



ИЮЛЬ 2013

# НОВОЕ В РЕГУЛИРОВАНИИ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В СВЕТЕ ПОПРАВОК В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ

Президент Российской Федерации подписал федеральный закон, существенно дополняющий «арсенал» регулятивных и карательных мер по противодействию незаконным финансовым операциям (Закон)<sup>1</sup>.

Характеризуя Закон в целом, отметим, что он существенно усиливает государственный контроль за созданием юридических лиц, деятельностью широкого круга субъектов, связанной с перемещением денежных средств и иного имущества, налоговый контроль. Более эффективно обеспечивая публичный интерес в предупреждении и преследовании незаконных действий, связанных с «отмыванием» преступных доходов, отдельные новеллы могут ощутимо «ударить» по интересам предпринимателей, увеличат их издержки, равно как и издержки финансовых организаций. Поправки также очевидно не имеют отношения к анонсированной борьбе с офшорами, поскольку не содержат ни одного налогового инструмента, направленного против явлений, связанных с использованием офшоров для целей налоговой оптимизации.

Среди ключевых новелл Закона отметим следующие:

## 1. УСИЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ

Наиболее обширный блок поправок затрагивает закон о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

(i) Для целей указанного закона вводится понятие «бенефициарный владелец» (бенефициар) – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц), владеет (имеет преобладающее участие более 25 % в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Если в результате предписанных мер «бенефициар» не выявлен, таковым может быть признан единоличный исполнительный орган юридического лица (ЕИО).

<sup>1</sup> Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» подписан Президентом 28.06.2013 года:

<http://news.kremlin.ru/media/events/files/41d474103240eba2eda6.pdf>



- (ii) На организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом<sup>2</sup>, возложены дополнительные обязанности, в т.ч.:
- принимать меры по идентификации бенефициаров клиентов<sup>3</sup>, получению информации о них; все процедуры, ранее установленные в отношении выгодоприобретателей клиентов, распространяются и на «бенефициаров»;
  - получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с клиентами, а также на регулярной основе принимать меры для определения целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов;
  - обновлять информацию о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарах не реже раза в год, а в случае сомнений в достоверности и точности – в течение 7 рабочих дней, следующих за днем возникновения сомнений;
  - предоставлять по запросу Росфинмониторинга информацию об операциях клиентов и об их бенефициарах; кредитные организации – также информацию о движении средств по счетам (вкладам) клиентов;
  - приостанавливать на 2 рабочих дня (до принятия решения Росфинмониторингом) операции клиентов, если в них участвует лицо, денежные средства или иное имущество которого было заморожено (заблокировано) в связи с нарушением требований закона (см. п. 1 (iv) ниже), либо лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем указанных лиц, либо лицо, действующее от имени или по указанию таких лиц (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица).
- (iii) Кроме того, указанные выше организации вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (кроме операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет), по которой не представлена информация для идентификации, а также при наличии подозрений, что она совершается в целях легализации (отмывания) преступных доходов.
- Полагаем, что описанные изменения могут иметь крайне негативное влияние на деловой оборот:
    - а) во-первых, четкие критерии понятия «бенефициарный владелец» в Законе не определены, проекты НПА Правительства и Банка России, которыми будут устанавливаться такие критерии, на данный момент не разработаны, их проекты в открытом доступе отсутствуют;
    - б) во-вторых, в отсутствие цельной концепции содержания данного понятия существует опасность, что:
      - сфера регулирования в дальнейшем будет необоснованно расширена (само юридическое лицо в ряде случаев может не иметь информации о лицах, «в конечном счете контролирующих его действия», а у регулятора – может отсутствовать и обоснованный законный интерес в получении соответствующих сведений);
      - «сырая» концепция одной из важнейших категорий «бенефициар» может быть использована в других отраслях.

<sup>2</sup> Перечень таких организаций приведен в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>3</sup> За исключением случаев, когда клиентами являются органы государственной власти, иные госорганы, органы местного самоуправления, учреждения в их ведении, государственные внебюджетные фонды, международные организации, иностранные государства или их административно-территориальными единицы, государственные корпорации и иные юридические лица, в капитале которых доля публичных субъектов составляет более 50 %, эмитенты, осуществляющие раскрытие информации. При этом Росфинмониторинг вправе представить запрос и в отношении таких клиентов.



