

Как уведомить ФНС РФ об открытии счета за рубежом: пошаговый гайд

После открытия счёта в зарубежном банке нужно уведомить налоговую России в течении 30 дней (основание: ч. 2 ст. 12 Закона № 173-ФЗ).

В двух словах: вам нужно будет взять данные о своих счетах и заполнить анкету на сайте <https://www.nalog.gov.ru/>. Весь процесс займёт 3 минуты на один счёт (если все аккаунты уже есть) или дольше (от 30 мин до суток на ожидание подтверждения регистрации), если нужна будет регистрация каких-то аккаунтов.

Disclaimer

Этот гайд составлен не юристами и не бухгалтерами. Это волонтёрский проект, авторы которого делятся личным опытом и не гарантируют точность информации. Мы стараемся проверять и обновлять информацию, но используйте её на свой страх и риск 🙏

Порядок действий

Шаг 1

Зайдите на [nalog.gov.ru](https://www.nalog.gov.ru/).

Выберите пункт **Физические лица/Личный кабинет**.

Обратите внимание, если у вас был только аккаунт по самозанятости/юрлица, может потребоваться дополнительно зарегистрировать новый кабинет именно **Физического Лица**.

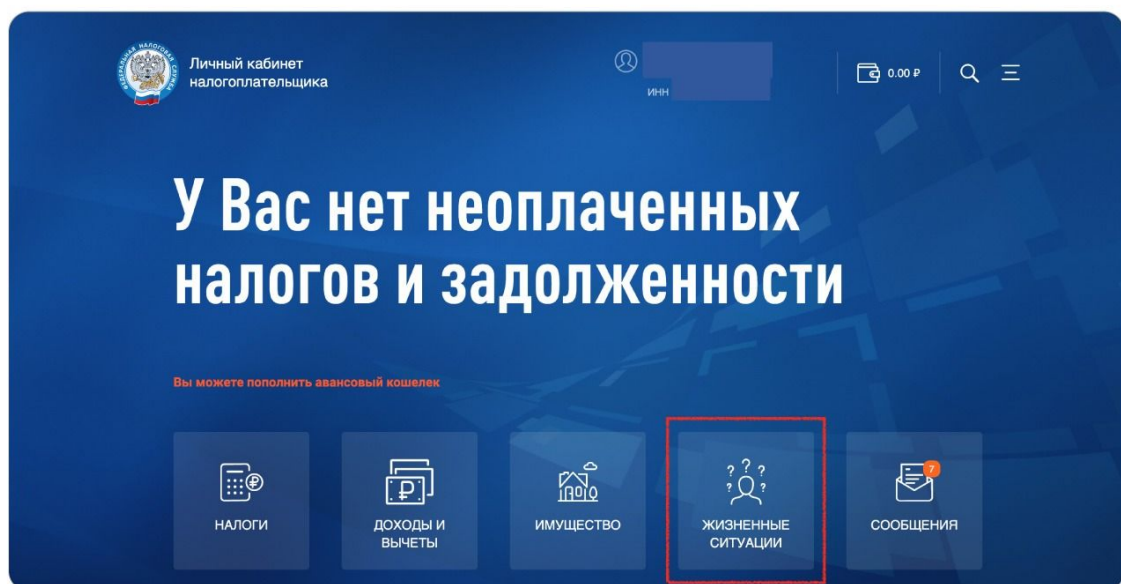
Шаг 2

В форме аутентификации войдите в свой аккаунт одним из доступных способов:

