

Адвокат Е.Именитов

## Будущее российских владельцев оффшорных и он-шорных счетов за рубежом или "По ком звонит колокол?"

Все россияне - владельцы банковских счетов в зарубежных банках – должны сейчас очень серьезно задуматься и начать искать ответы на два вопроса: либо как законно вернуть деньги в Россию? Или как законно оставить их за рубежом?

Здесь, на Money-Safe.eu, имея под рукой команду профессионалов: адвокатов, финансовых консультантов, банкиров с более чем двадцатилетним опытом – мы постараемся ответить на эти и другие вопросы. Конечно, в разумных пределах, так как всегда существуют определённые "секреты производства" и know-how, которые могут быть открыты только клиентам.

Итак, насторожиться должны все те владельцы зарубежных счетов и оффшоров, кто по тем или иным причинам пропустил широко анонсированную Правительством России "оффшорную амнистию", или, по-другому, амнистию капиталов, которая завершилась 30 июня 2016 года, а с ней и легальная возможность задекларировать свои счета за рубежом, при этом получив освобождение от уголовной ответственности по статье 193, частям первой и второй статьи 194, статьям 198, 199, 199.1, 199.2 Уголовного кодекса Российской Федерации, что было прямо предусмотрено для всех "добровольных декларантов". Речь, конечно, идет о Федеральном законе от 08.06.2015 N 140-ФЗ "О **добровольном** декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

Все, о чем вкладчики не сообщили добровольно, наше государство в силу международных договоренностей в рамках FATF (*The Financial Action Task Force (FATF)*) и *The OECD* не позже чем в 2018 году узнает принудительно и без какого-либо труда со стороны держателей банковских счетов. 12 мая 2016 года ФНС России подписано многостороннее международное соглашение о Едином стандарте по обмену информацией (*The OECD Standard*), которое пока не ратифицировано.

В российское правовое поле уже сейчас введены нормы, находящие благожелательный отзыв стран ЕС и США (те предоставляют нашим налоговым органам информацию на условиях взаимности), которые ужесточают контроль за открытием и использованием гражданами России зарубежных банковских счетов, при этом эскалация суровости соответствующих регулятивных положений налицо:

Так, в настоящее время **резиденты (а это все граждане России, которые не проживают за рубежом в течение более года) обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и об изменении реквизитов счетов (вкладов),** не позднее одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, по форме, утвержденной Федеральной налоговой службой РФ (ч.2 ст.12 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон № 173-ФЗ).

Согласно ч.7 ст.12 Закона № 173-ФЗ физические лица - резиденты представляют налоговым органам по месту своего учета отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

В силу Постановления Правительства РФ от 12.12.2015 N 1365 физические лица-непредприниматели (не зарегистрированные в качестве ИП в РФ) представляют такой отчет ежегодно, до 1 июня года, следующего за отчетным годом. При этом согласно п.8 Постановления в целях осуществления валютного контроля налоговый орган в пределах своей компетенции имеет право запрашивать и получать от физического лица - резидента любые подтверждающие документы (копии документов) и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов (вкладов).

Предприниматели предоставляют указанный отчет о счетах и операциях по ним уже ежеквартально и всегда с приложением нотариально заверенного перевода выписок по иностранным банковским счетам на русский язык.

Ответственность за несоблюдение установленных порядка представления форм учета и отчетности по валютным операциям, порядка представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами, а также нарушение установленных сроков представления установлена ст. 15.25 КоАП РФ.

В совокупности правовых норм об административной ответственности вкладчиков кроется первая западня:

Если клиент из России, например, осуществляет операции по пополнению своего счета за рубежом с оффшорной фирмы или от иного источника, не разрешенного нашим (не зарубежным, а нашим!) валютным законодательством (а это, по сути, любой источник, который не связан с трудовой или иной законной деятельностью держателя счета за рубежом или поступлениями к нему на счет с его же легальных счетов в РФ или легальных счетов его близких родственников в

банках России), то все суммы таких операций подлежат изъятию в виде административного штрафа в пользу российского бюджета.

