

Внимание собственников бизнеса, генеральных и финансовых директоров, руководителей юридических служб и главных бухгалтеров.

FATCA по-русски: утверждены формы информационного взаимодействия между финансовыми институтами и уполномоченными органами в РФ и за рубежом¹, а также порядок предоставления физическими лицами – резидентами РФ отчетов о движении средств по зарубежным счетам².

В ноябре-декабре 2015 года Правительством РФ и ФНС был предпринят ряд мер, направленных на обеспечение обмена информацией о счетах российских физических лиц и организаций, открытых в иностранных финансовых организациях, а также на налаживание информационного взаимодействия между уполномоченными органами в РФ при предоставлении российскими финансовыми институтами информации о счетах иностранных налогоплательщиков в РФ.

1. Предоставление иностранными финансовыми институтами сведений о счетах российских клиентов за рубежом.

С 18 декабря 2015 г. вступил в силу Приказ ФНС России № ММВ-7-14/501@ от 09 ноября 2015 года, утвердивший форму сообщения иностранными организациями финансового рынка, расположенными за пределами РФ, о реквизитах открытых у них счетов (вкладов) граждан РФ и юридических лиц, которые прямо или косвенно контролируются гражданами РФ.

Обязанность иностранных финансовых институтов сообщать о счетах российских граждан и контролируемых гражданами РФ организаций установлена Федеральным Законом от 28.06.2014 № 173³.

В соответствии со ст. 6 Закона № 173-ФЗ иностранные организации финансового рынка, расположенные за пределами территории РФ, обязаны сообщать о реквизитах открытых у них счетов (вкладов):

¹ См.: Приказ ФНС России от 09.11.2015 N ММВ-7-14/501@ «Об утверждении форм сообщений иностранными организациями финансового рынка, расположенными за пределами территории Российской Федерации, о реквизитах открытых у них счетов (вкладов) граждан Российской Федерации и юридических лиц, которые прямо или косвенно контролируются гражданами Российской Федерации» (далее – Приказ);

Постановление Правительства РФ от 26.11.2015 № 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами» (далее – Постановление Правительства № 1267).

² Постановление Правительства РФ от 12.12.2015 г. № 1365 «О порядке представления физическими лицами-резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации» (далее – Постановление Правительства № 1365).

³ Федеральный Закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ ³. «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Закон № 173-ФЗ).

- **граждан РФ;**
- **юридических лиц, прямо или косвенно контролируемых гражданами РФ.**

Предоставление сообщений в ФНС, согласно ст. 6 Закона № 173-ФЗ, должно осуществляться иностранными финансовыми институтами ежегодно в срок до 30 сентября года, следующего за годом, в течение которого такие счета (вклады) были открыты.

2. Раскрытие информации со стороны российских финансовых институтов.

Российские финансовые институты, в свою очередь, в исполнение положений Закона № 173ФЗ, обязуются передавать сведения об иностранных владельцах счетов в уполномоченные органы за рубежом:

- на основании регистрации российского финансового института в иностранном налоговом органе с целью периодического предоставления сведений, предусмотренных законодательством такого государства о налогообложении иностранных счетов;
- на основании запроса о предоставлении информации о клиенте-иностранном налогоплательщике, полученном от иностранного налогового органа.

Так как раскрытие со стороны финансовых организаций информации о клиентах нарушает режим банковской тайны, кроме того, такие сведения защищаются Законом о персональных данных и ГК РФ, Закон № 173-ФЗ предусматривает получение от клиента – иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации о нем в иностранный налоговый орган. В случае неполучения такого согласия, в соответствии с п. 2 ст. 4 Закона, российская финансовая организация вправе расторгнуть договором с этим клиентом.

3. Предоставление физическими лицами – резидентами РФ отчетов о движении средств по счетам в банках за пределами РФ.

Постановлением Правительства от 12.12.2015 № 1365 установлен порядок и форма предоставления физическими лицами отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами РФ.

В соответствии с утвержденными Постановлением № 1365 правилами предоставления отчетов, физическое лицо – резидент РФ должен ежегодно предоставлять в налоговый орган по месту своего учета отчет, содержащий следующие сведения:

- **персональные данные резидента;**
- **информацию о банке, в котором открыт счет (вклад);**
- **реквизиты такого счета, общие сведения об остатках средств на начало (конец) года, зачислении (списании) средств за отчетный период.**

Отчет должен отражать сведения о движении средств по счетам за период с 1 января по 31 декабря отчетного года, начиная с 2015 года, и предоставляется в налоговый орган не позднее 1 июня года, следующего за отчетным годом.

Соответствующие изменения были внесены и в КоАП РФ, так, ч. 6.1 - 6.3 ст. 15.25 КоАП РФ предусматривают ответственность в виде штрафа за нарушение сроков предоставления отчетности (от 300 руб. до 5 000 руб.), ответственность за несоблюдение порядка предоставления отчета установлена ч. 6 и ч.6.5 ст. 15.25 КоАП РФ и составляет (от 2 000 руб. до 20 000 руб.).

Выводы и рекомендации.

Рассмотренные в настоящем алерте подзаконные акты направлены на решение ряда задач: обеспечение возможности получения российским налоговым органом сведений о счетах российских налогоплательщиков за рубежом (граждан РФ и контролируемых гражданами РФ организаций); предоставление российским финансовым организациям возможности направлять сведения в уполномоченные органы за рубежом и, таким образом, соблюдать требования иностранного налогового законодательства (в том числе соблюдать требования FATCA); обеспечение соблюдения требований валютного законодательства.

В соответствии с утвержденной Приказом ФНС № ММВ-7-14/501@ формой сообщений, с 18 декабря 2015 г. иностранные финансовые институты обязаны предоставлять информацию об открытии/закрытии счетов в финансовых институтах за рубежом российскими гражданами и организациями, прямо или косвенно контролируемые гражданами РФ. Однако, Приказ оставляет неразрешенными такие вопросы как: порядок подачи иностранной финансовой организацией сообщения в ФНС, критерии прямого/косвенного контроля, не нарушит ли подача сообщения режим банковской тайны и т.д.

Что касается обязанности российских финансовых институтов взаимодействовать с иностранными налоговыми органами, соответствующие положения Закона № 173-ФЗ, а также Постановления Правительства № 1267, были приняты с целью предоставления российским банкам возможности соблюдать требования иностранного налогового законодательства, не нарушая при этом положений законодательства РФ о режиме банковской тайны. Очевидно, что предоставление российским финансовым организациям права с согласия клиента направлять сведения в иностранный налоговый орган, будет позитивно воспринято представителями банковского сектора, нацеленными на соблюдение требований FATCA и опасаящихся финансовых санкций со стороны США.

Специалисты нашей компании внимательно следят за дальнейшим внедрением и развитием элементов FATCA в российском законодательстве и будут рады ответить на ваши вопросы, связанные с появлением требований о предоставлении иностранными финансовыми институтами сведений о счетах российских клиентов.

Контактная информация



Денис Щекин
Управляющий партнер
«Щекин и партнеры» Тел.:
+7 (495) 984-63-01
d.schekin@schekinlaw.ru



Виктория Барсукова
Юрист
«Щекин и партнеры»
Тел.: +7 (495) 984-63-01
v.barsukova@schekinlaw.ru