

02 июня 2015 года

## LT in focus



# Все, что нужно знать о добровольном декларировании имущества и вкладов

**Вниманию физических лиц**

В нашем выпуске от **30 марта** мы писали о том, что на официальном сайте Государственной Думы РФ опубликован текст законопроекта «О добровольном декларировании физическими лицами имущества и счетов (вкладов) в банках». В пятницу 22 мая данный законопроект был принят Государственной Думой РФ в третьем чтении. Следующими шагами станут рассмотрение законопроекта Советом Федерации РФ и его подписание Президентом РФ.

В настоящем выпуске мы постараемся ответить на вопросы о том, для кого предусмотрено добровольное декларирование, какие гарантии и льготы предоставляет данный закон, как должен работать механизм предоставления гарантий и какие шаги уже сейчас необходимо предпринять тем лицам, которые хотят воспользоваться данной возможностью.

Ниже мы приводим краткое описание возможностей, которые предоставляет закон «О добровольном декларировании»<sup>1</sup>.

- Закон «О добровольном декларировании» дает физическим лицам возможность указать в специальной декларации активы и счета (вклады) в зарубежных банках и воспользоваться рядом гарантий и льгот, предусмотренных для декларанта, номинальных владельцев и ряда иных лиц.
- В отношении специальной декларации не предусмотрены какие-либо процедуры проверки или обработки предоставленных данных. Хранение деклараций производится централизованно, а в отношении предоставленных сведений устанавливается режим налоговой тайны, без каких-либо исключений.
- Если у вас есть контролируемые иностранные компании, информация о которых должна быть раскрыта налоговым органам, вы можете воспользоваться гарантиями освобождения от уголовной ответственности за нарушения в сфере налогового и таможенного законодательства, от административной ответственности в части осуществления предпринимательской деятельности без регистрации/лицензий, а также от ответственности за совершение налоговых правонарушений. В случае полной или частичной неуплаты налога его взыскание в отношении операций с указанными в декларации активами не производится.



<sup>1</sup> Здесь и далее — Законопроект № 754388-6 «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», направленный 23 мая 2015 года в Совет Федерации РФ.

- Если какое-либо ваше имущество (за исключением денежных средств) находится в номинальном владении, вы можете воспользоваться возможностью перевода такого имущества в свою собственность без наступления налоговых последствий.
- Если у вас есть счета в зарубежных банках, то вы можете воспользоваться уникальной возможностью освобождения от административной ответственности за совершение налоговых правонарушений в сфере проведения валютных операций (включая зачисление денежных средств) с использованием таких счетов.
- Даже если вы уверены в отсутствии рисков возникновения претензий со стороны налоговых органов в отношении вашего имущества, контролируемых иностранных компаний или счетов, открытых в зарубежных банках, добровольное декларирование можно рассмотреть в качестве дополнительной гарантии в этой связи.
- Учитывая разнообразие гарантий и льгот, предоставляемых законом «О добровольном декларировании», его различные положения могут быть применены при устранении рисков, связанных с реструктуризацией бизнеса в связи с законодательными инициативами по деофшоризации российской экономики.

\*\*\*

## Для кого разработан данный закон?

Заместитель министра финансов РФ Сергей Шаталов подчеркнул, что закон «О добровольном декларировании» не преследует фискального интереса, по крайней мере направленного на краткосрочную перспективу, что подтверждается отсутствием каких-либо декларационных платежей и наличием предусмотренных законом налоговых льгот. Основной целью данного закона является создание простого, понятного и необременительного с экономической точки зрения механизма добровольного декларирования активов и счетов в банках.

Механизм декларирования подразумевает возможность однократного представления любым физическим лицом специальной декларации, в которой могут быть указаны, во-первых, имущество, находящееся в собственности декларанта, к которому относятся земельные участки и другие объекты недвижимости, транспортные средства, ценные бумаги, в том числе акции, а также доли участия и паи в уставных капиталах российских и иностранных организаций. Во-вторых, в данной декларации могут быть указаны контролируемые иностранные компании, в отношении которых декларант признается контролирующим лицом по основаниям, отличным от оснований прямого участия в капитале. В-третьих, в такой декларации может быть раскрыта информация о счетах декларанта в банках, расположенных за пределами РФ.

