

Хуторова Н.А.

доцент, кандидат экономических наук

ФГБОУ Российская академия народного хозяйства и государственной
службы при Президенте РФ
khutorova@gmail.com

Хуторов А.О.

студент факультета национальной безопасности

ФГБОУ Российская академия народного хозяйства и государственной
службы при Президенте РФ

УЖЕСТОЧЕНИЕ КОМПЛАЕНС КОНТРОЛЯ НА МЕЖДУНАРОДНОМ УРОВНЕ КАК СРЕДСТВО ВОЗВРАЩЕНИЯ КАПИТАЛА В РОССИЮ

Во второй половине XX века проблема легализации доходов, полученных преступным путем приобрела большое значение для всех стран мира. Усилиями международного сообщества на протяжении последних десятилетий были созданы системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, которые постоянно совершенствуются. Существенный вклад в развитие транспарентной системы движения денежных потоков вносят меры, направленные на повсеместное ужесточение комплаенс контроля и увеличение его роли в мероприятиях по сохранению репутации финансовой организации.

Под комплаенс контролем прямо понимать- самостоятельную деятельность, осуществляемую в коммерческом банке, по определению, оценке, консультированию, отслеживанию и сообщению о комплаенс-рисках банка. При этом, под комплаенс-риском понимается риск возникновения юридической ответственности, финансовых убытков, репутационных потерь коммерческого банка в результате нарушения законодательства, подзаконных нормативно-правовых актов, обычаев делового оборота, которые имеют отношение к коммерческой деятельности банка[1].

Начатые процессы деофшоризации российской экономики, амнистия капиталов и развитие международного сотрудничества в области обмена информации и управления комплаенс рисками создают условия для репатриации ранее вывезенных российских капиталов.

Так в настоящее время в этой сфере на международном уровне приняты следующие основополагающие документы и соглашения:

1.ФАТФ (Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег - Financial Action Task Force, FATF) учреждена «группой 7» при участии Европейской комиссии в июле 1989 года. Создание Группы стало

ответом на возросшие объемы легализации преступных доходов во всем мире. В настоящее время в ФАТФ входят 35 стран и две международные организации. Россия принята в члены в 2003 году[2].

2. "Комплаенс и комплаенс-функция в банках" документ Базельского комитета по банковскому надзору 2005 года[3]

3. FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) — закон США о налогообложении иностранных счетов, главная цель которого препятствовать уклонению от уплаты налогов американских граждан, работающих и проживающих на территории других государств. Закон обязывает банки и другие финансовые институты предоставлять информацию о своих клиентах — физических и юридических лицах (данные о номерах счетов и остатках на них, а также оборотах по счетам) налоговой службе США (IRS). Вступил в силу в 2010 году[4].

4. Соглашение компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Information – CRS MCAA). Вступает в силу с 2018 года [5].

5. Единые стандарты ведения отчетности (CRS COMMON REPORTING STANDARD). Стандарт ОЭСР, принятый более чем в 100 странах мира, создан с целью обмена обширной информации, полученной напрямую из финансовых учреждений юрисдикций уполномоченными органами страны. Вступил в силу в 2016 году[6].

В российском правовом поле эти документы нашли отражение в виде:

1. Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ[7].

2. Положения об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П) (ред. от 24.04.2014) [1].

3. Федеральный закон "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса РФ и статью 3 ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса РФ (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)" от 08.06.2015 N 150-ФЗ[8].

4. Федерального закона "О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ" от 08.06.2015 N 140-ФЗ[9].

Все эти документы, принятые на международном уровне и в российском правовом поле, стали звеньями в одной цепи процессов ужесточения комплаенс контроля, которые в современных условиях могут стимулировать репатриацию ранее вывезенных капиталов назад в Россию.