Жестким языком отечественного КоАП РФ это выглядит следующим образом (ч.1 ст.15.25):

"Осуществление незаконных валютных операций, то есть валютных операций, запрещенных валютным законодательством Российской Федерации или осуществленных с нарушением валютного законодательства Российской Федерации, включая куплю-продажу иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, минуя уполномоченные банки, либо осуществление валютных операций, расчеты по которым произведены, минуя счета в уполномоченных банках или счета (вклады) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в случаях, не предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации, либо осуществление валютных операций, расчеты по которым произведены за счет средств, зачисленных на счета (вклады) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в случаях, не предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации, -

влечет наложение административного штрафа на граждан, должностных лиц и юридических лиц в размере от трех четвертых до одного размера суммы незаконной валютной операции.

В этом аспекте многие граждане нашего Отечества, ошибочно пропуская первую часть ст.15.25 КоАП РФ, смотрят только вторую, которая "ласкает" взор низкими ставками штрафов с граждан-непредпринимателей: за нарушение срока предоставления уведомления или непредставление уведомления об открытии зарубежного счета для граждан устанавливается ответственность в виде штрафа в максимальном размере 1,5 и 5 тысяч рублей, соответственно.

Это и есть такая заманчивая ловушка.

Не задекларировав счета, вкладчик ставит операции по ним вне российского закона. Если зарубежный банковский счет неизвестен российской налоговой службе (а должен быть известен), задумаемся, можно ли считать операции по нему, совершенными "в случаях, предусмотренных валютным законодательством"?

Напомним. Валютное законодательство России предусмотрело для наших граждан возможность совершать операции по зарубежным счетам только тогда, когда эти счета задекларированы.

Можно предположить, что налоговые органы осуществят переход от второй "копеечной" части ст.15.25 к её первой "забойной" части не сразу. На это потребуется время, пока межгосударственный информационный обмен не будет налажен должным образом. За это время многие вкладчики иностранных банков рискуют сильно "увязнуть". Нельзя не отметить, что для простоты получения

дохода в бюджет законодателем здесь был предусмотрен не инструмент конфискации сумм, так эта процедура затруднена для иностранных активов, а штраф, который выписывают в России. Неуплата такого штрафа грозит запретом на выезд из РФ.

К сожалению, административные составы КоАП РФ – это лишь первая буква, "Альфа", в фискальном алфавите грядущих гонений.

*Бэттой* претендует стать набор статей уже другого Кодекса, уголовного.

Содержание его положений на первый взгляд не дает возможности оценить перспективный риск, но при более детальном анализе, с учетом практики правоприменения отечественных органов уголовного преследования, это не так уж сложно сделать.

Например, диспозиция статьи 193 Уголовного Кодекса РФ, на первый взгляд, выглядит весьма сумбурно:

*"Нарушение требований валютного законодательства Российской Федерации о зачислении денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации в крупном размере от одного или нескольких нерезидентов на счета резидента в уполномоченном банке или на счета резидента в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в установленном порядке, причитающихся резиденту в соответствии с условиями внешнеторговых договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, а равно нарушение требований валютного законодательства Российской Федерации о возврате в Российскую Федерацию на счета резидента в уполномоченном банке или на счета резидента в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в установленном порядке денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации в крупном размере, уплаченных одному или нескольким нерезидентам за не ввезенные на территорию Российской Федерации (не полученные на территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, непереданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них".*

Здесь надо иметь в виду, что под уголовную ответственность по этой статье потенциально могут попасть все граждане России, имеющие незадекларированные счета в западных банках, на которые в течение года от оффшорных или он-шорных компаний поступит в эквиваленте более 9 миллионов "незаконных" рублей. Именно с этого значения начинается так называемый "крупный размер". Напомним, "незаконными" для зарубежных счетов резидентов

России считаются любые операции, не предусмотренные валютным законодательством нашей страны.

