Егор РАЗБИЦКИЙ,
руководитель юридического департамента,
ГК RONIN Partners

Владение брокерскими счетами за рубежом: новые реалии

С 1 января 2020 года у граждан, которые являются валютными резидентами РФ и владеют счетами в «иных» организациях финансового рынка (имеются в виду небанковские организации), появились новые обязанности, однако как их исполнять — до конца не ясно до сих пор.

При открытии и закрытии зарубежных счетов либо при изменении реквизитов данных счетов необходимо направить уведомление, а регулярная ежегодная отчетность должна быть представлена не позднее 1 июня года, следующего за отчетным. Уведомления и отчетность направляются по специально утвержденным формам, которые появились лишь недавно, с приложением подтверждающих документов (выписок по счетам). При предоставлении выписок, составленных на иностранном языке, последние должны быть переведены на русский, а перевод — нотариально заверен.

Впрочем, это еще не все. Открытие и осуществление операций по счету без нарушений валютного законодательства возможно, только если данный счет открыт в странах, являющихся членами Евразийского экономического союза, или на территориях иностранных государств, которые присоединились к многостороннему соглашению компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией. Если же счета открыты в других юрисдикциях, то высок риск признания таких операций незаконными, если, конечно, о них станет известно контролирующим органам. Другими словами, прямое владение брокерскими счетами в некоторых, казалось бы, вполне себе «положительных» юрисдикциях не является законным для валютного резидента РФ с точки зрения российского валютного законодательства.

Более того, легальность списания или зачисления денежных средств на указанные счета в иных организациях финансового рынка также находится под большим вопросом. Закон содержит прямое указание на то, что разрешенные случаи списания или зачисления средств должны быть установлены Центральным банком Российской Федерации. На сегодняшний день такого перечня нет, поэтому с юридической точки зрения нельзя с должной определенностью сказать, какая операция может быть признана разрешенной, а какая — запрещенной. Теоретически любая операция по списанию или зачислению денежных средств может быть признана незаконной, особенно в таких юрисдикциях, как США или Великобритания.

Между тем за непредставление резидентом в налоговый орган уведомления об открытии (закрытии) счета или об изменении реквизитов счета в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, возможна ответственность для юридических лиц в виде штрафа в размере до 1 млн рублей, а за нарушение сроков репатриации денежных средств — вплоть до уголовной. Для должностных лиц юридического лица, разумеется. В отношении физических лиц санкции за нарушение порядка предоставления отчетности менее суровы. Штрафы за подобные нарушения могут варьироваться от 4–5 тыс. до 20 тыс. рублей. Однако ответственность за нарушение валютного законодательства в части совершения незаконных валютных операций может составлять до 100% от суммы операции.

РАЗНЫЕ ТРАКТОВКИ

Ужесточение мер контроля за денежными потоками резидентов за рубежом — это, возможно, и логично, но новая редакция закона не содержит в себе исчерпывающего перечня этих самых «иных организаций финансового рынка», счета в которых подлежат обязательному декларированию и по которым необходимо соблюдение режима разрешенных операций. Закон выделяет лишь некоторые критерии, которым могут соответствовать названные организации и при наличии которых у валютного резидента появляются обязанности уведомлять не только о наличии счета как такового, но и о движении денежных средств. Определение, данное в законе, достаточно широкое: «Иные организации финансового рынка должны иметь право оказывать услуги, связанные с привлечением от резидентов и размещением денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах резидента либо прямо или косвенно за счет резидента».

Представляется, что в такой перечень могут попасть, помимо брокерских и депозитарных счетов у иностранных брокеров, счета в негосударственных пенсионных фондах, комбинированные банковские счета, которые подразумевают возможность учета на них ценных бумаг или иных финансовых активов резидента, счета доверительного управления и даже, возможно, счета в иностранных лизинговых или страховых компаниях (если применять к ним критерий «осуществления иных сделок в интересах резидента либо прямо или косвенно за счет резидента»). А попадут они в него или нет — остается на усмотрение контролирующего органа.

Есть также вопросы по поводу необходимости подачи уведомлений владельцами счетов в «иных организациях финансового рынка», которые были открыты до 1 января 2020 года, то есть до вступления в силу рассматриваемых изменений валютного законодательства. Нормы закона содержат прямые противоречия, которые по-прежнему остаются без официальных разъяснений. С одной стороны, у валютных резидентов РФ появляется вполне определенная новая обязанность, связанная с соблюдением порядка осуществления операций по названным счетам. Подразумевается ее выполнение всеми резидентами, вне зависимости от момента открытия счета. Более того, ст. 12 закона содержит прямые указания на случаи, когда валютные резиденты освобождаются от исполнения названной обязанности, но перечень этот носит «закрытый» характер, и в нем не указаны лица, которые имеют счета в иных организациях финансового рынка, открытые до 1 января 2020 года. Помимо этого, предусмотрен механизм уведомления о наличии данных счетов, если этого не было сделано ранее; права не уведомлять более нет. С другой стороны, существует противоположная позиция на официальном сайте ФНС РФ о том, что уведомлять налоговые органы об открытых до 1 января 2020 года счетах в расположенных за пределами территории Российской Федерации организациях финансового рынка, не являющихся банками, не требуется.

В этой связи я бы рекомендовал придерживаться подхода максимальной открытости — уведомлять о наличии счетов, открытых в иных организациях финансового рынка до 1 января 2020 года, в любом случае. Существующий закон каждое ведомство трактует по-своему, поэтому означенные процедуры лучше все же провести. Практика судебных разбирательств, к сожалению, не в пользу владельцев счетов — порядка 70% споров с налоговыми органами проигрываются. Практика решения вопроса легальности операций с участием средств резидента РФ по счетам «иных финансовых организаций» пока не устоялась. По всей видимости, все ждут либо разъяснений, либо 1 июня, когда игнорировать проблему ни на государственном, ни на частном уровне будет уже невозможно.

ПРЯМОЕ ВЛАДЕНИЕ БРОКЕРСКИМИ СЧЕТАМИ В НЕКОТОРЫХ, КАЗАЛОСЬ БЫ, ВПОЛНЕ СЕБЕ «ПОЛОЖИТЕЛЬНЫХ» ЮРИСДИКЦИЯХ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ЗАКОННЫМ ДЛЯ ВАЛЮТНОГО РЕЗИДЕНТА РФ