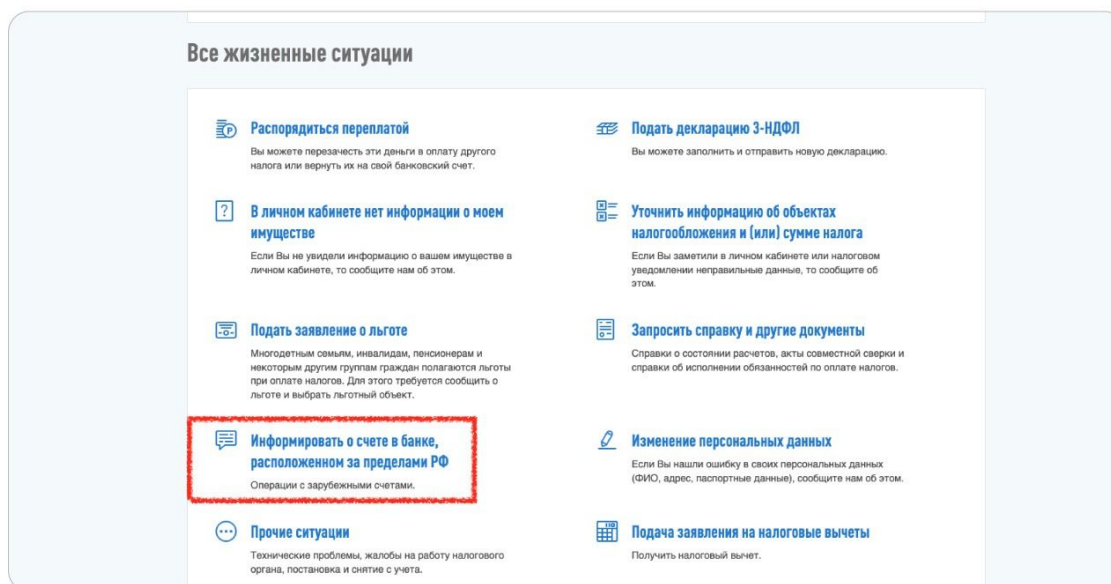
- регистрация на nalog.gov.ru
- аккаунт на госуслугах, его можно использовать для авторизации
- ЭЦП

Например, войдите используя данные для входа в Госуслуги — так не придётся создавать отдельную связку логин/пароль для nalog.gov.ru.

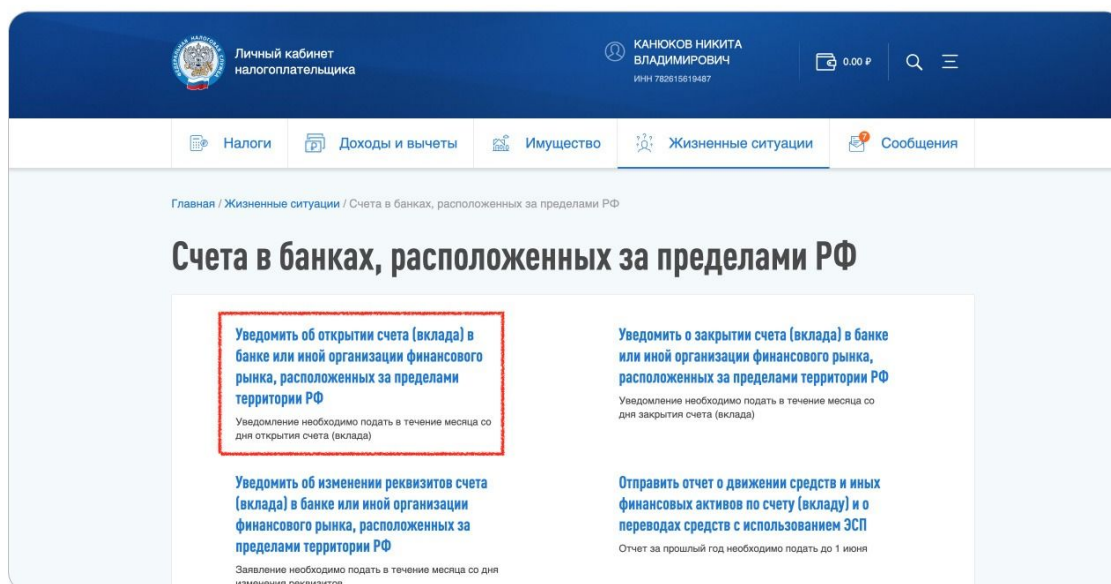
Шаг 3



На главной странице личного кабинета найдите крупный пункт меню **Жизненные Ситуации**.



Перейдя в раздел **Жизненные Ситуации**, примерно в середине страницы выберите пункт **Информировать о счете в банке расположенном за пределами РФ**



Дальше выберите пункт **Уведомить об открытии счета в банке или иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории РФ**.

Шаг 4

Если вы ещё не создавали электронную подпись на сайте налоговой, вам предложат сделать это сейчас.

Выберите вариант хранения электронной подписи

☒ **Ключ электронной подписи хранится в защищенной системе ФНС России (рекомендовано)**
ЭП можно использовать при работе на любых мобильных устройствах.
Внимание! Для работы с новой версией Личного кабинета требуется новая электронная подпись (ЭП). Данная ЭП действительна только в рамках взаимодействия с налоговыми органами через новую версию сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц». ?