Декларирование в соответствии с данным законом представляет интерес как минимум по двум причинам.

Во-первых, оно позволяет устранить риски возникновения претензий со стороны государственных органов РФ в отношении исторических правонарушений, которые были совершены с декларируемыми активами и счетами до 1 января 2015 года. В первую очередь, речь идет о правонарушениях, связанных с несовершенством российского законодательства, — например, в сфере валютного регулирования и контроля. Однако рассматривать данный закон в контексте лишь валютного регулирования будет не совсем корректно. Законодатель постарался синхронизировать принятие закона «О добровольном декларировании» с введением обязанности по представлению уведомлений об участии в иностранных организациях и структурах, тем самым давая возможность воспользоваться дополнительными гарантиями при реструктуризации бизнеса. Например, имеет смысл указать в специальной декларации сведения о контролируемых иностранных компаниях, включая случаи, когда планируется их ликвидация. В отношении ликвидации хотелось бы также напомнить, что в данный момент на рассмотрении Совета Федерации РФ также находится законопроект с изменениями, предоставляющими возможность ликвидации иностранных компаний и структур без налоговых последствий в РФ

для физических лиц, являющихся их акционерами (участниками/учредителями) или контролирующими лицами, о котором мы писали в нашем выпуске от [19 мая](#). Представление декларации может быть актуально даже тем, кто абсолютно уверен в своей законопослушности, поскольку будет служить дополнительной гарантией такой уверенности. Безусловно, несмотря на закрепленные в законе права, применять его следует с осторожностью, учитывая конкретные обстоятельства и факты, а также взаимосвязь с другими законодательными инициативами в рамках деофшоризации экономики.

Во-вторых, декларирование может быть интересно лицам, желающим оформить в собственность имущество и счета, находящиеся в номинальном владении, и воспользоваться предоставляемым освобождением от налогообложения дохода в виде имущества, передаваемого номинальным владельцем. Это может стать выходом для бенефициарных собственников, планирующих реструктуризацию бизнеса.

## Какие гарантии и льготы предоставляет данный закон?

Предоставляемые законом «О добровольном декларировании» гарантии и льготы можно обобщить в три группы: гарантии освобождения от ответственности, особенности валютного регулирования и освобождение от налогообложения определенных операций.

### **Гарантии освобождения от ответственности**

Для декларанта, номинального владельца, а в ряде случаев и для лиц, выполнявших организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции вовлеченных компаний, предоставляется освобождение от нижеследующих видов ответственности за деяния, связанные с приобретением (в том числе с формированием источников приобретения), использованием либо распоряжением активами и с открытием или зачислением денежных средств на счета, при условии, что информация о таких активах и счетах содержится в специальной декларации.

- **От уголовной ответственности**, если они совершили деяния, содержащие признаки составов преступлений, предусмотренных следующими статьями Уголовного кодекса РФ:
  1. ст. 193 «Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ»;
  2. ч. 1 и ч. 2 ст. 194 «Уклонение от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица»;
  3. ст. 198 «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица»;
  4. ст. 199 «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации»;
  5. ст. 199.1 «Неисполнение обязанностей налогового агента»;
  6. ст. 199.2 «Соккрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов».

Как нетрудно заметить, освобождение от ответственности ограничивается преступлениями в налоговой и таможенной сферах, оставляя за скобками преступления в сфере экономической деятельности, предусмотренные такими статьями, как ст. 174 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем» и ст. 200.1 «Контрабанда наличных денежных средств и (или) денежных инструментов».

- **От административной ответственности** при наличии оснований, предусмотренных ст. 14.1 «Осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации или без специального разрешения (лицензии)» Кодекса РФ об административных правонарушениях (далее — КоАП РФ), а также при совершении валютных операций и (или) зачислении денежных средств на счета (вклады), информация о которых содержится в декларации (т. е. фактически от административной ответственности за правонарушения,

предусмотренные ст. 15.25 КоАП РФ, в т. ч. в виде штрафа в размере от 75% до 100% суммы денежных средств, не зачисленных на счета в уполномоченных банках или суммы незаконной валютной операции).

