

## КОНСУЛЬТАЦИИ БАНКА РОССИИ

### Обобщение практики применения Федерального закона от 28 июня 2014 года № 173-ФЗ “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”

Письмо Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России от 02.11.2015 № 12-4-5/2568

*В настоящем обобщении практики применения Федерального закона от 28 июня 2014 года № 173-ФЗ “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 – Федеральный закон № 173-ФЗ) приводятся ответы на наиболее часто поступающие в Банк России вопросы российских финансовых организаций, связанные с применением данного закона.*

*Федеральный закон № 173-ФЗ устанавливает особенности взаимодействия организаций финансового рынка<sup>1</sup> (далее – ОФР) с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее на день вступления в силу Федерального закона № 173-ФЗ.*

*При этом Федеральный закон № 173-ФЗ не наделяет Банк России правом толкования его норм, равно как и норм иностранного законодательства, и устанавливает исчерпывающий перечень вопросов, по которым Банк России определяет порядок реализации требований Федерального закона (часть 10 статьи 2 и часть 3 статьи 9).*

#### **Вопросы, связанные с регистрацией в иностранном налоговом органе и направлением информации в иностранный налоговый орган**

**1. Предусмотрена ли законодательством Российской Федерации обязанность ОФР осуществить регистрацию в иностранном налоговом органе (далее – ИНО), а также ответственность за неосуществление регистрации либо за несвоевременную регистрацию в ИНО?**

Федеральный закон № 173-ФЗ не содержит требования об обязательной регистрации ОФР в ИНО. Решение о целесообразности такой регистрации, равно как и сроках ее осуществления, должно приниматься ОФР самостоятельно.

Российское законодательство не предусматривает ответственности за несвоевременную регистрацию в ИНО.

При этом в случае регистрации в ИНО, совершенной в целях предоставления сведений, предусмотренных законодательством иностранного го-

сударства о налогообложении иностранных счетов, ОФР обязана уведомить уполномоченные органы о регистрации в ИНО (часть 1 статьи 3 Федерального закона № 173-ФЗ).

В соответствии с частью 2 статьи 15.27.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена ответственность за ненаправление ОФР в уполномоченные органы либо направление с нарушением установленных порядка и сроков информации о регистрации такой ОФР в ИНО, совершенной в целях предоставления информации о лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – клиент – иностранный налогоплательщик).

**2. Распространяются ли требования Федерального закона № 173-ФЗ на микрофинансовые организации и кредитные потребительские кооперативы?**

Федеральный закон № 173-ФЗ устанавливает исчерпывающий перечень видов финансовых ор-

<sup>1</sup> В соответствии со статьей 1 Федерального закона № 173-ФЗ под организацией финансового рынка понимаются кредитная организация, страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющий по договору доверительного управления имуществом, негосударственный пенсионный фонд, акционерный инвестиционный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговая организация.



ганизаций, которые относятся к ОФР (приведен в сноске 1). Микрофинансовые организации и кредитные потребительские кооперативы не относятся к ОФР, являющимся субъектами исполнения Федерального закона № 173-ФЗ.

**3. Является ли нарушением законодательства Российской Федерации направление ОФР в ИНО и российские уполномоченные органы информации об отсутствии среди своих клиентов иностранных налогоплательщиков (так называемой “нулевой отчетности”)?**

Федеральный закон № 173-ФЗ не содержит требования о направлении ОФР в ИНО и российские уполномоченные органы “нулевой отчетности”. Решение о целесообразности направления в ИНО “нулевой отчетности” ОФР принимает самостоятельно. При этом если ОФР будет предоставлять такую отчетность в ИНО, данная информация должна быть предварительно направлена в адрес уполномоченных органов в соответствии с частью 4 статьи 3 Федерального закона № 173-ФЗ.

**4. Должна ли ОФР направить информацию о выявленном клиенте – иностранном налогоплательщике в Банк России и согласовать с Банком России направление указанной информации в ИНО?**

Часть 4 статьи 3 Федерального закона № 173-ФЗ устанавливает обязанность ОФР не позднее десяти рабочих дней до дня направления в ИНО информации о клиенте – иностранном налогоплательщике направлять данную информацию в уполномоченные органы, к которым в соответствии с частью 6 статьи 2 Федерального закона № 173-ФЗ относятся Банк России, Федеральная служба по финансовому мониторингу и Федеральная налоговая служба.

