

**ИЗМЕНЕНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ОРГАНИЗАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ
ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ
ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ
(в соответствии с Федеральным законом
от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений
в отдельные законодательные акты
Российской Федерации в части противодействия
незаконным финансовым операциям»)**

*Д. В. ШИРЯЕВ,
руководитель направления судебной практики
аудиторско-консалтинговой группы «Уральский союз»*

Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» (далее — Закон № 134-ФЗ) внес значительные изменения в ряд нормативных актов, в том числе и в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Закон о противодействии преступным доходам).

В новой редакции Закона о противодействии преступным доходам в абз. 3 ст. 3 из определения легализации (отмывания) таких доходов исключено положение о том, что данное понятие не применяется к ст. 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 Уголовного кодекса РФ. Ранее названные нормы, касающиеся налоговых преступлений, были исключены из сферы действия закона, т. е. теперь вновь существенно расширены сфера деятельности закона и предмет контроля.

Кроме того, Закон № 134-ФЗ расширяет указанный в ст. 5 Закона о противодействии преступным доходам перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным иму-

ществом, применяющих Закон о противодействии преступным доходам. В данный перечень включены следующие лица:

- страховые брокеры;
- общества взаимного страхования;
- негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи.

Закон № 134-ФЗ дополнительно распространяет свои требования и на действия индивидуальных предпринимателей, если они:

- являются страховыми брокерами;
- осуществляют скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- оказывают посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

Таким образом, на перечисленные организации и предпринимателей также будут распространяться требования Закона о противодействии преступным

доходам и других принятых в соответствии с ним нормативных актов.

Закон № 134-ФЗ наделил кредитные организации правом не только отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, но и расторгнуть договор банковского счета (вклада) в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании п. 11 ст. 5 Закона о противодействии преступным доходам.

Пунктами 5.2 и 11 ст. 7 Закона о противодействии преступным доходам предусмотрены причины отказа, к которым относятся:

— непредставление клиентом необходимых документов;

— наличие у кредитной организации оснований считать такую операцию подозрительной.

Для отказа от заключения договора банковского счета (вклада) достаточно лишь подозрений, что целью заключения договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Кроме того, ст. 7.4 Закона о противодействии преступным доходам в редакции Закона № 134-ФЗ вводит возможность блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества организаций или физических лиц при наличии достаточных оснований подозревать в причастности к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма).

Абзацем 2 п. 1 ст. 7.4 Закона о противодействии преступным доходам предусмотрено, что основания для подозрений должны быть определены межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма. Но наиболее важные изменения ждут сферу государственной регистрации предприятий и налоговое законодательство.

В Гражданском кодексе РФ введены нормы о предварительной проверке данных, включаемых в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ). Также уточнено право налоговых органов на предъявление исков о признании недействитель-

ной государственной регистрации юридических лиц только случаями, когда при создании юридического лица допущены грубые и неустраняемые нарушения (ранее такой подход был только в арбитражной практике).

В качестве одного из оснований для отказа в государственной регистрации предусмотрено наличие подтвержденной информации о недостоверности сведений о местонахождении организации.

Сбор соответствующей информации возложен на органы МВД России в интересах налоговых органов. Поправки неизбежно вызовут увеличение доли отказов в государственной регистрации юридических лиц и изменений в ЕГРЮЛ и связанных с этим споров.

В Налоговом кодексе РФ (НК РФ) установлена обязанность по декларированию налога на добавленную стоимость (НДС) с нового года исключительно по телекоммуникационным каналам. Это неизбежно вызовет увеличение нагрузки на операторов и сбои в последние дни сдачи деклараций. Неизбежно вырастет и число отказов в приеме деклараций из-за «несоответствия формату» (особенно при заявлении НДС к возмещению по уточненным декларациям на пределе трехлетнего срока).

Контрольные полномочия налоговых органов также расширены поправками в ч. 1 НК РФ. Теперь предусматривается возможность взыскания недоимок с взаимозависимых лиц, если они аккумулируют выручку по операциям других участников группы или получили денежные средства от взаимозависимого лица, у которого началась налоговая проверка. Это касается и случаев транзитного перечисления средств с участием лиц, не являвшихся взаимозависимыми с первичным отправителем и конечным получателем денег.

Поправка серьезно осложнит деятельность групп компаний по сохранению бизнеса при претензиях к какому-либо из входящих в группу лицу и неизбежно вызовет всплеск перевода владения компаниями в офшоры для маскировки реальных владельцев и приведет к установлению формальной независимости друг от друга компаний каждой группы.

Предусмотрено новое основание для приостановления операций по счетам: непредставление в срок электронных квитанций — подтверждения получения требований о представлении документов, пояснений или вызовов в налоговые органы. Из-за технических проблем весьма вероятно, что блокировка счетов станет более распространенной.

Расширены возможности получения налоговыми информерами информации из банков. В настоящее время по счетам юридических лиц информация будут давать не только в случаях принятия решений о взыскании налогов и приостановлении операций, а просто при налоговых проверках. Для счетов физических лиц, правда, будет необходимо согласие руководства УФНС России. Таким образом, банковская тайна на операции юридических лиц более не распространяется, что нужно просто принять, как данность.

Расширено право налоговиков на истребование документов при камеральных проверках. При уточнении налоговой декларации «к уменьшению» нужно будет предоставлять пояснения причин данного уточнения. По камеральным проверкам по НДС в НК РФ была закреплена практика истребования счетов-фактур, первичных и иных документов и если декларация по НДС, уточненная к уменьшению, подана по истечении двух лет со дня истечения срока на подачу декларации первичной, аналитических документов налогового учета.

По сути изменений не произошло, так как эти документы представлялись и раньше (как документы, подтверждающие налоговые вычеты). Упоминание же «иных» документов споры вызовет неизбежно, поскольку отношение их к тем или иным операциям налоговики и налогоплательщики точно будут определять по-разному.

Доступ налоговиков на территорию налогоплательщиков и осмотры их территории теперь будут возможны и при камеральных проверках по НДС. Таким образом, различия между выездными и камеральными проверками почти стерлись, и визиты налоговиков на предприятия (учитывая периоды выездных проверок) могут стать чаще, не менее чем в 8 раз. Правда, людей на эти мероприятия у

налоговиков все равно не хватит и проверять подобным образом будут только особо отличившихся налогоплательщиков (крупнейших и заявляющих НДС к возмещению).

Наконец, довольно незаметная поправка внесена и в ст. 119 НК РФ. Штрафовать по данной статье смогут не только при неуплате налога по неподанной декларации, но и при просрочке декларирования суммой к уплате. Заплатить при просрочке подачи декларации 5% штрафа за день (это тоже «неполный месяц») помимо пени — санкция откровенно грабительская. А ведь с переводом на электронное декларирование по НДС, возникновением связанных с этим сбоев и автоматическим начислением штрафов (при электронном декларировании оно будет быстро налажено) поводов для штрафов точно станет больше.

Список литературы

1. Гражданский кодекс РФ (часть первая): Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ.
2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая): Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
3. Налоговый кодекс РФ (часть первая): Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
4. Налоговый кодекс РФ (часть вторая): Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ.
5. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям: Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ.
6. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ.
7. Уголовный кодекс РФ: Федеральный закон от 13.06.1996 № 63-ФЗ.