- **От ответственности за налоговые правонарушения.** Так, на основании специальной декларации, приложенных к ней документов и сведений не могут проводиться камеральные и выездные налоговые проверки, а соответствующая информация не может использоваться в качестве доказательств при рассмотрении материалов налоговой проверки.

Законодатель предусмотрел ряд дополнительных гарантий в отношении предусмотренных выше оснований для освобождения от ответственности. Во-первых, сведения, содержащиеся в специальной декларации, признаются налоговой тайной без каких-либо исключений; при этом затребовать такие сведения у налогового органа может только сам декларант. Во-вторых, разглашение таких сведений и утрата декларации являются основанием для привлечения должностного лица к уголовной ответственности. В-третьих, также предусмотрено, что должностное лицо, представляющее налоговый орган, не подлежит допросу в качестве свидетеля и не может быть привлечено к ответственности за отказ от дачи показаний по обстоятельствам, которые стали ему известны из предоставленной декларации. В-четвертых, предусматривается централизованное хранение деклараций и приложенных документов в центральном аппарате Федеральной налоговой службы РФ.

### *Особенности валютного регулирования*

Отдельной статьей законодатель предоставляет беспрецедентные возможности снижения рисков в части норм валютного регулирования и контроля. Так, закон «О добровольном декларировании» предоставляет следующие возможности:

1. Подать уведомление (по установленной законом форме) об открытых по состоянию на 1 января 2015 года счетах (вкладах) в зарубежных банках вместе со специальной декларацией, если такое уведомление ранее не подавалось. При этом такое уведомление не считается представленным с нарушением срока.
2. Денежные средства, зачисленные на указанные в декларации иностранные банковские счета по состоянию на 1 января 2015 года, признаются зачисленными в соответствии с законом «О валютном регулировании и валютном контроле»<sup>2</sup>.
3. Валютные операции, совершенные до 1 января 2015 года по иностранным банковским счетам, указанным в специальной декларации, признаются совершенными без нарушения закона о валютном регулировании и контроле.

В соответствии с законом «О валютном регулировании и валютном контроле» валютные операции, которые прямо не признаются разрешенными, не являются допустимыми и признаются незаконными. До августа 2014 года список разрешенных операций по зачислению средств на счета в зарубежных банках был крайне ограничен. Это создавало массу неудобств, а также приводило к риску применения санкций к физическим лицам в тех случаях, когда по объективным причинам средства, получаемые от российских валютных нерезидентов, не могут быть зачислены напрямую на счет в российском банке.

Внесенные в августе изменения немного расширили перечень разрешенных операций, но, тем не менее, он остается ограниченным. На данный момент, например, не признаются допустимыми операции по зачислению на иностранные банковские счета следующих видов средств: средств, полученных в результате отчуждения резидентом внешних ценных бумаг; дохода, полученного в результате погашения облигаций; дохода от сдачи в аренду или продажи имущества, расположенного на территории РФ; выплат при уменьшении уставного капитала иностранной компании, если она не является эмитентом иностранных ценных бумаг (например, партнерства, компании с ограниченной ответственностью и т. д.), либо если законодательство

---

<sup>2</sup> Здесь и далее — Федеральный закон РФ от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

страны ее регистрации не предусматривает понятий «уставный капитал» и «уменьшение уставного капитала».

### ***Освобождение от налогообложения определенных операций***

Закон «О добровольном декларировании», а также вносимые параллельно в Налоговый кодекс РФ изменения предусматривают несколько случаев, когда налог не подлежит взысканию или уплате.

Во-первых, в дополнение к указанным выше гарантиям по освобождению от ответственности за совершение налоговых правонарушений законодатель предусмотрел, что взыскание налога не производится в случае полной или частичной неуплаты налога в отношении возникшей обязанности по уплате налога в результате проведения до 1 января 2015 года операций, связанных с приобретением (включая формирование источников приобретения), использованием или распоряжением имуществом, контролируемым иностранными компаниями, либо с открытием и зачислением денежных средств на иностранные банковские счета, которые были раскрыты в специальной декларации. Примечательно, что данное положение применяется в отношении как декларанта, так и иных лиц, указанных в декларации.

