




**РАНХиГС**  
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



## Согласование валютного и налогового контроля: замена излишнего регулирования большей прозрачностью

Антонина Левашенко, руководитель Центра Россия-ОЭСР РАНХиГС

# Негативные последствия избыточного валютного контроля: для физических и юридических лиц



## Требование о репатриации и учете контракта

- Юридические лица и ИП обязаны репатриировать в РФ средства, полученные от трансграничных контрактов
- Паспорт сделки заменен учетом внешнеторговых контрактов. Обязательства по предоставлению документов лежат на экспортерах

## Ограничения по зарубежным счетам

- Компания и физическое лицо не может зачислить на свой зарубежный счет средства от законных операций (продажи товаров, оказания услуг).
- При ликвидации КИК нельзя законно зачислить на зарубежные счета средства ликвидируемой компании

## Отчетность по зарубежным счетам

- Отсутствие четких инструкций по определению видов операций в разных странах при формировании отчетности.
- Избыточная отчетность после начала автоматического обмена по счетам

## Валютный резидент

- Изменен подход к понятию «резидент». Резиденты - все граждане РФ. Но граждане, которые преимущественно проживают за рубежом (не являются налоговыми резидентами), освобождены от ограничений и отчетности по зарубежным счетам



- Создает препятствия для развития ВЭД и повышает нагрузку на экспортеров
- Повышает риски финансовых потерь юридических лиц, особенно с учетом ответственности за невозврат валютной выручки (от 75% до 100 % штрафа от суммы сделки)

- Лишает бюджет РФ дополнительных налоговых поступлений, вынуждая резидентов скрывать легальные по существу операции
- Стимулируют ведение бизнеса через иностранные офшорные компании

- Создает избыточную нагрузку на резидентов, особенно в условиях перехода России на автоматический обмен информацией
- Вынуждает резидентов избегать уведомления ФНС о наличии зарубежных счетов, и, как следствие, подачи отчетности по таким счетам

- Изъятия для лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, показывают, что цели валютного законодательства де факто не те, что определены в преамбуле ФЗ «О валютном регулировании», а налоговые

ПОСЛЕДСТВИЯ

БАРЬЕРЫ СЕГОДНЯ

# Разрешенные операции по зачислению денежных средств на зарубежные счета



## Для всех резидентов

- перевод со счета на счет
- зачисление суммы процентов на остаток средств на счете за рубежом
- минимальный взнос при открытии счета
- внесение наличных
- денежные средства от конверсионных операций
- кредиты и займы с организациями-нерезидентами в странах ОЭСР или ФАТФ на срок свыше 2 лет

## Для резидентов – физических лиц

- перевод в пользу иных физических лиц - резидентов в сумме не более 5 000 долларов США
- перевод в пользу родственников
- зачисление заработной платы и иных выплат по трудовым договорам с нерезидентами
- выплаты по решениям судов иностранных государств (кроме решений МКА)
- пенсии, стипендии, алименты, иные выплаты социального характера
- страховые выплаты от страховщиков-нерезидентов
- возврат ранее уплаченных денежных средств
- дарение валютных ценностей супругу и близким родственникам

### В странах ОЭСР и ФАТФ:

- доходы от сдачи в аренду нерезидентам зарубежного имущества физического лица – резидента
- доходы от продажи нерезиденту транспортного средства, находившегося за рубежом
- доходы от продажи нерезиденту недвижимого имущества, если страна, где оно зарегистрировано, участвует в CRS MCAA
- денежные средства, выплачиваемые в виде дохода по внешним ценным бумагам
- доход от отчуждения внешних ценных бумаг, прошедших процедуру листинга на российской бирже или на иностранной бирже, входящей в перечень иностранных бирж, определенный в ФЗ О рынке ценных бумаг
- доход от передачи в доверительное управление денежных средств и (или) ценных бумаг доверительному управляющему - нерезиденту

## Для резидентов – юридических лиц

- расчеты по договорам перевозки
- обеспечение расходов транспортных организаций
- зачисления средств для исполнения обязательств по кредитным договорам с нерезидентами в странах ОЭСР или ФАТФ на срок свыше 2 лет
- оплата заказчиками местных расходов резидентов, связанных с сооружением объектов строительства за рубежом
- зачисление средств для проведения выставок, спортивных, культурных и иных аналогичных мероприятий за рубежом

