**1**

**Могут ли налоговые органы узнать об иностранном счёте?**

Налоговые инспекции России могут узнать об открытии счёта в иностранном банке только лишь по результатам заявления валютного резидента РФ. Однако 12 мая 2017 года было подписано соглашение меду Россией и более чем 80 странами о двухстороннем обязательстве. В 2018 году соглашение вступит в силу и тогда налоговики РФ смогут узнавать любую интересующую информацию об открытии или закрытии счёта, а также изменении реквизитов. Однако следует отметить, что налоговые структуры России имеют право проверять счета только своих валютных резидентов, остальным подавать уведомления в налоговую РФ не нужно.

**2**

**Что произойдёт после вступления в силу международного соглашения?**

Российские налоговые структуры получат возможность более эффективно отслеживать уклоняющихся от оплаты налогов граждан. Новые нормы валютного законодательства позволяют штрафовать нарушителей на сумму 75-100% от размера неразрешённой валютной операции и дополнительно взимать штрафы за несвоевременное уведомление в налоговые органы об открытии иностранного счёта. Штрафом облагается также уведомление, поданное в неустановленной форме.

**3**

**Когда нужно отчитаться?**

С 1 января 2015 года валютным резидентам РФ вменена обязанность ежегодного отчёта о счетах, открытых за пределами России. А с 2016 года согласно новым нормам появилась также обязанность отчитываться о движении денежных средств по иностранным счетам. Отчёт в установленной форме необходимо предоставлять до 1 июня года, следующего за отчётным календарным годом. То есть, до 1 июня 2017 года все валютные резиденты России обязаны были подать уведомление за период с 1 января - 31 декабря 2016 года.

**4**

**Получается, все граждане России обязаны ежегодно подавать отчёт в налоговую по своим иностранным счетам?**

Налоговая служба России имеет право проверять иностранные счета только валютных резидентов РФ. Если гражданин проживает на территории России на постоянной основе, тогда он обязан предоставить необходимую информацию в налоговую. Если же имея паспорт и гражданство России он временно или постоянно проживает на территории другого государства на протяжении года (рабочая или учебная виза или их совокупность, получение вида на жительство), тогда такой гражданин не может считаться валютным резидентом России и подавать уведомление в налоговую не обязан.

**5**

**Кого считают валютным резидентом РФ?**

Валютным резидентом РФ считается каждый гражданин России. Исключением для граждан России считаются случаи, когда они на протяжении одного года проживают на территории другой страны. Граждане другой страны или лица без гражданства становятся резидентами России в случае выданного вида на жительство в России.

**6**

**Что значит «отчитываться»?**

Все резиденты РФ должны предоставлять информацию об открытии/закрытии/изменении реквизитов по иностранным счетам в электронном виде или на бумажном носителе. Документ имеет строго установленную форму. За несоблюдение формы грозит штраф, поэтому не забывайте, получив выписку из банка другой страны, придётся потратиться ещё и на перевод документа и его заверение.

**7**

**Почему я обязан отчитаться о своих счетах за границей?**

Потому что этого требует валютное законодательство РФ. Однако необходимо помнить о ряде операций, которые могут повлечь за собой штрафные санкции. В некоторых случаях придётся заплатить до 100% суммы от запрещённой операции.

Например, запрещается получать на свои заграничные счета гранты или доходы от продажи недвижимости за границей. Доход от этих сделок должен сначала поступить в российский банк и только потом можно перевести деньги за границу. Однако это касается только валютных резидентов РФ.

**8**

**Если я хочу «отчитаться», какие мои действия?**

Существует несколько способов уведомить налоговые органы России об открытии/закрытии/изменении реквизитов. Проживающие граждане РФ для подачи уведомления могут прийти в отделение налоговой или же отправить документы заказным письмом с уведомлением по месту прописки. Также можно отправить отчёт онлайн через личный кабинет сайта ФНС. Более подробно процедура подачи уведомления описана в постановлении правительства, где также можно увидеть бланки для отчётности.

**9**

**После поданного отчёта необходимо оплачивать налоги?**

Если гражданин большую часть года проживает за рубежом, тогда он не является налоговым резидентом (не путать с валютным резидентом) и оплачивать налоги в Россию ему не нужно. Если же наоборот, тогда придётся платить. Однако условия оплаты налогов зависят от договорённостей РФ с государством, на территории которого проживает гражданин.

**10**

**Какие будут последствия уклонения об отчётности?**

Если налоговые органы РФ узнают о счёте за рубежом, по которому не отчитались, в таком случае грозит штраф в размере 2-3 тыс. рублей. За незаконное проведение операций по иностранному счёту грозит штраф в размере ¾ от суммы незаконной операции. В случае небольшого опоздания (не более 10 дней) с подачей уведомления штраф будет составлять всего 500 руб., повторного непредоставления отчёта – штраф 20 000 рублей.