарного года, следующего за таким истекшим календарным годом.

Отчеты представляются ежегодно до 1 июня года, следующего за отчетным годом в порядке, установленном постановлением Правительства Российской Федерации от 12.12.2015 № 1365 «О порядке представления физическими лицами - резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и о переводах денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг».

Для целей валютного регулирования резидентами являются физические лица – граждане Российской Федерации.

Освобождаются от обязанности предоставлять отчеты физические лица-резиденты:

- если срок пребывания владельца счета за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составит более 183 дней;
 - если банк, в котором открыт счет (вклад), расположен на территории государства - члена ЕАЭС или на территории иностранного государства, с которым осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, при условии, что общая сумма движения денежных средств по счету (вкладу) за отчетный год не превышает 600 000 руб. (эквивалентную сумму в иностранной валюте) либо остаток денежных средств на счете (вкладе) по состоянию на конец отчетного года не превышает указанную сумму, если в течение отчетного года зачисление денежных средств на счет (вклад) не осуществлялось.
- если общая сумма средств, зачисленных на иностранное электронное средство платежа, за отчетный год не превышает сумму, эквивалентную в денежном выражении 600 000 рублей, или сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 рублей.

Уведомления и отчеты могут быть предоставлены в налоговый орган одним из четырех способов:

- в электронной форме через сервис «Личный кабинет для налогоплательщика – физического лица», который размещен на официальном сайте ФНС России в сети Интернет (www.nalog.ru);**
- лично, то есть путем непосредственного предоставления информации в налоговый орган по месту постановки на учет;**
- по почте заказным письмом с уведомлением о вручении;**
- через представителя (лицо, на имя которого оформлена нотариально удостоверенная доверенность на совершение соответствующих действий).**

Административная ответственность за нарушение валютного законодательства Российской Федерации предусмотрена статьей 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.