В соответствии с частью 4 статьи 3 Федерального закона № 173-ФЗ федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Росфинмониторинг), может вынести решение о запрете на направление организацией финансового рынка информации о клиенте – иностранном налогоплательщике в ИНО.

“Правила направления Федеральной службой по финансовому мониторингу организации финансового рынка решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган” утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 23 июля 2015 года № 742.

Таким образом, ОФР обязана направить в Банк России информацию о выявленном клиенте – иностранном налогоплательщике, при этом согласования направления указанной информации в ИНО с Банком России не требуется.

**Вопросы, связанные с выявлением и обслуживанием клиентов – иностранных налогоплательщиков**

**5. Как определяется обоснованность и достаточность документов и (или) информации для отнесения клиента ОФР к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков?**

Федеральным законом № 173-ФЗ не установлен перечень документов и (или) информации, необходимых для формирования у ОФР обоснованного, документально подтвержденного предположения о том, что клиент относится к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков.

В соответствии с частью 3 статьи 2 Федерального закона № 173-ФЗ критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика определяются ОФР самостоятельно на основании Федерального закона № 173-ФЗ в своих внутренних документах, которые подлежат размещению на ее официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

**6. В каких случаях информация о клиенте – иностранном налогоплательщике не подлежит направлению ОФР в ИНО?**

Информация о клиенте – иностранном налогоплательщике не подлежит направлению ОФР в ИНО в следующих случаях:

- 1) если клиент относится к лицам, информация о которых не подлежит сбору и передаче (перечень указанных лиц установлен частью 2 статьи 2 Федерального закона № 173-ФЗ);
- 2) при неполучении от клиента – иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в ИНО (часть 4 статьи 2 Федерального закона № 173-ФЗ)<sup>2</sup>;
- 3) при направлении федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в адрес ОФР решения о запрете на направление информации в ИНО (часть 4 статьи 3 Федерального закона № 173-ФЗ)<sup>3</sup>.

<sup>2</sup> При этом в случае непредоставления клиентом – иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в ИНО ОФР вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 173-ФЗ, расторгнуть такой договор в одностороннем порядке (части 7 и 10 статьи 2 Федерального закона № 173-ФЗ).

<sup>3</sup> См. ответ на вопрос 5.



**7. Правомерно ли требование ОФР к клиентам, в том числе являющимся ОФР, о заполнении анкет (опросников) в соответствии с иностранным налоговым законодательством?**

В соответствии с частью 1 статьи 2 Федерального закона № 173-ФЗ ОФР принимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с ОФР договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, клиентов – иностранных налогоплательщиков.

Согласно части 3 статьи 2 Федерального закона № 173-ФЗ критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации определяются ОФР самостоятельно на основании Федерального закона № 173-ФЗ в своих внутренних документах, которые подлежат размещению на ее официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Таким образом, в целях выявления клиентов – иностранных налогоплательщиков ОФР вправе запросить необходимую информацию от лиц, заключающих (заключивших) с ОФР договор, предусматривающий оказание финансовых услуг. При этом не исключается возможность использования в указанных целях анкет (опросников), составленных ОФР, в том числе с учетом требований иностранного законодательства.

**8. В каких случаях в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ ОФР имеет право отказывать лицу в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, либо расторгать заключенный с клиентом договор, предусматривающий оказание финансовых услуг?**

В соответствии с частями 1–2 статьи 4 (для кредитных организаций) и частями 1–2 статьи 5 (для других ОФР) Федерального закона № 173-ФЗ ОФР вправе отказать клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, либо расторгнуть заключенный с клиентом договор в следующих случаях:

- 1) в случае непредоставления клиентом, в отношении которого у ОФР имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента – иностранного налогоплательщика;
- 2) в случае непредоставления клиентом – иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в ИНО.

Кроме того, в соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 7 июля 2014 года № 3312-У “Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов” (далее – Указание № 3312-У) обслуживающая ОФР вправе расторгнуть заключенный с ОФР-клиентом договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (в том числе договор банковского счета) в случае отказа ОФР-клиента от взаимодействия с ИНО или признания его ИНО не сотрудничающим с данным ИНО. Расторжение договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, осуществляется в порядке, установленном Указанием № 3312-У.

Необходимо обратить внимание на то, что в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ под клиентом – иностранным налогоплательщиком понимаются лица, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

При этом Федеральный закон № 173-ФЗ не ограничивает право ОФР отказать лицу в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, либо расторгнуть в одностороннем порядке указанный договор по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.