# Требование отчетности по зарубежным счетам для валютных резидентов не работает



Схема обмена отчетами CRS

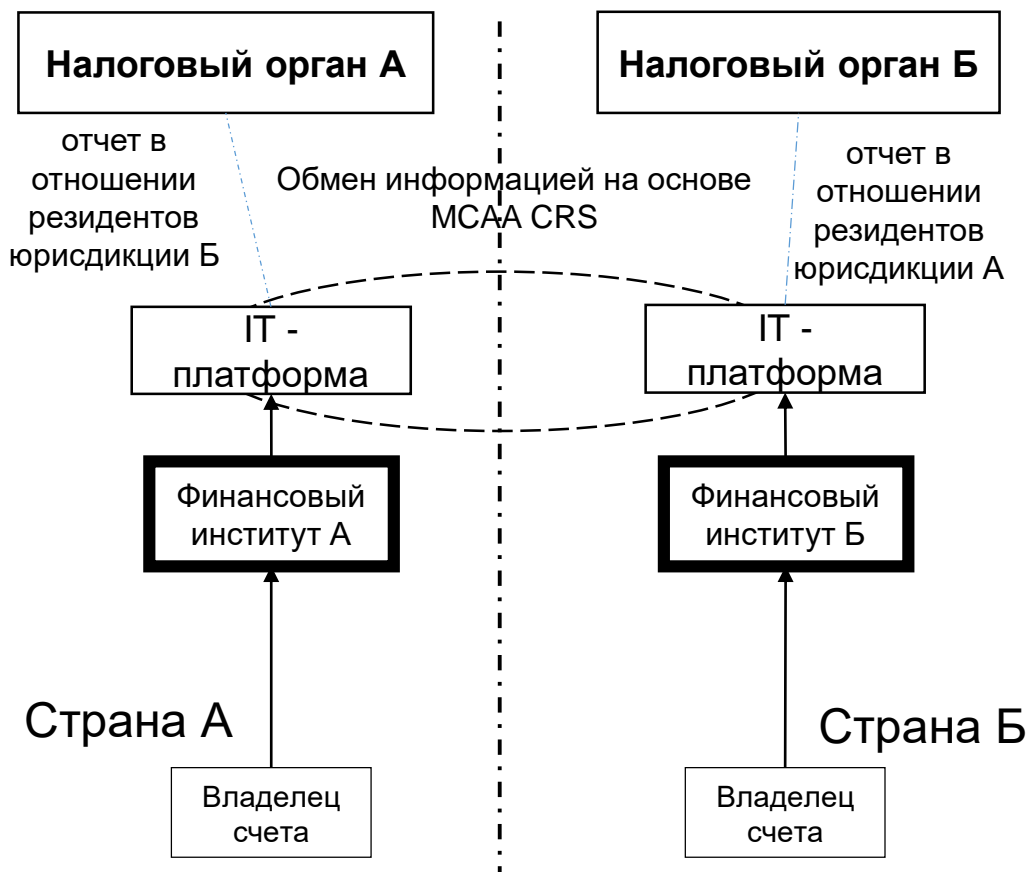
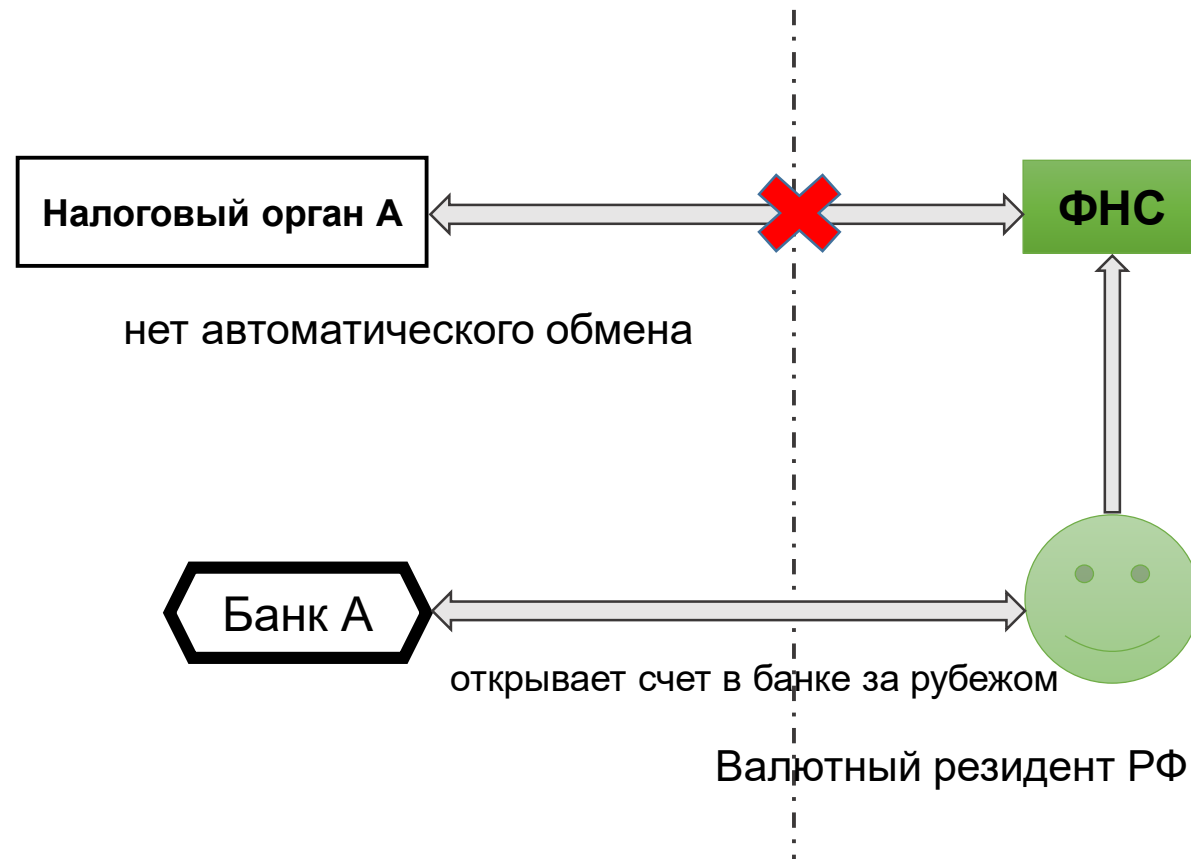


