

Как уцелеть в рамках новых требований валютного законодательства



Кира Егорова,
советник юридической фирмы
«Алруд»



Оксана Серебрякова,
специалист юридической фирмы
«Алруд»

Объем ответственности валютных резидентов растет. И вопросы по новым отчетным документам зачастую не имеют внятных ответов. Какую тактику в этом случае выбрать добросовестному налогоплательщику?

Напомним, что валютными резидентами являются все граждане России. Исключение — граждане, постоянно проживающие в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющие выданный вид на жительство. Валютными резидентами не признаются и граждане, временно пребывающие в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы (со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года).

Если у гражданина открыт счет в иностранном банке, он должен сдать в налоговую «Отчет о движении средств» по такому счету. Соответствующая обязанность установлена законом о валютном регулировании в отношении физлиц, имеющих статус валютного резидента.

Новые отчеты о движении денежных средств по зарубежным счетам представляются на ежегодной основе. Первый отчетный период — 2015 год.

Этот отчет является логическим следствием подачи «Уведомления об открытии зарубежного счета»: открывается счет за рубежом, в течение установленного срока подается уведомление об этом в налоговые органы и, начиная с этого момента, раскрывается информация о том, сколько зачислено, сколько было списано средств со счета за отчетный период, и баланс по счету.

Но если форма уведомления в целом обычно не вызывала вопросов (она достаточно проста, состоит из трех страниц), то при заполнении «Отчета о движении средств» в нашей практике у ряда клиентов возникло много вопросов и спорных моментов.

Например, недавно к нам обратился клиент с просьбой выполнить простое, на его взгляд, задание: заполнить форму «Отчета» по имеющимся у него на руках выпискам из банка. Уведомление об открытии счета клиент подавал самостоятельно. Открываем выписки и видим, что в них фигурирует несколько счетов с разными номерами IBAN (International Business Account Number, что в переводе означает «международный номер банковского счета») для каждого счета.

Клиент при этом уверен, что он открыл один счет, который задекларировал на основании полученного из банка письма-подтверждения. Потом банк самостоятельно, не уведомляя клиента, открывал различные операционные счета с отдельными IBAN-номерами для разных инвестиционных портфелей, и по этим счетам уведомления не подавались.

Когда клиент запросил консолидированную выписку по своему счету, банк сформировал выписки по каждому счету, объединив их одним общим клиентским номером, что добавило клиенту уверенности в том, что у него открыт один счет. Но на самом деле уведомление должно было подаваться при открытии каждого нового счета. Решением в данном случае было участие клиента в программе добровольного декларирования активов за рубежом, подача специальной декларации и дополнительных уведомлений по каждому отдельному счету, а затем включение всех этих «новых» счетов в отчет (так как подается один общий «Отчет о движении средств» по всем счетам).

Похожая история еще у одного клиента, у которого было задекларировано несколько банковских счетов по номерам, а в выписках из банка к счетам дополнительно были указаны номера IBAN. В этом случае, в принципе, можно оставить все как есть: счета задекларированы, в отчете под каждую валюту счета заполняется отдельный лист отчета. Но какую информацию банк подаст в налоговые органы, когда заработает автоматический обмен информации — большой вопрос. Если банк уведомит налоговые органы только по номерам IBAN, как потом доказать, что это одно и то же? Мы предложили клиенту все-таки уведомить по номерам IBAN, а в пояснительной записке к уведомлению объяснить ситуацию.

К нам часто обращаются владельцы счетов по рекомендации своих иностранных банков, которые запутались в многочисленных новых требованиях российского законодательства. Так, один клиент вместе со своим банком не мог разобраться, что ему делать со страховым счетом, который он обнаружил в своей выписке. У клиента открыт страховой полис в банке и ежемесячно с его клиентского счета списывается оплата полиса на специальный страховой счет. Мы порекомендовали клиенту получить письменное подтверждение из банка, что данный страховой счет не является банковским счетом.

Таким подтверждением, по крайней мере, можно оперировать при наличии вопросов у налоговых органов. У этого клиента была дополнительная защита от потенциальных репрессий со стороны налоговых органов: участие в программе амнистии капиталов. В специальной декларации клиент на всякий случай указал наличие страхового счета со ссылкой, что данный счет не является банковским счетом.

Некоторые зарубежные банки идут еще дальше: самостоятельно заполняют отчеты по счетам клиента. Это, бесспорно, огромный плюс для клиента и существенная помощь. Но есть нюансы. Например, у клиента открыто несколько счетов в разных зарубежных банках. Каждый банк направил отдельный отчет о движении денежных средств. Клиент, не задумываясь об установленном порядке подачи «Отчета о движении средств», направляет полученные отчеты в налоговые органы, удостоверившись, что суммы по счетам указаны верно. Выясняется, что клиент нарушил порядок подачи отчета. Ведь по всем счетам подается единый отчет, который содержит отдельную страницу по каждому зарубежному счету.

Совсем уж отдельная история с брокерскими и мандатными счетами. Зачастую банк убеждает клиента, что это специальный фидуциарный счет, находящийся в доверительном управлении и не попадающий под отчетность российских валютных резидентов. Но тем не менее в конечном итоге в банковской системе такие счета в основном учитываются как личные и идентифицируются с фамилией клиента. Будут ли банки сообщать об этих счетах, когда заработает автоматический обмен информацией? Целесообразно уже сейчас проанализировать вопросы отчетности и операций по таким счетам, чтобы выработать стратегию на будущее.

Практика по данным вопросам только начинает формироваться, по многим нет однозначных ответов. Риски подачи некорректных или неполных сведений, на первый взгляд, пока чисто административные (различные суммы штрафов), но уже очевидно, что подаваемая информация об иностранных счетах как минимум должна быть последовательной и соответствовать другой сдаваемой физлицом отчетности (например, декларациям по НДФЛ). И это формирует достаточно серьезное дополнительное административное бремя для владельцев счетов в иностранных банках.

В любом случае очевидно, что и клиентам банков, и самим банкам, и консультантам предстоит большая работа по согласованию формата и наполнения документов, необходимых для отчетности по иностранным счетам российских клиентов.