☐ **Электронная подпись хранится на Вашей рабочей станции**
Устанавливается на ваш компьютер. Не поддерживается работа на мобильных устройствах. Необходимо обеспечить защиту ключа электронной подписи на Вашем компьютере от посторонних лиц. ?

Внимание! Пользователю предоставляется возможность скачать олин. сертификат, сроком действия олин. год. Рекомендуем Вам.

Это подпись именно портала ФНС России. Выпуск занимает от нескольких минут до суток. Главное сохраните где-то пароль (ключевое слово) которое вы использовали при регистрации подписи: он будет использоваться для активации подписи перед отправкой анкет.

Сервис не всегда работает стабильно, поэтому, в случае ошибки, попробуйте снова через некоторое время. По этой же причине не стоит откладывать уведомление до последнего дня — можно просто не успеть создать подпись.

Шаг 5

Уведомление об открытии счета (вклада) в банке или иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории РФ

! Уведомления об открытии счетов (вкладов) в банках и (или) иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории РФ, необходимо подавать в течение месяца после их открытия.

1 Заполнение 2 Подтверждение 3 Отправка

Данные налогоплательщика: [поле для ввода]

На этом шаге открывается анкета, это «финишная прямая».

1 — поле для ввода данных налогоплательщика (ФИО и ИНН).

2 — выпадающий список для направления уведомления в налоговый орган (7811 — Межрайонная ИФНС России по Санкт-Петербургу).

3 — радиокнопки для выбора основания уведомления: во исполнение части 2 статьи 12 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ (выбрано) или во исполнение части 8 статьи 12 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ.

4 — поле для ввода номера счета (вклада) (1570080608890200).

5 — поле для ввода даты открытия счета (вклада) (17.06.2022).

Сведения о счете (вкладе) в банке и (или) иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории РФ

Как заполнить поля в анкете:

1 — автоматически подтянутся ваши ФИО и ИНН

2 — налоговая, в которую будет отправлено уведомление: это **отделение ФНС по месту вашей регистрации в РФ**

3 — первый пункт для уведомления в течении месяца после открытия. *Есть комментарий: первая строка предназначена для налоговых резидентов, то есть физлиц, которые пребывают на территории России более 183 дней в год. Вторая строка — для налоговых нерезидентов.*

4 — Номер счёта или вклада, о котором вы сообщаете. Его можно найти в онлайн-кабинете, в приложении или в распечатке с реквизитами счёта из вашего банка.

5 — дата открытия счёта. Есть в документах, которые вам дали в банке при открытии счёта, или в свойствах счёта в приложении.



Важно!

- Уведомлять нужно обо всех счетах всех видов. Видами счетов являются: банковский счёт, карточный счёт, вклад, брокерский счёт. Для каждого нужно будет заполнить отдельное уведомление. Например, если вы открыли текущий счёт в USD и сделали карточку Visa USD, банк открыл для вас два счёта. Узнайте номера каждого и уведомите о них налоговую.
- О рублёвых счетах тоже нужно информировать.

Признак счета (вклада) *

☒ Личный ☐ Общий или совместный

Код валюты счета (вклада) *

6 051 - Армянский драм

+ Добавить

7 Номер договора

Дата договора

6 — укажите валюту счета.

7 — номер договора и его дата — это поля без звёздочки, поэтому заполнять их необязательно. **Можно оставить пустыми.**

Сведения о банке и (или) иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории РФ

Признак финансовой организации *

☒ Банк ☐ Иная организация финансового рынка

Наименование банка или иной организации финансового рынка *

AMERIABANK, YEREVAN ?

SWIFT-код или БИК *

ARMIAM22 ?

Номер налогоплательщика

7707083893 ?

Полный адрес *

2 Vazgen Sargsyan Str., Yerevan, Republic of Armenia ?

Страна места нахождения *

051 - АРМЕНИЯ

* Поля, обязательные для заполнения

НАЗАД СОХРАНИТЬ ДАЛЕЕ

Дальше внесите данные о банке, их можно узнать из реквизитов в личном кабинете, из распечатки из банка или найти в поисковике. Например:

Наименование: ARDSHINBANK CJSC, Yerevan, Armenia
SWIFT: ASHBAM22
ИНН: 02566492
Адрес: 13 Grigor Lusavorich, 0015 Yerevan, Republic of Armenia

или


Наименование: AMERIABANK, YEREVAN
SWIFT: ARMIAM22
ИНН 7707083893
Адрес: 2 Vazgen Sargsyan Str., Yerevan, Republic of Armenia

Шаг 6

После нажатия кнопки **Далее** откроется второй (предпоследний шаг) отправки анкеты. Здесь вас попросят подписать её электронной подписью.