Анатомия большинства применяемых оффшорных схем выглядит таким образом, что часть денежного потока предприятий выводится в своеобразную "параллельную", оффшорную реальность, откуда деньги затем перебрасываются на счета бенефициаров, откуда и расходуются. Здесь очевидно, что основная проблема налоговых и иных фискалов, которую они вскоре решат с привлечением ФАТФ и The OECD, заключается в том, чтобы связать российский бизнес, его оффшоры и счета бенефициаров за рубежом.

Эта проблема, как оказалось, быстро решается. Если оффшорную схему использует, скажем, российское акционерное общество, то, как и в случае с ЮКОСом, достаточно заявления миноритарного акционера, чтобы возбудить уголовное дело. Миноритарий не согласен с тем, что часть доходов его акционерного общества выводится в оффшор, где обращается, очевидно, в пользу доминирующего акционера. Де факто доминирующий акционер "ворует" часть общих денег всех акционеров и обращает их в свою пользу. При желании требуемый миноритарий всегда найдется. То же касается случаев с миноритарными участниками других российских хозяйственных обществ. Надо понимать, что любой уход от налогов в оффшор – это также уход от выплаты дивидендов от прибыли в РФ. Если в результате оффшорной схемы прибыль от бизнеса распределяется неравномерно, непропорционально, то это уже образует уголовный состав мошенничества и дополнительно другие, описываемые в этой статье.

Зарубежные инструменты и для "непропорционального" дохода участников, и для налоговой оптимизации одни и те же. Поэтому именно здесь вкладчиков подстерегает вторая ловушка.

Когда создаются схемы, которые позволяют оставлять часть денег за рубежом на оффшорных счетах третьих лиц, главной проблемой для их выявления для наших и зарубежных правоохранителей было то, что им было сложно доказать связь между всеми узловыми элементами схемы, расположенными как в России, так и за рубежом. Но ситуация, как мы упоминали выше, стремительно меняется, и к этой ситуации необходимо быть готовыми.

Уже сейчас можно предположить, что при okazji наши внутренние органы будут сразу ориентированы на возбуждение уголовных дел по ч.2 п. "г" указанной 193 статьи, так как квалифицирующим признаком в ней является "использование юридического лица, созданного для совершения одного или нескольких преступлений, связанных с проведением финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом". Постоянно используемая оффшорная компания является таким юридическим лицом.

То есть один или несколько переводов с личного оффшора на личный счет в иностранном банке могут гарантировать бедному вкладчику в некоторых случаях обвинение по п. "г" ч.2 ст.193 УК РФ, что наказывается **"лишением свободы на срок до пяти лет** со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до пяти лет либо без такового".

Так как речь идет о преступлениях средней тяжести, то срок давности привлечения к уголовной ответственности составляет 6 лет, то есть под колпак надзора попадут все сделки и операции, начиная с 2012 года, если обмен данными заработает в 2018 году, и с 2011 года – если на год раньше.

Базовым составом статьи 193 УК РФ "букет" преступлений не исчерпывается.

Далее идет следующая по счету ст.193.1 УК РФ Совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации на счета нерезидентов с использованием подложных документов. Пункт "в" ч.2 этой статьи (лишение свободы на срок до 5 лет) предусматривает тот же квалифицирующий признак, что и п. "г" ч.2 ст.193 УК РФ.

По касательной в этом же направлении следуют составы статьи 198 УК РФ "Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица" и статьи 199 УК РФ "Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации" и некоторые другие.

Заглядывая в будущее, можно сделать хотя и неутешительный, но хорошо мотивирующий вывод о том, что сейчас самое время обратиться к специалистам и обсудить весь спектр возможностей либо для репатриации капитала в Россию, либо для сохранения статуса-кво (*status quo*).

Именитов Е.Л.

Адвокат, к.э.н.

Рег.№77/9605 в реестре адвокатов г.Москвы