

2 июля 2014 года



Президент Российской Федерации подписал Федеральный закон № 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 — Закон).

Закон позволяет российским банкам и другим финансовым организациям передавать информацию о своих иностранных клиентах налоговым органам иностранного государства после получения согласия таких клиентов. Кроме того, перед отправкой информации в иностранные налоговые органы она также должна направляться в российские уполномоченные органы (в числе которых указываются Центральный банк РФ и Росфинмониторинг), на что также необходимо получение согласия клиента. Российские уполномоченные органы также должны быть уведомлены о прохождении российской финансовой организацией регистрации в иностранной налоговой службе и о поступлении запросов на предоставление информации о клиентах от иностранных налоговых органов или иностранных налоговых агентов.

Если клиент отказывается от раскрытия или передачи информации, то финансовая организация может принять решение отказать

клиенту в заключении договора банковского счета, отказаться от проведения операций, осуществляемых в пользу указанного клиента, или расторгнуть договор с таким клиентом в одностороннем порядке.

Закон не позволяет осуществлять сбор и передачу информации о физических лицах — гражданах РФ, за исключением клиентов, имеющих двойное гражданство или вид на жительство в иностранном государстве. Также не подлежит передаче информация о юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством РФ, которыми более чем на 90% владеют граждане РФ.

Законом также предусматриваются административные штрафы, которые будут применяться к российским финансовым организациям за невыполнение установленных в Законе порядка и сроков предоставления информации об иностранных клиентах. Для должностных лиц штраф составит от 20 до 30 тыс. рублей, для юридических лиц — от 300 до 500 тыс. рублей.

Закон также регулирует взаимодействие между иностранными финансовыми организациями, расположенными за пределами РФ, и российскими налоговыми органами.

В заключение стоит отметить, что на сайте Центрального банка РФ был опубликован проект указания ЦБ РФ о порядке уведомления о факте прохождения регистрации в иностранном налоговом органе, а также проект указания по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг и вопросам закрытия банковских счетов. Данные проекты можно найти на сайте ЦБ РФ в разделе [«Проекты нормативных актов Банка России»](#).

Контактная информация

Департамент консультирования по налогообложению и праву	Департамент корпоративных финансов	Отдел стратегии и операционной деятельности
Григорий Павлоцкий Партнер, Департамент консультирования по налогообложению и праву +7 (495) 787 06 00, доб. 2102 gpavlotsky@deloitte.ru	Александр Соколов Партнер, Департамент корпоративных финансов +7 (495) 787 06 00, доб. 3095 alsokolov@deloitte.ru	Максим Любомудров Партнер, Отдел стратегии и операционной деятельности +7 (495) 787 06 00, доб. 3093 mlubomudrov@deloitte.ru
Геннадий Камышников Партнер, Департамент консультирования по налогообложению и праву +7 (495) 787 06 00, доб. 2092 gkamyshnikov@deloitte.ru	Рустам Мухаметшин Старший менеджер, Департамент корпоративных финансов +7 (495) 787 06 00, доб. 5056 rmukhametshin@deloitte.ru	Кристофер Армитаж Директор, Отдел стратегии и операционной деятельности +7 (495) 787 06 00, доб. 5335 carmitage@deloitte.ru
Александр Сеницын Директор, Департамент консультирования по налогообложению и праву +7 (495) 787 06 00, доб. 2099 asinitsyn@deloitte.ru		
Международные контакты		
Дениз Хинцке Директор, лидер международной Группы по налогообложению в области FATCA «Делойт Такс ЛЛП» +1 (212) 436 4792 dhintzke@deloitte.com	Анн Мэрикл Старший менеджер, международная Группа по управлению проектами в области FATCA «Делойт Такс ЛЛП» +1 (212) 436 3908 americle@deloitte.com	

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

«Делойт» предоставляет услуги в области аудита, налогообложения, управленческого и финансового консультирования государственным и частным компаниям, работающим в различных отраслях промышленности. «Делойт» – международная сеть компаний, которые используют свои обширные отраслевые знания и многолетний опыт практической работы при обслуживании клиентов в любых сферах деятельности более чем в 150 странах мира. Около 200 000 специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения совершенства в предоставлении профессиональных услуг своим клиентам.

Сотрудники «Делойта» объединены особой культурой сотрудничества, которая в сочетании с преимуществами культурного разнообразия направлена на развитие высоких моральных качеств и командного духа и повышает ценность наших услуг для клиентов и рынков. Большое внимание «Делойт» уделяет постоянному обучению своих сотрудников, получению ими опыта практической работы и предоставлению возможностей карьерного роста. Специалисты «Делойта» способствуют укреплению корпоративной ответственности, повышению общественного доверия к компаниям объединения и созданию благоприятной атмосферы в обществе.