Проверьте правильность введенной информации. Для продолжения нажмите «Отправить»

Сформированное заявление

 Уведомление об открытии счетов (вкладов) в банках и (или) иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории РФ

Введите пароль к сертификату ЭП *

?

НАЗАД ОТПРАВИТЬ

Подпишите отправку паролем (ключевым словом) и... на этом всё!



Готово!

⚠ Повторите все шаги для каждого из ваших счетов.

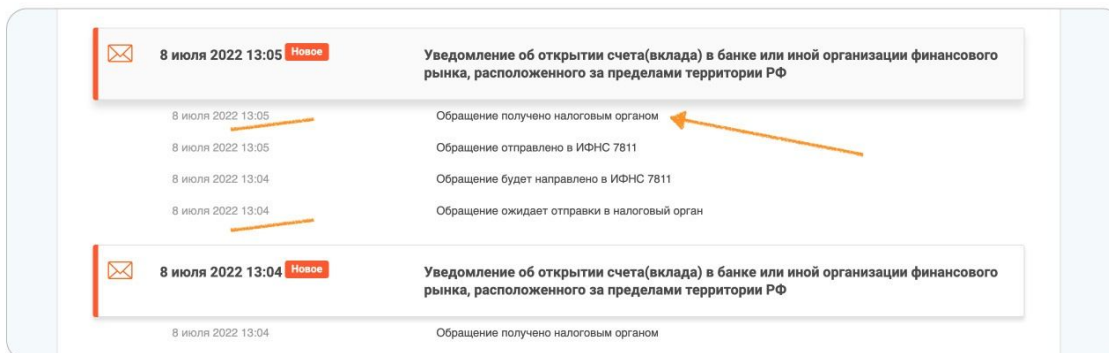
И не забудьте, что обычный банковский счёт и счет карты (например VISA) — это два разных счёта, и вносить нужно информацию о каждом из них.

Например, если у вас такие счета:

- USD счёт
- USD «карточный» счёт
- EUR счёт
- AMD счёт
- RUB счёт
- AMD вклад

Заполнить и отправить нужно будет отдельную анкету на каждый из них.

Всего в примере выше 6 разных счетов, подлежащих декларированию.



В разделе Сообщения, вы можете следить за статусом отправки обращений. Регистрируются они быстро.

Устаревшая цифровая подпись

В некоторых случаях, в личном кабинете nalog.ru потребуется обновить цифровую подпись:

- Если со момента её создания прошло 15 и более месяцев
- Если с момента её создания у вас поменялись паспортные данные

Без этого отправить уведомление не получится.

Что будет, если не подать уведомление?

Россия обменивается налоговыми данными с 79 государствами и 12 территориями. Кроме того, с 2020 года страны СНГ начали автоматический обмен данными о доходах и имуществе бизнеса и граждан, так что ФНС может сама узнать о том, что у вас есть счет за границей.

За нарушения валютного законодательства вы заплатите штраф, в том числе за то, что неправильно заполнили данные или подали уведомление не вовремя.

Если опоздать с подачей уведомления или отправить его не по форме, вам начислят штраф:

- для граждан: от ₽300 до ₽500, если просрочить подачу отчета не более чем на десять дней, просрочка более чем на десять дней, но менее 30 дней — ₽1 тыс. до ₽1,5 тыс., более чем на 30 дней — от ₽2,5 тыс. до ₽3 тыс.;
- для должностных лиц: от ₽5 тыс. до ₽10 тыс.;
- для юрлиц: от ₽50 тыс. до ₽100 тыс.

Если не подать уведомление, то размер штрафа может быть таким:

- для граждан: от ₽4 тыс. до ₽5 тыс.;
- для должностных лиц: от ₽40 тыс. до ₽50 тыс.;
- для юрлиц: от ₽800 тыс. до ₽1 млн.

В ФНС пояснили, что если вы допустили неточность в уже отправленных сведениях или ошибочно направили уведомление, то можете исправить или отменить его с помощью корректирующего или отменяющего сообщения. Кроме того, после подачи уведомления налоговая может потребовать пояснения.

Обратная связь

Наш канал в телеграм с полезной информацией и гайдами для иммигрантов в РА.

Чат про банки, финансы и легализацию в РА с фокусом на иммигрантов (карточным туристам не сюда).

Если вы нашли ошибку или неточность напишите нам, пожалуйста, в Телеграм бот.