- (iv) Лицам, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (Перечень), а равно лицам, в отношении которых хотя и отсутствуют основания для включения их в Перечень, но имеются «достаточные основания подозревать причастность организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма)», будет запрещено совершать операции с принадлежащими им денежными средствами, бездокументарными ценными бумагами и иным имуществом.
- При отсутствии признаков для включения в Перечень достаточность оснований для подозрений в причастности лица к террористической деятельности (в т.ч. к финансированию терроризма) – и, следовательно, для применения указанных мер – будет определять межведомственный координационный орган, осуществляющий функции по противодействию финансированию терроризма (формируется Президентом).
  - Указанные меры будут применяться незамедлительно, но не позднее 1 рабочего дня со дня размещения на сайте Росфинмониторинга информации о включении соответствующего лица в Перечень, либо решения о применении указанных мер. Решение может быть обжаловано в судебном порядке; третьи лица, которым такой блокировкой причинен имущественный ущерб, вправе взыскать его в судебном порядке с лица, в отношении которого применены меры (ст. 13 Закона).
  - За неприменение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, указанных мер, они могут быть привлечены к административной ответственности (см. п. 5 (i) ниже).
  - При этом таким организациям не реже 1 раза в 3 месяца надлежит проверять наличие среди клиентов лиц, к которым применены либо должны применяться такие меры, данные о проверке – направлять в Росфинмониторинг.
- (v) Из-под действия «антиотмывочного» закона выведена деятельность:
- страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования;
  - религиозных организаций, музеев, организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения.
- (vi) И напротив, он распространен на:
- страховых брокеров (в т.ч. индивидуальных предпринимателей, осуществляющих данную деятельность);
  - сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
  - общества взаимного страхования;
  - НПФ, лицензированные для осуществления деятельности по пенсионному обеспечению и страхованию;
  - операторов связи, имеющих право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи;
  - индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, а равно оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.



- (vii) Указанным организациям (лицам) будет запрещено открывать и вести счета (вклады) без предоставления открывающим счет (вклад) лицом документов, необходимых для его идентификации, открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы).

## 2. УСЛОЖНЕНИЕ ПРОЦЕДУРЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

В этой части Закон содержит ряд процедурных норм, отчасти дублирующих поправки, параллельно предлагаемые в рамках реформы части первой ГК РФ.

- (i) Так, например, вводится «презумпция достоверности» ЕГРЮЛ.
- Юридическое лицо в отношениях с третьими лицами, добросовестно полагающимися на данные реестра, отныне не вправе ссылаться на иные сведения о себе, за исключением случаев, когда данные были внесены в результате преступных или иных действий без участия юридического лица. Кроме того, на юридическое лицо возлагается обязанность возместить убытки, причиненные другим лицам из-за непредставления / представления недостоверных данных о нем в реестр.
  - Механизм реализации данного принципа должен быть подробно определен в Федеральном законе «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (Закон о госрегистрации) и включает:
    - а) обязательную проверку регистрирующим органом достоверности вносимых данных;
    - б) сообщение заинтересованным лицам о предстоящей регистрации изменений (в т.ч. путем публикации информации о факте представления документов на сайте регистрирующего органа);
    - в) право заинтересованных лиц за представление возражений против предстоящей регистрации (ч. 1 ст. 4, ч. 1 ст. 14 Закона).
- (ii) Закреплено сложившееся на практике правило о том, что юридическое лицо может быть ликвидировано только в случае, если при регистрации допущены неустранимые нарушения. При недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица ликвидационная комиссия обязана обратиться в суд с заявлением о банкротстве (ст. 4 Закона).
- (iii) Введены дополнительные основания для отказа в государственной регистрации. Одно из ключевых – наличие у государственного органа подтвержденной информации о недостоверности сведений о месте нахождения юридического лица, указанных в регистрируемых документах.