Схема предоставления отчетности по зарубежным счетам в РФ



# CRS MCAA и Россия



- ❑ **12 мая 2016 г.** Россия присоединилось к CRS MCAA.
  
- ❑ **27 ноября 2017 г.** были приняты поправки в НК, определяющие задачи автоматического обмена финансовой информацией с иностранными государствами. Закон предусматривает только требование отчетности, форма отчетности должна быть установлена в Постановлении Правительства РФ, согласованном с ЦБ.
  
- ❑ **21 декабря 2017 г.** на сайте ОЭСР отражена информация о новом раунде активаций двусторонних отношений в рамках CRS MCAA. Россия будет получать информацию от 73 стран, передавать – 56.
  
- ❑ **29 декабря 2017 г.** были размещены для общественного обсуждения:
  - проект приказа ФНС России «Об утверждении перечня государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией»;
  - проект постановления Правительства РФ «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией в налоговых целях».
  
- ❑ **9 апреля 2018 г.** принято Постановление Правительства РФ № 428 О порядке передачи финансовой информации и страновых отчетов компетентным органам иностранных государств и получения финансовой информации и страновых отчетов Федеральной налоговой службой, а также требования к защите передаваемой информации.

СЕНТЯБРЬ 2018 Г. – ПЕРВЫЙ ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ ЗА 2017 Г.

# Хаотичность последних изменений в валютном регулировании



## условно ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ +

- ❑ **Уточнено понятие «резидент» для физических лиц.** Все граждане признаются валютными резидентами, кроме тех, кто проживает в иностранных государствах более 183 дней в течение года, освобождаются от ограничений по использованию зарубежных счетов.
- ❑ **Расширение перечня разрешенных операций** по зарубежным счетам.
- ❑ **Отмена паспорта сделки** (однако введен механизм учета внешнеторговых контрактов), **увеличение суммы договоров**, подлежащих учету, с 50 тыс. долларов до 3 млн. рублей для импорта, 6 млн. руб. для экспорта.

*Инициатива Минфина: устранение требования репатриации по рублевым контрактам, снижение административной ответственности.*

## ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ -

- ❑ Уведомление банков о **конкретных сроках** исполнения обязательств по внешнеторговым договорам вместо ожидаемых.
- ❑ Расширение перечня оснований для **отказа в проведении валютной операции** (наличие у банка подозрений о нарушениях валютного законодательства).
- ❑ Введение **дисквалификации** за повторное нарушение для должностных лиц в соответствии с КоАП РФ.

# Как валютные ограничения бьют по бизнесу? (1)

*(репатриация)*

1.