Во-вторых, в целях соблюдения норм Налогового кодекса РФ не признается доходом получение имущества фактическим владельцем от номинального владельца при условии, что имущество и номинальный владелец указаны в специальной декларации.

### ***Ограничения***

Применять указанные выше гарантии и льготы следует с учетом ряда ограничений.

В первую очередь, очевидно, что все гарантии и льготы применяются исключительно в отношении активов, иностранных банковских счетов, номинальных владельцев и иных лиц, сведения о которых указаны в специальной декларации и которые могут быть идентифицированы на основании таких сведений.

Во вторую очередь, указанные гарантии и льготы, за исключением особенностей валютного регулирования и гарантий отсутствия оснований для взыскания налога, предоставляются с учетом нижеследующих ограничений.

1. Гарантии в части освобождения лица от ответственности за совершение конкретного деяния, предоставляются в том случае, если на дату представления декларации в отношении такого лица не было возбуждено уголовное дело в связи с совершением соответствующего преступления, не было начато производство по делу об административном правонарушении в связи с совершением соответствующего административного правонарушения, не было начато производство по делу о соответствующем налоговом правонарушении и не была начата выездная налоговая проверка.
2. Движимое имущество, на дату представления декларации находящееся в государстве, включенном в список ФАТФ, или в государстве, которое не обеспечивает обмен налоговой информацией с РФ, должно быть возвращено в РФ или в иностранное государство, в отношении которого не выполняются вышеуказанные критерии. При этом понятие движимого имущества может также включать ценные бумаги. Во всех остальных случаях возврат движимого имущества носит добровольный характер. Закон «О добровольном декларировании» не уточняет сроки, в течение которых данное имущество должно быть возвращено.

### **Каков механизм предоставления гарантий?**

Представив специальную декларацию в налоговый орган по месту регистрации или в центральный аппарат Федеральной налоговой службы РФ, декларант получит на руки

экземпляр декларации с отметкой о принятии и подписанной должностным лицом описи документов, приложенных к декларации. Копии этих документов в дальнейшем могут быть предъявлены органам государственной власти или банкам в целях подтверждения права декларанта на предоставляемые законом «О добровольном декларировании» гарантии или льготы.

Предусмотрено право должностных лиц органов государственной власти или банков направить копию специальной декларации в центральный аппарат Федеральной налоговой службы РФ для сверки с оригиналом. В пятидневный срок с момента получения такой копии Федеральная налоговая служба РФ направляет ответ о соответствии или несоответствии предоставленной копии оригиналу.

Для получения освобождения от уголовной ответственности декларант вправе приобщить копию данных документов к уголовному делу в качестве доказательств. При этом отказ в приобщении таких доказательств не допускается. Законодатель предусмотрел, что если руководитель следственного органа (а такое право предусмотрено только для руководителя) по какой-либо причине выносит мотивированное постановление об отказе в прекращении уголовного преследования, то это постановление незамедлительно направляется генеральному прокурору РФ и уполномоченному при Президенте РФ по защите прав предпринимателей.

## Каковы дальнейшие шаги?

Специальная декларация представляется в срок с 1 июля по 31 декабря 2015 года, без каких-либо исключений. Поэтому уже сейчас вам стоит подумать о применении данного закона в вашей ситуации; о том, какие активы или счета следует декларировать; как соотносить добровольное декларирование с уведомлением об участии в иностранных организациях и структурах, ближайший срок подачи которого намечен на 15 июня.

Уже сейчас можно начать сбор необходимой для декларирования информации и документов, которые будут включать:

- подробную информацию об активах и счетах, которая позволит их идентифицировать и устранил неоднозначные трактовки в части применения гарантий и льгот;
- нотариально заверенные копии каждого из договоров номинального владения имуществом (если применимо), которые необходимо приложить к специальной декларации;
- нотариально заверенный перевод на русский язык документов, прилагаемых к декларации;
- иные документы или сведения, подтверждающие информацию, содержащуюся в специальной декларации.

На данном этапе важно понимать, что повторное представление специальной декларации допускается только в случае письменного отказа в приеме ранее представленной декларации. Если декларация уже была принята, налоговый орган вправе не рассматривать ее уточненную версию для целей подтверждения права декларанта на получение гарантий и льгот.

