

Памятка для граждан, проживающих за пределами территории РФ

С 1 января 2018 года у граждан Российской Федерации, проживающих за пределами России более 183 календарных дней в году, отсутствует обязанность по представлению информации о счетах (вкладах) в банке за пределами РФ.

Однако, в предыдущей редакции закона если гражданин, постоянно проживающий за границей, приезжал в Россию даже на неполный день (был важен сам факт въезда в РФ), то у него возникала обязанность подавать уведомления об открытии, закрытии и изменении реквизитов счета (вклада) в банке за пределами РФ.

Если такой гражданин РФ, постоянно проживающий в иностранном государстве, не соблюдал обязанности валютного законодательства до 2018 года, то он может столкнуться с последствиями в виде наложения штрафа за нарушение валютного законодательства. Срок давности по нарушениям валютного законодательства составляет 2 года. Также, по действующему законодательству за валютные нарушения грозит штраф от 75% до 100% суммы операции, если операция совершена по счету, о котором налоговый орган не был уведомлен.

Для граждан, проживающих в иностранных государствах, не задекларировавших свои счета, открытые в банках за пределами территории РФ, есть возможность подать специальную декларацию до 1 марта 2019 года, в которой необходимо указать такие счета.

Специальная декларация – это инструмент, позволяющий легализовать зарубежные активы, освобождающий декларантов от административной, налоговой и уголовной ответственности за нарушения валютного законодательства, которые могут быть обнаружены налоговым органом через автоматический обмен финансовой информацией с другими государствами.

При подаче специальной декларации вместе с уведомлениями об открытии (закрытии) и изменении реквизитов счетов:

- Валютные операции по иностранным банковским счетам, осуществленные до даты предоставления специальной декларации, признаются совершенными без нарушений;
- Декларант освобождается от штрафа за непредставление в срок уведомлений об открытии/закрытии счетов в иностранных банках.

Таким образом, гражданам, постоянно проживающим в иностранном государстве, открывшим счета в банках за пределами территории РФ и осуществившим въезд в РФ до 2018 года, рекомендуется подать все необходимые уведомления об открытии (закрытии) и изменении реквизитов счетов.