



**o<sub>2</sub> consulting**

Поднимайтесь выше всех  
Мы будем рядом

ФНС РФ кардинально изменила  
перечень государств, с  
которыми осуществляется  
автоматический обмен  
финансовой информацией, –  
теперь из него исключены все  
страны - члены ЕС

Материал актуален  
по состоянию на 07.02.2025

В конце прошлого года ФНС кардинально изменила два Приказа, которые имеют существенное значение для применения ряда норм НК РФ и Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (173-ФЗ):

- N ЕД-7-17/916@ "Об утверждении Перечня государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией" (**Валютный список**)
- N ЕД-7-17/914@ "Об утверждении Перечня государств (территорий), не обеспечивающих обмен информацией для целей налогообложения с Российской Федерацией" (**Налоговый Список**).

Сегодня мы подробнее рассмотрим, какое значение имеет **обновление Валютного списка**.

## Когда вступает в силу?

31 декабря 2024 года

## Что изменилось?

- **Исключены все страны-члены ЕС**

Однако целый ряд стран европейского региона, формально не входящих в ЕС, сохранили свои места в Валютном списке – в том числе Андорра, Исландия, Монако, Норвегия, Лихтенштейн и Сан-Марино

- **Включены** Армения, Камерун, Руанда и Ямайка, а также территория Ниуэ

## На что это влияет?

Валютный список определяет правовой режим использования иностранных счетов российскими валютными резидентами (например, гражданами РФ). Включение стран в Валютный список означает возможность зачислять средства на банковские счета в данных странах практически без ограничений.

В свою очередь, исключение страны из Валютного списка накладывает определенные рамки. А именно, теперь на банковские счета во всех странах ЕС **запрещено зачислять денежные средства по любым основаниям, за исключением прямо разрешенных, среди которых, например:**

1. от валютных нерезидентов РФ:
  - зачисление процентов на остаток
  - зачисление зарплаты, полученной в связи с исполнением трудовых обязанностей за пределами РФ
  - возврат оплаты за непоставленный товар / неоказанную услугу

2. получение переводов от валютных резидентов РФ
3. переводы самому себе

### Примеры запрещенных по таким счетам операций:

1. дивиденды по акциям
2. купоны по облигациям
3. средства от продажи / погашения ценных бумаг (частных и публичных)
4. переводы между зарубежными счетами любых лиц, не являющихся близкими родственниками
5. доход от сдачи в аренду недвижимости

## Ответственность за нарушение

Штраф – от 20% до 40% от суммы незаконно зачисленных средств, а также от суммы израсходованных средств, которые были зачислены с нарушением. Например, ФЛ получило на свой испанский счет €100 000 в качестве дивидендов КИК, €50 000 из которых было потрачено. Примерная сумма штрафа может составить до 4 млн руб. за зачисление и до 2 млн руб. за использование денежных средств в расчетах.

Напоминаем, что если зачисленные на счет в ЕС (или другие страны без автоматического обмена) средства перевести на счет в РФ в той же валюте в течение 45 дней, то штраф не взимается.

## На что обратить внимание?

- ✓ Указанные ограничения не распространяются на валютных резидентов, находящихся более 183 дней за пределами РФ в году, в котором происходит зачисление на счёт
- ✓ Существует позиция относительно соотношения валютного законодательства и специальных мер антикризисного регулирования, в соответствии с которой на сегодня, в силу специальных решений Правительственной комиссии и Указов Президента РФ, разрешено зачисление / списание денежных средств через **любые иностранные счета валютных резидентов РФ по любым основаниям, независимо от страны нахождения банка.**

Однако мы не исключаем риск консервативного толкования контролирующими органами норм валютного законодательства, в связи с чем рекомендуем взвешенно подходить к зачислению и списанию денежных средств по счетам в странах, не входящих в ЕАЭС и не осуществляющих автообмен.



**Наталья  
Кузнецова**

Партнер, руководитель  
корпоративной практики



**Георгий  
Толмачев**

Руководитель корпоративно-  
налогового направления



**Ляйсан  
Хабибуллина**

Консультант налоговой  
практики



[o2consult.com](https://o2consult.com)

[o2consult.com](https://o2consult.com)

[KN@o2consult.com](mailto:KN@o2consult.com)

+7 (499) 288 05 55



[@O2ConsultingTeam](https://www.instagram.com/O2ConsultingTeam)

Пресненская набережная, 12,  
Башня Федерация Запад, 43 этаж,  
Москва, Россия, 123112