Наша команда будет рада оказать вам комплексную поддержку при соблюдении требований данного закона.

Принимая во внимание активную законодательную деятельность в рамках политики деофшоризации российской экономики, мы предполагаем, что в дальнейшем также будут внесены изменения в НК РФ в части регулирования налогообложения иностранных компаний. Рассматриваемая версия Законопроекта содержит только часть поправок, разработанных Минфином России (см. нашу [информационную рассылку от 24 марта 2015 года](#)). Не освещены вопросы, касающиеся особенностей определения прибыли КИК, концепции фактического получателя дохода, и ряд других аспектов. Кроме того, ожидается, что будут внесены поправки в законодательство в части сближения правил работы КИК для физических и юридических лиц, признаваемых контролирующими лицами.

# Контакты

Если у вас появятся какие-либо вопросы в отношении материала, рассмотренного нами в данном обзоре, вы можете обратиться к специалистам Департамента консультирования по налогообложению и праву:

**Геннадий Камышников**

**Партнер**  
+7 (495) 787 06 00  
доб. 2092  
[gkamyshnikov@deloitte.ru](mailto:gkamyshnikov@deloitte.ru)

**Григорий Павлоцкий**

**Партнер**  
+7 (495) 787 06 00  
доб. 2102  
[gpavlotsky@deloitte.ru](mailto:gpavlotsky@deloitte.ru)

**Елена Соловьёва**

**Партнер**  
+7 (495) 787 06 00  
доб. 2064  
[esolovyova@deloitte.ru](mailto:esolovyova@deloitte.ru)

**Павел Балашов**

**Партнер**  
+7 (495) 787 06 00  
доб. 1165  
[pbalashov@deloitte.ru](mailto:pbalashov@deloitte.ru)

**Светлана Мейер**

**Партнер**  
+7 (495) 787 06 00  
доб. 2039  
[smeyer@deloitte.ru](mailto:smeyer@deloitte.ru)

**Юлия Крылова**

**Директор**  
+7 (495) 787 06 00  
доб. 2461  
[ykrylova@deloitte.ru](mailto:ykrylova@deloitte.ru)

**Елена Ковалевич**

**Директор**  
+7 (495) 787 06 00  
доб. 1828  
[ekovalevich@deloitte.ru](mailto:ekovalevich@deloitte.ru)

**Наталья Глущенко**

**Старший менеджер**  
+7 (495) 787 06 00  
доб. 1471  
[ngluschenko@deloitte.ru](mailto:ngluschenko@deloitte.ru)

**Галина Третьякова**

**Старший менеджер**  
+7 (495) 787 06 00  
доб. 8232  
[gtretyakova@deloitte.ru](mailto:gtretyakova@deloitte.ru)

**Марина Хавронюк**

**Менеджер**  
+7 (495) 787 06 00  
доб. 5352  
[mkhavronyuk@deloitte.ru](mailto:mkhavronyuk@deloitte.ru)

**Олег Трошин**

**Менеджер**  
+7 (495) 787 06 00  
доб. 5204  
[otroshin@deloitte.ru](mailto:otroshin@deloitte.ru)

**Томас Мюгнерет**

**Менеджер**  
+7 (495) 787 06 00  
доб. 5443  
[thmugneret@deloitte.ru](mailto:thmugneret@deloitte.ru)

## deloitte.ru

### О «Делойте»

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее — ДТТЛ); каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемое как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about). Подробная информация о юридической структуре компании «Делойт» в СНГ представлена на сайте [www.deloitte.ru/about](http://www.deloitte.ru/about).

«Делойт» предоставляет услуги в области аудита, налогообложения, консалтинга и корпоративных финансов государственным и частным компаниям, работающим в различных отраслях экономики. «Делойт» — международная сеть компаний, имеющая многолетний опыт практической работы при обслуживании клиентов в любых сферах деятельности более чем в 150 странах мира, которая использует свои обширные отраслевые знания, включая опыт оказания высококачественных услуг, позволяющие определить пути решения самых сложных бизнес-задач клиентов. Около 210 000 специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения совершенства в предоставлении профессиональных услуг своим клиентам.

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица (далее — «сеть «Делойт»») не представляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Ни одно из юридических лиц, входящих в сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.