Ряд новых оснований, по-видимому, предполагает проведение регистрирующим органом проверок с участием органов внутренних дел и судов (ч. 4 ст. 14 Закона, подп. «к», «м» – «п» п. 1 ст. 23 Закона о госрегистрации). Это с большой вероятностью повлечет увеличение нормативных сроков регистрации.

Некоторые новеллы (включая возможность физических лиц подавать возражения относительно внесения в ЕГРЮЛ сведений о них, изменения таких сведений) могут использоваться недобросовестными участниками оборота в корпоративных конфликтах с целью заблокировать нормальную деятельность юридических лиц – например, при изменениях в составе участников общества (ч. 4 ст. 14 Закона, подп. «л» п. 1 ст. 23 Закона о госрегистрации в редакции Закона).



### 3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКАМ ПРАВА НА РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРОВ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

В установленных законом случаях<sup>4</sup> банкам предоставлено право в одностороннем внесудебном порядке отказаться от договора банковского счета. Договор будет считаться расторгнутым по истечении 60 дней со дня направления клиенту соответствующего уведомления.

В течение такого срока по счету смогут проводиться только операции по начислению процентов и перечислению обязательных платежей в бюджет. По истечении – банк зачисляет имеющиеся средства на специальный счет в Банке России. Порядок открытия и ведения такого счета будет установлен дополнительно (ст. 6 Закона).

Основания для расторжения договора банком в одностороннем порядке, вводимые Законом, носят сугубо оценочный характер: подозрения в совершении определенных действий; информация (в т.ч. об отсутствии по месту нахождения юридического лица), порядок проверки которой будет регулироваться внутренними правилами банков. Как именно будут применяться такие нормы на практике – неясно.

Между тем, расторжение договора в одностороннем порядке – в качестве «санкции» за указанные «нарушения» – чрезвычайно опасно для бизнеса, в особенности малого и среднего, когда открытие счетов в других банках может оказаться затруднительным.

Иными словами, Закон предусматривает существенное исключение из нормальной практики расторжения предпринимательских договоров. Обоснование подобного исключения лежит в сфере публичных интересов, однако может существенно нарушить интересы частные.

### 4. ИЗМЕНЕНИЯ В УГОЛОВНОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ

(i) Ужесточена уголовная ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенного преступным путем (ст. ст. 174, 174.1 УК РФ):

- устранены ограничения по кругу преступлений, доходы или поступления от которых могут являться предметом последующей легализации. Ранее уголовный закон не предусматривал уголовную ответственность за совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, если указанные денежные средства или иное имущество были приобретены в результате совершения преступлений, предусмотренных ст. ст. 193 «Невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте», 194 «Уклонение от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица», 198 «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица», 199 «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации», 199.1. «Неисполнение обязанностей налогового агента», 199.2. «Соккрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов». Теперь уголовная ответственность предусмотрена за совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения любых, в том числе и вышеперечисленных, преступлений;
- усилена уголовная ответственность за совершение легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления (ст. 174.1. УК РФ). Ранее уголовная ответственность за подобные операции и сделки наступала только в том случае, если они совершены в крупном размере, то есть, на сумму, превышающую шесть миллионов рублей. В соответствии с внесенными изменениями, уголовная

<sup>4</sup> В т.ч. при наличии подозрений о том, что целью заключения договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в случае принятия в течение календарного года 2 и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании подозрений, что операция совершается в целях легализации (см. п.п. 5.2, 11 ст. 7 «антиотмывочного» закона в редакции Закона).



ответственность за подобные финансовые операции и сделки наступает независимо от того, образует их сумма крупный размер или нет;

- введена дифференциация уголовной ответственности и наказания за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных в результате совершения преступления, в зависимости от суммы сделки или операции. До изменений уголовный закон не предусматривал признака «особо крупный размер», а к финансовым операциям и другим сделкам, совершенным в крупном размере, относил финансовые операции и сделки, сумма которых превышает шесть миллионов рублей. Рассматриваемым федеральным законом установлено, что финансовые операции и другие сделки с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными в результате совершения преступления, признаются совершенными в крупном размере, если их сумма превышает один миллион пятьсот тысяч рублей, а операции и сделки на сумму, превышающую шесть миллионов рублей (ранее, крупный размер), признаются совершенными в особо крупном размере;
- предусмотрена конфискация, то есть принудительное безвозмездное изъятие и обращение в собственность государства на основании обвинительного приговора денег, ценностей и иного имущества, полученных в результате совершения преступлений, предусмотренных ст. ст. 174, 174.1. УК РФ, а также любых доходов от этого имущества;
- предусмотрено дополнительное наказание в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, если преступление совершено с использованием служебного положения.

(ii) Конкретизированы основания уголовной ответственности за уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте при экспортных операциях. Введена уголовная ответственность за невозвращение на счета резидента в банке денежных средств, перечисленных нерезидентам в качестве оплаты по несостоявшимся импортным сделкам (ст. 193 УК РФ)

- статья 193 УК РФ в прежней редакции предусматривала уголовную ответственность за невозвращение в крупном размере из-за границы руководителем организации средств в иностранной валюте, подлежащих в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательному перечислению на счета в уполномоченный банк Российской Федерации;
- в соответствии с новой редакцией названной статьи:
  - а) уголовно-наказуемым является не только невозвращение денежных средств, причитающихся по экспортным операциям, но и денежных средств, перечисленных нерезидентам в качестве оплаты за товары, работы или услуги, если по тем или иным причинам товар не был поставлен, работы не были выполнены, а оказание услуг не состоялось;
  - б) предметом преступления являются денежные средства не только в иностранной валюте, но и в валюте Российской Федерации;
  - в) уголовно-наказуемым является не только невозвращение денежных средств в Российскую Федерацию, но и незачисление их на счета резидента в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации;
  - г) -при определении суммы незачисленных или невозвращенных денежных средств (крупный размер – свыше шести миллионов руб., особо крупный – свыше тридцати миллионов руб.) могут учитываться не только одновременно (однократно) совершенные операции, но и операции имевшие место (неоднократно) в течение одного года.

(iii) Введена уголовная ответственность за перевод денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации на счета нерезидентов с использованием подложных документов



- Уголовный кодекс РФ дополнен ст. 193.1. «Совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации на счета нерезидентов с использованием подложных документов»;
  - вышеуказанной нормой предусмотрена уголовная ответственность за перевод денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации на банковские счета одного или нескольких нерезидентов с представлением кредитной организации, обладающей полномочиями валютного контроля, документов, связанных с проведением таких операций, содержащих заведомо недостоверные сведения об основаниях, о целях и назначении перевода.
- (iv) Повышена ответственность за уклонение от уплаты таможенных платежей (ст. 194 УК РФ)
- ранее уголовная ответственность по ст. 194 УК РФ наступала в случае, если сумма неуплаченных таможенных платежей, взимаемых с физического лица, превысила один миллион рублей, с организации - два миллиона рублей;
  - согласно новой редакции примечания к указанной статье, уголовная ответственность по ней наступает, если сумма неуплаченных таможенных платежей (независимо от того, подлежат ли они уплате физическим или юридическим лицом) за товары, перемещенные через таможенную границу Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС (в одной или нескольких партиях), превышает 1 млн. рублей.
- (v) Введена уголовная ответственность за контрабанду наличных денежных средств и (или) денежных инструментов (ст. 200.1. УК РФ).
- уголовная ответственность по указанной статье наступает при незаконном перемещении через таможенную границу Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС наличных денежных средств и (или) денежных инструментов в сумме, превышающей двукратный размер суммы наличных денежных средств и (или) стоимости дорожных чеков, разрешенных таможенным законодательством к перемещению без письменного декларирования;
  - под денежными инструментами в указанной статье понимаются дорожные чеки, векселя, чеки (банковские чеки), а также ценные бумаги в документарной форме, удостоверяющие обязательство эмитента (должника) по выплате денежных средств, в которых не указано лицо, которому осуществляется такая выплата.

## 5. УЖЕСТОЧЕНИЕ АДМИНИСТРАТИВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- (i) Поправки увеличивают размер ответственности за совершение ряда административных правонарушений, в частности:
- размер штрафа, налагаемого на арбитражного управляющего (руководителя временной администрации) кредитной или иной финансовой организации за неисполнение обязанностей, установленных законодательством о банкротстве (ч. 3 ст. 14.3 Кодекса об административных правонарушениях (КоАП)) – увеличен в 10 раз, до величины 25 - 50 тыс. рублей;
  - вводится повышенный штраф за повторное в течение 1 года несоблюдение установленных порядка представления форм учета и отчетности по валютным операциям (ч.ч. 6 – 6.3 ст. 15.25 КоАП): на должностных лиц – 30 - 40 тыс. рублей; на юридических лиц – 400 - 600 тыс. рублей;
  - вводится ответственность за неприменение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, предусмотренных Законом мер по противодействию легализации и указаний регулятора – штраф до 500 тыс. рублей и приостановление деятельности до 60 дней (новые ч.ч. 2.1 – 2.3 ст. 15.27 КоАП в редакции ст. 17 Закона);



- изменена санкция за недекларирование (недостоверное декларирование) денежных средств или инструментов: вместо «вилки» 1 000 – 2 500 рублей штраф исчисляется в размере от однократной до двукратной незадекларированной суммы (стоимости денежных инструментов); в качестве альтернативы возможна конфискация предмета административного правонарушения.

- (ii) Уточнены правила о подведомственности дел по указанным правонарушениям (ч.ч. 7 – 10 ст. 17 Закона).
- (iii) Кроме того, будет создан реестр дисквалифицированных лиц, открытый для публичного безвозмездного использования. Государственный орган, ответственный за его создание и ведение, определит Правительство (ч.ч. 11 ст. 17 Закона).

## 6. ИЗМЕНЕНИЯ В НАЛОГОВОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ

- (i) Закон еще более формализует процесс обмена сообщениями между налоговыми органами и налогоплательщиками. Налогоплательщикам - юридическим лицам все значимые документы, включая акты проверок, решения, требования и т.д. будут направляться только по официальному адресу, указанному в ЕГРЮЛ. Такое правило исключает, по сути, возможность прямого обмена документами между уполномоченным налоговым представителем (в смысле ст. 29 НК РФ) и налоговым органом.

Налогоплательщикам, которые используют телекоммуникационные каналы связи для передачи налоговых деклараций в электронной форме, вменяется в обязанность подтверждать получение документов от налогового органа, также направленных в электронной форме. На каждый поступивший электронный документ налогоплательщик должен направить в налоговый орган квитанцию, подтверждающую факт получения. Примечательно, что отсутствие квитанции о получении дает право налоговым органам «замораживать» счета налогоплательщика.

- (ii) Расширяется круг налогоплательщиков, которым вменяется в обязанность подавать налоговые декларации в электронной форме. Такой способ обязателен для всех плательщиков НДС, вне зависимости от среднесписочной численности работников. Особое внимание уделяется посредникам, комиссионерам и иным лицам, которые совершают операции в интересах другого лица. Даже если сам посредник не является плательщиком НДС (например, использует УСН) или освобожден от обязанностей плательщика НДС, он, тем не менее, будет обязан предоставить декларацию по НДС в электронной форме, а также передать в электронной форме учетные данные об операциях, совершенных в интересах принципала (комитента). Можно предположить, что, по смыслу поправок, использование электронных средств связи позволит более быстро получать информацию о «цепочках» обществ, занимающихся мошенничеством в налоговой сфере.
- (iii) Увеличивается объем данных о налогоплательщиках, которые банки обязаны автоматически сообщать налоговым органам. Ранее сообщения касались только счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Теперь этот же порядок распространяется и на счета всех физических лиц. Насколько налоговые органы подготовлены к использованию такого объема информации, остается неясным. Наряду со сведениями о самих счетах, банки должны будут сообщать в налоговые органы сведения об использовании электронных средств платежей. Точный перечень сведений будет уточнен, но очевидно, что налоговые органы хотят знать, кто от имени организации вправе использовать «электронные ключи» для распоряжения средствами на счетах.
- (iv) Положения Закона, касающиеся мер налогового контроля, несколько размывают «границы» дозволенного законом при проведении камеральных проверок. За последние годы сложилась более или менее устойчивая практика, основанная на том, что фокус камеральной проверки сосредоточен на самой декларации (или иной форме налоговой отчетности). Для этой цели налоговый орган вправе требовать только те документы, которые подтверждают правильность данных самой декларации, т.е. первичные учетные документы, учетные реестры и т.д. Согласно Закону налоговый





орган сможет по своему усмотрению определять, какие документы следует предоставить для камеральной проверки. Тем самым фактически устраняется ранее заложенный в законе механизм юридической защиты налогоплательщиков от необоснованных и чрезмерных требований налоговых органов.

Поводом для запроса документов в ходе камеральной проверки теперь могут стать не только противоречия или ошибки, содержащиеся в самой декларации, но и несоответствие данным, полученным от контрагентов налогоплательщика в ходе т.н. «перекрестных» проверок.

Объектом внимания при проведении камеральных проверок будут не только суммы НДС, заявленные к возмещению, но и заявленные убытки, а также случаи подачи уточненных деклараций, если в результате уточнения уменьшается сумма налога к уплате (или увеличивается налоговый убыток). В этих случаях налоговые органы будут требовать от налогоплательщика письменных объяснений причин.

Осмотр помещений (который раньше мог проводиться только при выездной проверке) становится допустимой процедурой и в рамках камеральной проверки. По сути, новые правила стирают различие между камеральной и выездной проверкой и нарушают и без того хрупкий баланс в налоговых отношениях, т.к. упрощают проведение проверки для налоговых органов путем переноса бремени на налогоплательщика.

- (v) Закон предусматривает, что органы, уполномоченные вести оперативно-розыскную деятельность, могут передавать в налоговые органы материалы, полученные в ходе таких действий. Это новшество фактически позволяет обходить специальные правила НК РФ о порядке получения сведений для проверки правильности налоговых расчетов.
- (vi) Одним из наиболее важных нововведений является возможность требования уплаты налоговой недоимки не от самого налогоплательщика, а от иных, связанных с ним лиц. Ранее она была ограничена единственной ситуацией, когда выручка от реализации, причитающаяся налогоплательщику, перечислялась его дочернему или основному обществу. Закон расширяет перечень таких случаев, допуская обращение налогового требования к основному или дочернему обществу, если налогоплательщик, узнав о предстоящей налоговой проверке, перевел на такое общество деньги или иное имущество. Использование совокупности операций через лиц, формально не являющихся связанными, ставится в один ряд с названными выше случаями и также не препятствует обращению с требованием к конечному получателю имущества. Тем самым налоговым органам предоставляются беспрецедентные преимущества, позволяющие преодолевать формальное разграничение имущества между отдельными юридическими лицами.

## 7. ПОПРАВКИ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО О БАНКРОТСТВЕ

- (i) Закон предусматривает ряд поправок в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» (Закон о банкротстве), уточняющих и расширяющих основания ответственности контролирующих лиц должника, в частности:
- в перечень лиц, контролирующих должника, включен руководитель должника (абз. 31 ст. 2 Закона о банкротстве в редакции ст. 18 Закона);
  - введены основания (критерии), позволяющие кредиторам обратиться с требованием к контролирующим должника лицам о возмещении вреда, причиненных действиями последних и банкротством:

пока не доказано иное, предполагается, что должник признан несостоятельным вследствие действий и (или) бездействия контролирующих должника лиц при наличии одного из следующих обстоятельств:



- а) причинен вред имущественным правам кредиторов в результате совершения этим лицом либо в пользу этого лица либо одобрения этим лицом одной или нескольких сделок должника, включая сделки, указанные в статьях 61.2 и 61.3 Закона о банкротстве;
- б) документы бухгалтерского учета и (или) отчетности, обязанность по ведению (составлению) и хранению которых установлена законодательством, к моменту вынесения определения о введении наблюдения или принятия решения о признании должника банкротом отсутствуют или не содержат информацию об объектах, предусмотренных законодательством, формирование которой является обязательным, либо если указанная информация искажена, в результате чего существенно затруднено проведение процедур, применяемых в деле о банкротстве, в т.ч. формирование и реализация конкурсной массы<sup>5</sup>.

(ii) Установлен новый порядок расчета размера ответственности контролирующих лиц.

Размер субсидиарной ответственности контролирующего лица будет увеличен за счет оставшихся непогашенными по причине недостаточности имущества должника:

- требований кредиторов, заявленных после закрытия реестра, и
- требований кредиторов по текущим платежам (ранее учитывались только «реестровые» требования).

Если на момент рассмотрения заявления суд не сможет определить размер ответственности, он должен будет приостановить рассмотрение такого заявления до окончания расчетов с кредиторами либо до окончания рассмотрения требований кредиторов, заявленных до окончания расчетов.

(iii) Кроме того, Закон уточняет круг заявителей по каждому из требований к контролирующим лицам и (или) участникам должника, сроки подачи и рассмотрения таких заявлений (ст. 10 Закона о банкротстве в редакции ст. 18 Закона).

## 8. ИЗМЕНЕНИЯ В ТАМОЖЕННОМ РЕГУЛИРОВАНИИ

Исключена возможность получения т.н. «специальных упрощений», предоставляемых в соответствии со ст. 86 Федерального закона «О таможенном регулировании в Российской Федерации» в случаях:

- если уполномоченным экономическим оператором осуществляется ввоз в Россию товаров, отправителем либо продавцом которых выступает юридическое лицо, зарегистрированное на территории офшорной зоны<sup>6</sup>;
- если оплата товаров, ввозимых уполномоченным экономическим оператором в Россию, осуществляется путем проведения финансовых операций через офшорные зоны.

## 9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ НА УЧАСТИЕ В ОРГАНИЗАЦИЯХ - ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКАХ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ, В СТРАХОВЫХ, МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, А ТАКЖЕ НА ЗАНЯТИЕ РУКОВОДЯЩИХ ДОЛЖНОСТЕЙ В НИХ, В НПФ И В ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЯХ

(i) Выступать руководителем, главным бухгалтером, членами совета директоров, коллегиального исполнительного органа организации - субъекта страхового дела, а равно занимать ключевые

<sup>5</sup> Причем Закон предусматривает, что данное положение будет применяться в отношении лиц, на которых возложена обязанность организации ведения бухгалтерского учета и хранения документов бухгалтерского учета и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности должника (т.е., по-видимому, в отношении руководителя и (или) главного бухгалтера должника). Указанный критерий применялся в отношении ответственности руководителя должника и ранее.

<sup>6</sup> Территория (зона), которая включена в утверждаемый федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области финансов (по-видимому, Минфином России), перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций.



руководящие должности в органах управления и контроля профессионального участника рынка ценных бумаг отныне не смогут:

- лица, являвшиеся руководителями финансовых организаций<sup>7</sup> в момент совершения последними нарушений, за которые у них были аннулированы (отозваны) лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности / нарушений, за которые было приостановлено действие таких лицензий и указанные лицензии были аннулированы (отозваны) вследствие неустранения этих нарушений, если со дня аннулирования прошло менее 3 лет;
- лица, в отношении которых не истек срок дисквалификации;
- лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или против государственной власти.

Указанные лица также не смогут быть членами советов НПФ (ст. 9 Закона), членом совета директоров, коллегиального исполнительного органа, руководителем (в т.ч. руководителем филиала) управляющей компании инвестиционного фонда (ст. 15 Закона) и микрофинансовой организации (ст. 19 Закона).

Лица, указанные в подп. «в» п. 9 (i) выше, не могут являться руководителем, членом совета директоров, коллегиального исполнительного органа, главным бухгалтером лизинговой компании (ст. 11 Закона).

- (ii) Избрание (назначение) ЕИО, руководителя службы внутреннего контроля, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, руководителя структурного подразделения допускается только с согласия ФСФР России (её территориального органа).

Профучастник обязан предварительно уведомить ФСФР обо всех предполагаемых назначениях на указанные должности с подтверждением выполнения установленных ограничений, а равно об освобождении таких должностей (срок рассмотрения уведомления ФСФР – 10 дней), а также уведомлять об избрании / прекращении полномочий членов совета директоров и коллегиального исполнительного органа.

- (iii) Приобретатели права распоряжения 10 и более % голосов, приходящихся на акции (доли в уставном капитале) организации - профучастника рынка ценных бумаг, управляющей компании инвестиционного фонда, микрофинансовой, страховой организации, обязаны уведомлять об этом саму организацию и ФСФР / Росстрахнадзор. Для определения права распоряжения применяются критерии, аналогичные установленным в Федеральном законе «О рынке ценных бумаг» (подконтрольность, характер связей между лицами, приобретающими контроль совместно).

Лицам, имеющим неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономической деятельности или (что по-своему удивительно) против государственной власти, приобретать указанное количество акций (долей) запрещено.

Если же организация не получит уведомление, или из уведомления будет следовать, что требование об отсутствии судимости нарушено – приобретатель будет не вправе распоряжаться более чем 10 % голосов. Акции (доли) сверх этого количества не должны учитываться при определении кворума для проведения общего собрания акционеров (участников) такой организации (ст.ст. 3, 7, 15, 19 Закона).

<sup>7</sup> Под «финансовой организацией» для целей данной поправки понимаются профессиональный участник рынка ценных бумаг, клиринговая организация, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, акционерный инвестиционный фонд, кредитная организация, страховая организация, негосударственный пенсионный фонд, организатор торговли.



ФСФР предоставлено право запрашивать информацию об акционерах (участниках) профучастников, микрофинансовых организаций, а также участниках управляющих компаний инвестиционных фондов, владеющих 10 и более % акций (долей).

Названные ограничения не затрагивают кредитные организации, осуществляющие деятельность профессионального участника.

## 10. ИНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

Согласно Закону (ст. 22) при смене руководителя организации необходимо обеспечить передачу документов бухгалтерского учета. Порядок такой передачи определяется организацией самостоятельно.

## 11. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ

Закон традиционно вступит в силу со дня его официального опубликования.

Исключения предусмотрены для поправок в НК РФ в части:

- процедуры «бумажного» документооборота, новых правил взыскания недоимки – которые вступят в силу по истечении 1 месяца со дня официального опубликования;
- правил оформления налоговых деклараций, основные изменения в проведении проверок – с 01.01.2014 года;
- правил обмена информацией между банками и налоговыми органами – с 01.07.2014 года;
- процедуры электронного документооборота, полномочий должностных лиц налоговых органов при проведении проверок – с 01.01.2015 года.

Изменения в составе субъектов, на которых распространяется «антиотмывочный» закон, а также в таможенном регулировании вступят в силу по истечении 30 дней после дня официального опубликования Закона.

## Контакты



### Андрей ПОРФИРЬЕВ

Партнер, руководитель практики законодательства и административного права  
[andrey\\_porfiriev@epam.ru](mailto:andrey_porfiriev@epam.ru)  
[www.epam.ru](http://www.epam.ru)



### Игорь ШИКОВ

Руководитель налоговой практики  
[igor\\_schikow@epam.ru](mailto:igor_schikow@epam.ru)  
[www.epam.ru](http://www.epam.ru)



### Виктория БУРКОВСКАЯ

Руководитель уголовно-правовой практики  
[victoria\\_burkovskaya@epam.ru](mailto:victoria_burkovskaya@epam.ru)  
[www.epam.ru](http://www.epam.ru)

## Вопросы подписчиков

Мы будем рады ответить на вопросы, связанные с содержанием новейших правил, касающихся правоотношений, возникающих в налоговой сфере, подготовки, созыва и проведения общих собраний акционеров и их практическим применением, а также любые вопросы по корпоративному праву и законодательству о ценных бумагах в сфере противодействия легализации, а также правоотношений в таможенной и банковской сфере.

## Подписка и отказ от подписки

Вы получили этот бюллетень, так как данная тематика может представлять для вас интерес. Если данная информация была направлена Вам по ошибке, приносим извинения и просим направить отказ от рассылки.

Отказ от рассылки: отправьте в ответ на это письмо сообщение с темой [Unsubscribe](#).

Подписка: для внесения Вашего адреса в список получателей информационных сообщений Адвокатского Бюро «Егоров, Пугинский, Афанасьев и Партнеры», пожалуйста, направьте в ответ на это письмо сообщение с темой [Subscribe](#).