**Запрет на платежи с использованием электронных денежных средств (ЭДС) в сегменте B2B**

Невозможно использовать ЭДС для расчетов в рамках трансграничных коммерческих отношений, т. к. репатриация прямо предусматривает необходимость возврата выручки на счета резидентов в России. Если возможность использования ЭДС в сегменте B2B внутри страны активно обсуждается, то в трансграничных отношениях это будет невозможно, пока есть требование репатриации.



2.

**Проблемы с репатриацией у строительных компаний несмотря на специальный режим**

Резиденты вправе зачислять на зарубежные счета денежные средства при оплате нерезидентами местных расходов на период строительства. Но по окончании строительства оставшиеся средства подлежат переводу на счета в России. На практике у российских строительных компаний возникают сложности с конвертацией местной валюты (в Индии, Иране и др.) в доллары, что не позволяет компаниям соблюсти требование репатриации.



## Как валютные ограничения бьют по бизнесу? (2)

*(ограничения по зарубежным счетам)*

### 3. Невозможность зачисления на зарубежный счет законно полученных денежных средств

Зачислять на зарубежные счета в странах ОЭСР/ФАТФ можно только денежные средства, выплачиваемые в результате отчуждения ценных бумаг, прошедших процедуру листинга на российской бирже или на иностранной бирже, входящей в установленный перечень (всего - 21 биржа). В список не входят Ирландская биржа, фондовая биржа Хошимина, Дубайская фондовая биржа и др. Запрещено зачисление на зарубежные счета денежных средств от полученных кредитов сроком менее 2 лет, грантов.



### 4. Невозможность проведения легального ICO в России

Проведение ICO процесса зачастую предполагает необходимость конвертации привлеченных криптовалют в фиатные валюты (доллары, евро и др.). Валютное законодательство не позволяет зачислять денежные переводы от криптобиржи на зарубежные счета резидентов. Такие средства должны быть зачислены на счета в России. Но криптобиржи (Coinbase, Kraken и др.) не работают с российскими банками.





# Новые инструменты налогового обмена и старые механизмы валютного законодательства

❑ Россия идет по пути участия в международном налоговом обмене.



❑ НО продолжают сохраняться архаичные нормы валютного законодательства (репатриация, ограничения по зачислению денежных средств на зарубежные счета)

❑ Страны ОЭСР устанавливают требования об уведомлении о зарубежном счете в налоговых кодексах. В отношении – налоговых резидентов.



❑ А в России – в ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Хотя истинные цели – налоговые.

❑ Нарушение требования уведомления налоговой в странах ОЭСР влечет за собой серьезные штрафы. Например, во Франции за незадекларированный счет установлен штраф в размере 1 500 евро. Он увеличивается до 10 000 евро, если такой счет находится в государстве, с которым у Франции нет соглашения о сотрудничестве в налоговых целях.



❑ Штрафы за нарушение требований об уведомлении несущественные. Наибольший риск для резидента - совершение незаконной валютной операции (штраф – 75-100 % от суммы операции).

# Основные направления реформы валютного контроля в РФ



## Этап I (2018)

1. Установить **открытый режим использования зарубежных счетов.**
2. **Устранить запрет на валютные операции между резидентами** с установлением запрета в ГК РФ на использование иностранной валюты в качестве платежного средства на территории РФ.
3. **Отменить требование репатриации.** При этом:
  - дополнить перечень необычных сделок в Приказе Росфинмониторинга №103 г. на основе стандартов ФАТФ (отгруженный товар соответствует определению товара с повышенным риском отмывания денег, сделка предполагает использование многократно исправляемых или часто продлеваемых аккредитивов и др.)
  - развивать информационное взаимодействие ФТС и Росфинмониторинга, в т.ч. за счет взаимного доступа к информационным базам
  - развивать международное сотрудничество с ПФР и таможенными службами.
4. Обеспечить **перенос норм об уведомлении и отчетности по зарубежным счетам в НК РФ** для целей налогового контроля (для налоговых резидентов), аналогично странам-членам ОЭСР.

## Этап II (2019-2020)

**Отмена требования подачи отчетности лицами, счета которых находятся в странах автоматического обмена информацией с Россией в соответствии с CRS MCAA.**

**Отмена ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с учетом переноса понятийного аппарата в другое законодательство.**



**ДЕТАЛЬНЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПРЕДСТАВЛЕНЫ В ДОКЛАДЕ ЦСР  
«РЕФОРМА ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В РОССИИ»**