

## Обновление «белого списка» ФНС: что важно знать физическим лицам?



Под завершение 2024-го года был обновлен список стран, с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией. Новый Перечень установлен Приказом ФНС России от 30.10.2024 № ЕД-7-17/916@ и действует с **31 декабря 2024 года**.

### Что изменилось в новой редакции перечня?

Согласно новому Приказу, из Перечня исключены страны-члены Европейского союза:

Австрия, Бельгия, Болгария, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Кипр, Латвия, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Польша, Португалия, Румыния, Словакия, Словения, Финляндия, Франция (в т.ч. Новая Каледония), Хорватия, Чехия, Швеция, Эстония.

При этом обмен начинается с такими странами как Армения, Камерун, Ниуэ, Руанда, Ямайка.

### На что это влияет в первую очередь?

Физические лица – резиденты для целей валютного законодательства<sup>1</sup> (т.е. граждане РФ и имеющие ВНЖ иностранцы) ограничены в использовании иностранных счетов. Если счет открыт в стране, которая не включена в Перечень, то зачислять средства на такой счет можно только в ограниченном количестве случаев<sup>2</sup>.

Например, валютному резиденту РФ, который проживает за границей не более 183 дней в году, запрещено получать на счет в исключенной из Перечня стране:

- Дивиденды;
- Доходы от продажи имущества;
- Доходы от операций с ценными бумагами и ПФИ;
- Доходы от сдачи имущества в аренду;
- Средства по иным основаниям, не разрешенным напрямую.

Наличие страны в Перечне влияет также на необходимость подачи в ФНС ежегодного отчета о движении денежных средств и иных активов. Если ранее валютные резиденты – владельцы счетов в странах ЕС могли не декларировать такие счета при соблюдении некоторых условий об обороте или остатке на счете<sup>3</sup>, то теперь декларирование таких счетов становится обязательным независимо от оборотов и остатков.

<sup>1</sup> Пп. «а», «б» п. 6 ч. 1 ст. 1 Федерального закона № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – «173-ФЗ»)

<sup>2</sup> Ч. 5 ст. 12 173-ФЗ

<sup>3</sup> Абз. 4 ч. 7 ст. 12 173-ФЗ

## Применяются ли новые правила к отчетности за 2024 г.?

Приказ вступил в силу **31 декабря 2024 года**<sup>4</sup>.

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» не уточняет, какой Перечень следует использовать, если в течение отчетного периода действовали несколько разных редакций.

На наш взгляд, при подготовке отчета следует ориентироваться на Перечень, который действовал на конец отчетного периода, т.е. на 31 декабря. Это косвенно подтверждается тем, что по стандарту CRS<sup>5</sup> налоговые органы иностранных государств принимают решение и предоставляют информацию после завершения календарного года. То есть, принимая решение об отправке в Россию информации за 2024 г., если верить новому Перечню, исключенные иностранные государства могут не направить информацию в автоматическом режиме, и ФНС России будет ожидать ее непосредственно от декларантов.

Стоит подчеркнуть, что отсутствие автоматического обмена еще не означает полное отсутствие коммуникации. У ФНС России имеются другие инструменты доступа к информации, включая обмен по двусторонним соглашениям и получение данных по запросам.

## FAQ: Краткие ответы на распространенные вопросы

### 1. В чем смысл Перечня?

Перечень включает страны, с которыми ФНС декларирует наличие автоматического обмена финансовой информацией о резидентах. Такой обмен обычно предусматривается многосторонним соглашением CRS или двусторонним договором.

Например, наличие ОАЭ в Перечне означает, что данные о счетах резидентов России (и в некоторых случаях – о компаниях, зарегистрированных ими) в банках ОАЭ автоматически передаются в ФНС. В свою очередь, Россия обязана предоставлять информацию о счетах резидентов ОАЭ.

Важно: даже если гражданин России не является налоговым резидентом РФ (например, из-за постоянного проживания за границей), наличие российского гражданства на практике может привести к передаче информации о его счетах в Россию.

### 2. Какая информация передается и получается?

В соответствии с CRS налоговые органы обмениваются информацией, полученной от местных банков и других финансовых организаций за отчетный период. Эти отчеты включают<sup>6</sup>:

- Персональные данные физического лица, включая адрес;
- Номера счетов и данные о финансовом учреждении;
- Баланс/стоимость счета на конец года или дату закрытия счета;
- По депозитарным счетам: общую сумму процентов, дивидендов, доходов от продажи/погашения финансовых активов и иных доходов;
- По депозитам: общую сумму процентов;

<sup>4</sup> Т.е. по истечении 10 дней после даты официального опубликования согласно п. 12 Указа Президента РФ от 23.05.1996 № 763

<sup>5</sup> Common Reporting Standard based on the Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information

<sup>6</sup> Section 2 of the Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information

— По иным счетам: общую сумму зачислений от финансовой организации-должника (например, выплаты от страховой компании).

Информация о некоторых компаниях, бенефициарами которых являются россияне, и информация об их счетах также поступает в ФНС России по стандарту CRS.

### **3. Если какой-то страны нет в Перечне, это значит, что ФНС не может получить данные о моих счетах в этой стране?**

Даже если со страной не осуществляется или был приостановлен автоматический обмен информацией, у ФНС могут оставаться и другие способы получения информации. Например, направление точечных запросов в иностранные налоговые органы.

Поэтому даже если страна включена в отдельный перечень государств, не обеспечивающих обмен информацией для целей налогообложения с РФ<sup>7</sup>, это не всегда означает полное отсутствие у ФНС возможности получения информации. Однако решение о предоставлении информации в ФНС остается за иностранной стороной.

### **4. С какими странами европейского региона обмен сохраняется?**

Целый ряд стран европейского региона продолжают находиться в Перечне, что говорит о сохранении с ними возможности автоматического обмена – это:

- Ассоциированные с Европейским Союзом: Андорра, Монако, Сан-Марино;
- Члены Европейской экономической зоны: Исландия, Норвегия, Лихтенштейн;
- Албания.

Кроме того, в Перечне остаются некоторые территории Великобритании и Дании: Британские Виргинские острова, Гибралтар, Монтсеррат, Гренландия, Фарерские острова.

### **5. Чем мы можем помочь?**

Наша команда имеет большой опыт работы с валютным законодательством для частных клиентов. Мы будем рады провести анализ ваших текущих и помочь с планированием будущих операций с учетом соблюдения валютного законодательства, а также подготовкой уведомлений и отчетов по иностранным счетам и взаимодействию с налоговыми органами.

#### **Наши контакты**



**Виктор  
Калгин**

**Управляющий партнер**  
+7 905 709 52 84  
[vkalgin@globalaimcons.com](mailto:vkalgin@globalaimcons.com)



**Всеволод  
Будэ**

**Старший менеджер**  
[vbude@globalaimcons.com](mailto:vbude@globalaimcons.com)



**Илья  
Морозов**

**Менеджер**  
[imorozov@globalaimcons.com](mailto:imorozov@globalaimcons.com)

<sup>7</sup> Приказ ФНС России от 30.10.2024 № ЕД-7-17/914@

Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Хотя мы стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации.