

	Существующая редакция Федерального закона «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»	Предлагаемая редакция	Комментарии
Статья 1	<p>Настоящий Федеральный закон устанавливает особенности осуществления кредитной организацией, страховщиком, осуществляющим деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющим по договору доверительного управления имуществом, негосударственным пенсионным фондом, акционерным инвестиционным фондом, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговой организацией (далее – организации финансового рынка) финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее на день вступления в силу настоящего Федерального закона.</p>	<p>Статью 1 изложить в следующей редакции: «Настоящий Федеральный закон устанавливает особенности осуществления кредитной организацией, страховщиком, осуществляющим деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющим по договору доверительного управления имуществом, негосударственным пенсионным фондом, акционерным инвестиционным фондом, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговой организацией (далее – организации финансового рынка) финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, в соответствии с личным законом которых такие лица подпадают под регулирование соответствующим иностранным налоговым органом на территории иностранных государств (далее - иностранные налогоплательщики), в том числе в отношении их счетов в российских кредитных организациях и доходов либо для иных целей, связанных с деятельностью иностранного налогового органа (далее - законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов), а также с иными лицами, в том числе являющимися юридическими лицами, личным законом которых является законодательство Российской Федерации в том случае, если</p>	<p>Перечисление всех субъектов, на которых распространяется действие Закона, в одной статье.</p>

	<p>невыполнение требований законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов может повлечь негативные правовые последствия, в том числе в виде ограничения прав, удержания средств и иных последствий на территории иностранного государства для лица, обязанного предоставить информацию по закону иностранного государства, в том числе являющегося лицом, личным законом которого является законодательство Российской Федерации (далее - лица, регулируемые иностранным законом о налогообложении иностранных счетов).»</p>	
<p>Часть 1 статьи 2</p> <p>Организации финансового рынка принимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с организацией финансового рынка договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее клиент), лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – клиент – иностранный</p>	<p>Часть 1 статьи 2 изложить в следующей редакции: «Организации финансового рынка имеют право принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с организацией финансового рынка договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее - клиент), лиц, являющихся иностранными налогоплательщиками или лиц, регулируемых иностранным законом о налогообложении иностранных счетов, включая лиц, уклоняющихся от выполнения требований иностранного закона о налогообложении иностранных счетов. »</p>	<p>Таким образом, под Действие Закона попадают:</p> <p>а) Иностранные налогоплательщики (физические и юридические лица);</p> <p>б) финансовые организации, не прошедшие регистрацию в IRS, то есть финансовые организации, не соблюдающие</p>

	налогоплательщик).		<p>требования FATCA (как российские организации, так и иностранные организации);</p> <p>в) организации, которые не представили либо представили неполный пакет документов для идентификации, но представили согласие на передачу информации о себе, то есть «недобросовестные клиенты»;</p> <p>г) клиенты - физические лица, у которых есть признаки иностранного налогоплательщика, но которые представили неполный пакет документов для идентификации, но представили согласие на передачу информации о себе, то есть «недобросовестные клиенты».</p>
<p>Часть 2 статьи 2</p>	<p>Если иное не установлено федеральными законами, не подлежит сбору и передаче предусмотренная настоящим Федеральным законом информация о клиентах:</p> <p>1) физических лиц - граждан РФ Российской Федерации, за исключением физических лиц: а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства — члена Таможенного союза);</p>	<p>Часть 2 статьи 2 изложить в следующей редакции: «Если иное не установлено федеральными законами, не подлежит сбору и передаче предусмотренная настоящим Федеральным законом информация о клиентах:</p> <p>1) физических лиц - граждан РФ Российской Федерации, за исключением физических лиц: а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства — члена Таможенного союза);</p> <p>б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;</p>	<p>Таким образом, противоречие между требованиями Закона и закона FATCA будет ликвидировано. Российские организации, отвечающие критериям пункта 2, должны будут предоставлять соответствующие подтверждающие</p>

	<p>б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;</p> <p>2) юридических лица, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах «а» и «б» пункта 1 настоящей части).</p>	<p>2) юридических лица, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах «а» и «б» пункта 1 настоящей части), за исключением юридических лиц:</p> <p>а) не предоставивших организации финансового рынка запрашиваемую в соответствии с внутренними документами, указанными в части 3 настоящей статьи, информацию, подтверждающую сведения выше, в связи с чем есть основания признать такое юридическое лицо в качестве лица, недобросовестно выполняющего требования иностранного закона о налогообложении иностранных счетов;</p> <p>б) организацией финансового рынка, подпадающих под регулирование иностранного закона о налогообложении иностранных счетов, но уклоняющихся от выполнения требований иностранного закона о налогообложении иностранных счетов.».</p>	<p>а) документы; юридические лица – финансовые организации – сведения, подтверждающие регистрацию в IRS. Иначе такие лица не смогут быть признаны в качестве юридических лиц, подпадающих под исключение, и в отношении которых не предоставляется отчетность в иностранный налоговый орган.</p>
<p>Часть 7 статьи 2</p>	<p>В случае, если у организации финансового рынка имеется обособленное документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с внутренними документами организации финансового рынка, указанными в части 3 настоящей статьи, информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня</p>	<p>Часть 7 статьи 2 изложить в следующей редакции: «В случае, если у организации финансового рынка имеется обособленное предположение, что клиент относится к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков либо лиц, регулируемых иностранным законом о налогообложении иностранных счетов, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с внутренними документами организации финансового рынка, указанными в части 3 настоящей статьи, информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом – иностранным налогоплательщиком либо лицом, регулируемым иностранным законом о налогообложении иностранных счетов, в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса финансовой организации согласия на</p>	<p>Представляется, что организация финансового рынка не будет иметь возможность документально подтвердить в случаях, когда клиент откажется предоставить информацию/отсутствии у него признаков иностранного налогоплательщика. Предлагаемое уточнение</p>

	<p>направления запроса финансовой организации согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, организация финансового рынка вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее – решение об отказе от совершения операций), и (или) в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.</p>	<p>передачу информации в иностранный налоговый орган, организация финансового рынка вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее – решение об отказе от совершения операций), и (или) в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.».</p>	<p>направлено на то, чтобы организация финансового рынка могла отказать в обслуживании клиентам – иностранным налогоплательщикам и резидентам РФ, которые откажутся предоставить информацию о наличии/отсутствии у них признаков иностранного налогоплательщика либо лица, регулируемого иностранным законом о налогообложении иностранных счетов, или согласие на передачу информации. В отношении организаций, незарегистрированных в IRS, проверка предположения может осуществляться только путем мониторинга сайта IRS.</p>
<p>Часть 10 ст.2</p>	<p>Особенности 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, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.</p>	<p>исключить</p>	<p>Основания закрытия банковских счетов могут быть установлены только российским законодательством, поскольку иностранное законодательство не распространяется на территории РФ. Более того, если на российские</p>

		<p>организации финансового рынка возлагается обязанность применять в качестве оснований для закрытия банковских счетов основания, предусмотренные иностранными законами, то это создает дополнительные риски, связанные с квалифицированным применением иностранного права. Кроме того, из статьи непонятно, о взаимодействии с кем идет речь.</p>
<p>Часть 4 статьи 3</p> <p>Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный орган информации о клиенте – иностранном налогоплательщике организация финансового рынка направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным Банком Российской Федерации, в уполномоченные органы. По результатам рассмотрения указанной информации федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в срок не позднее десяти</p>	<p>Часть 4 статьи 3 изложить в следующей редакции: «Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте – иностранном налогоплательщике либо лице, регулируемом иностранным налогооплательщиком организацией финансового рынка направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным Банком Российской Федерации, в уполномоченные органы.».</p>	<p>Таким образом, противоречие между требованиями Закона и FATCA будет ликвидировано, риск несоблюдения либо требований FATCA, либо Закона снят.</p>

	<p>рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган.</p>	
<p>Часть 5 статьи 3</p> <p>Порядок направления федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, организации финансового рынка решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган и форма данного решения устанавливаются Правительством Российской Федерации. При получении указанного решения до дня направления информации о клиенте – иностранном юридическом лице в иностранный налоговый орган организация финансового рынка вправе направить в иностранный налоговый орган указанную информацию.</p>	<p>Часть 5 статьи 3 удалить</p>	<p>Таким образом, противоречие между требованиями Закона и FATCA ликвидировано, риск несоблюдения требований либо FATCA, либо Закона снят.</p>
<p>Часть 1 статьи 4</p> <p>В случае непредоставления заключающим договор клиентом, в отношении которого у кредитной организации имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса кредитной организации согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый</p>	<p>Часть 1 статьи 4 изложить в следующей редакции: «В случае непредоставления заключающим договор клиентом, в отношении которого у кредитной организации имеется обоснованное предположение, что клиент относится к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков либо лиц, регулируемых иностранным законом о налогообложении иностранных счетов, информации, необходимой для его идентификации, и (или) в случае непредоставления клиентом – иностранным налогоплательщиком либо лицом, регулируемым иностранным законом о налогообложении иностранных счетов, в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса кредитной организации согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, кредитная организация вправе отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.»</p>	<p>Таким образом, кредитная организация сможет отказать в обслуживании клиентам – иностранным налогоплательщикам и резидентам РФ, которые откажутся предоставить информацию о наличии/отсутствии у них признаков иностранного налогоплательщика либо лица, регулируемого иностранным законом о налогообложении иностранных счетов, или иностранной информации на передачу</p>

	<p>орган, кредитная организация вправе отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.</p>		<p>информации. В отношении организаций, незарегистрированных в IRS, проверка предположения может осуществляться только путем мониторинга сайта IRS.</p>
<p>Часть 1 статьи 5</p>	<p>В случае непредоставления заключающим договор клиентом, в отношении которого у организации финансового рынка (за исключением кредитной организации) имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса организации финансового рынка (за исключением кредитной организации) согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, организация финансового рынка вправе отказать клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.</p>	<p>Часть 1 статьи 5 изложить в следующей редакции: «В случае непредоставления заключающим договор клиентом, в отношении которого у организации финансового рынка (за исключением кредитной организации) имеется обоснованное предположение, что клиент относится к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков либо лиц, регулируемых иностранным законом о налогообложении иностранных счетов, информации, необходимой для его идентификации, и (или) в случае непредоставления клиентом – иностранным налогоплательщиком либо лицом, регулируемым иностранным законом о налогообложении иностранных счетов, в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса организации финансового рынка (за исключением кредитной организации) согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, организация финансового рынка вправе отказать клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.»</p>	<p>Таким образом, организация финансового рынка сможет отказать в обслуживании клиентам – иностранным налогоплательщикам и резидентам РФ, которые откажутся предоставить информацию о наличии/отсутствии у них признаков иностранного налогоплательщика либо лица, регулируемого иностранным законом о налогообложении иностранных счетов, или согласие на передачу информации. В отношении организаций, незарегистрированных в IRS, проверка предположения может осуществляться только путем мониторинга сайта IRS.</p>
<p>Часть 3 статьи 5</p>	<p>Правила настоящей статьи применяются к отношениям с участием центрального депозитария, действующего в соответствии с Федеральным законом от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ «О Центральном</p>	<p>Часть 3 статьи 5 Удалить</p>	<p>Центральный депозитарий также является кредитной организацией.</p>

	<p>Депозитарии).</p>		
<p>Статья 7</p>	<p>Внести в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях следующие изменения:</p> <p>1) Дополнить статьей 15.27² следующего содержания:</p> <p>«Статья 15.27². неисполнение требований о предоставлении информации о лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов</p> <p>1. Ненаправление организацией финансового рынка в уполномоченные органы или направление с нарушением установленных порядка и сроков информации о лице, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, либо о поступлении в организацию финансового рынка запроса (дополнительного запроса) иностранного органа и (или) иностранного налогового агента, уполномоченного иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее в настоящей статье – иностранный налоговый орган), о предоставлении информации о лице, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, – влечет наложение административного штрафа на должностных лиц, в размере от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц – от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.</p> <p>2. Ненаправление организацией</p>	<p>Статью 7 изложить в следующей редакции: «Внести в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях следующие изменения:</p> <p>1) Дополнить статьей 15.27² следующего содержания:</p> <p>«Статья 15.27². неисполнение требований о предоставлении информации о лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов</p> <p>1. Ненаправление организацией финансового рынка в уполномоченные органы или направление с нарушением установленных порядка и сроков информации о лице, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, либо о поступлении в организацию финансового рынка запроса (дополнительного запроса) иностранного органа и (или) иностранного налогового агента, уполномоченного иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее в настоящей статье – иностранный налоговый орган), о предоставлении информации о лице, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, – влечет наложение административного штрафа на должностных лиц, в размере от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц – от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.</p> <p>2. Ненаправление организацией финансового рынка в уполномоченные органы или направление с нарушением установленных порядка и сроков информации о регистрации такой организации финансового рынка в иностранном налоговом органе, совершенной в целях предоставления информации о лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, – влечет наложение административного штрафа на должностных лиц, в размере от тридцати тысяч до сорока тысяч рублей; на юридических лиц – от пятисот тысяч до семисот тысяч рублей.</p>	<p>Таким образом, противоречие между требованиями Закона и закона FATCA будет ликвидировано, риск несоблюдения требований либо FATCA, либо Закона снят.</p>

<p>финансового рынка в уполномоченные органы либо направление с нарушением установленных порядка и сроков информации о регистрации такой организации финансового рынка в иностранном налоговом органе, совершенной в целях предоставления информации о лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, – влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до сорока тысяч рублей; на юридических лиц – от пятидесяти тысяч до семисот тысяч рублей.</p> <p>3. Направление в иностранный налоговый орган информации о лице, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, при наличии решения о запрете на направление такой информации либо в иных случаях, когда предоставление такой информации запрещено федеральным законом, – влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц – от семисот тысяч до одного миллиона рублей.</p> <p>П р и м е ч а н и я:</p> <p>1. Под организацией финансового рынка в настоящей статье понимаются кредитная организация, страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность,</p>	<p>П р и м е ч а н и я:</p> <p>1. Под организацией финансового рынка в настоящей статье 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, управляющей по договору доверительного управления имуществом, негосударственный пенсионный фонд, акционерный инвестиционный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговая организация.</p> <p>2. Под уполномоченными органами в настоящей статье понимаются Центральные банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.»;</p>	
--	--	--

	<p>и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющей по договору доверительного управления имуществом, негосударственный пенсионный фонд, акционерный инвестиционный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговая организация.</p> <p>2. Под уполномоченными органами в настоящей статье понимаются Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.»;</p>		
<p>По тексту Закона</p>	<p>Иностраный налогоплательщик (в соответствии с падежем)</p>	<p>Изложить фразу в следующей редакции: «Иностранный налогоплательщик и/или лицо, регулируемое иностранным законом о налогообложении иностранных счетов» (в соответствии с падежем).</p>	<p>Предложение обосновано в п. 1 Письма</p>
<p>Дополнить Закон статьей следующего содержания</p>		<p>Включить текст следующего содержания: «Организации финансового рынка имеют право осуществлять удержание денежных средств путем их перевода с банковских, в том числе корреспондентских, счетов клиентов в пользу иностранного налогового органа или иностранного налогового агента, а также совершать иные юридически значимые действия в отношении иностранных налоговых органов и/или иностранных налоговых агентов в целях выполнения обязательств, предусмотренных иностранным законом».</p>	<p>Закон не содержит положений, которые управомочивали бы российские организации финансового рынка на выполнение обязательств по удержанию налогов, иных выплат вследствие необходимости применения санкций, предусмотренных FATCA. Такого рода удержания</p>

			<p>по договорам с применимым российским правом могут быть расценены клиентами как нарушение договоров, а также российского законодательства, которое не содержит положений об удержании налогов в соответствии с иностранным законом.</p>
--	--	--	---