В 2016 году ФНС России подписала Соглашение компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией. Соглашение подразумевает автоматический обмен информацией между налоговыми органами и банками, а также другими финансовыми учреждениями. Это означает, что иностранные банки будут обязаны в принудительном порядке раскрывать и направлять в ФНС РФ информацию о счетах, остатках и оборотах по этим счетам налоговых резидентов РФ. Автоматический обмен информацией с РФ начнет действовать с 1 января 2018 года. Все финансовые учреждения начнут собирать информацию о бенефициарах счетов и о самих счетах с 1 января 2017 года. К Соглашению уже присоединилось абсолютное большинство развитых стран, а также классические офшорные юрисдикции. Автоматический обмен информацией между юрисдикциями-участницами приведет к тому, что сведения о счетах в зарубежных банках и иностранных активах, которыми непосредственно или косвенно владеют резиденты юрисдикций-участниц, станут доступны налоговым органам стран налоговой регистрации таких лиц. Налоговые инспекторы будут производить сверку данной информации с местными налоговыми поступлениями и при обнаружении доходов, с которых не были уплачены налоги, могут воспользоваться правом инициации налоговых проверок, исчисления суммы налогообложения и наложения штрафов. Внедрение данных инициатив приведет к значительному повышению налоговой прозрачности, и создаст основу и предпосылки к целенаправленной репатриации российских капиталов, ранее выведенный в иностранные юрисдикции[10].

Важно отметить, что с 2015 года в России началась компания по амнистии капитала, вступил в силу ФЗ "О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ" от 08.06.2015 N 140-ФЗ. В качестве основных мотивов для декларирования в законе выделены три:

1. обеспечение правовых гарантий сохранности капитала и имущества физических лиц, защиту их имущественных интересов, в том числе за пределами России;
2. снижение рисков, связанных с возможными ограничениями использования российских капиталов, которые находятся в иностранных государствах;
3. переход России к автоматическому обмену налоговой информацией с иностранными государствами.

Все граждане, в срок до 1 июля 2016 года имели возможность подать соответствующую декларацию в ФНС, в целом такой возможностью воспользовалось около 2500 человек, многие предприняли меры по возврату капиталов в Россию и конвертации их в финансовые продукты российских компаний. В тоже время у ФНС появилась в распоряжении информация о лицах, которые не задекларировали свои иностранные активы, что неминуемо приведет к административным штрафам, доначислению налогов, налоговым штрафам и пеням, в отдельных случаях даже к уголовной ответственности российских резидентов.

Еще одним важным шагом, стимулирующим репатриацию капиталов, стало решение ОЭСР в 2016 году о включении России в список юрисдикций, получивших рейтинг «значительного соответствия» в рамках оценки готовности юрисдикций к эффективному международному обмену налоговой информацией по запросу. Глобальный форум по прозрачности и обмену информацией для целей налогообложения (The Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes) присвоил комплаенс-рейтинг 101 юрисдикции, 67 из которых, включая Россию, получили рейтинг «значительного соответствия» (largely compliant). Оценка осуществлялась с учетом трех основных критериев:

1. наличие достоверной информации для уполномоченных органов, включая информацию о юридических лицах (структур без образования юридического лица), их бенефициарных владельцев, финансовой отчетности и информации о банковских счетах;
2. доступ уполномоченных органов к указанной выше информации, включая наличие полномочий для получения информации от банков, других финансовых институтов, а также любых лиц, выступающих в качестве агентов или финансовых посредников;
3. наличие механизмов, позволяющих осуществлять обмен информацией между налоговыми органами[11,21].

В силу вступивших решений и сохраняющихся «нулевых» процентных ставок на западных финансовых рынках фактически создаются крайне невыгодные условия для хранения капиталов российских резидентов в иностранных юрисдикциях и возможности легитимного возврата этих капиталов в Россию, которые могут быть инвестированы на российском финансовом рынке с большей выгодой.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П) (ред. от 24.04.2014) <http://www.consultant.ru/document/cons>

2. ФАТФ (Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег - Financial Action Task Force, FATF) официальный сайт <http://www.fatf-gafi.org/>
3. "Комплаенс и комплаенс-функция в банках" документ Базельского комитета по банковскому надзору 2005 года Письмо Банка России от 2.11.2007 №173-Т. www.cbr.ru
4. FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) <http://www.banki.ru/wikibank/fatca>
5. Соглашение компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Information – CRS MCAA). <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/>
6. Единые стандарты ведения отчетности (CRS COMMON REPORTING STANDARD). <http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/Automatic-Exchange-Financial-Account-Information-Common-Reporting-Standard.pdf>
7. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ <http://www.consultant.ru/document/cons>
8. Федеральный закон "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса РФ и статью 3 ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)" от 08.06.2015 N 150-ФЗ . <http://www.consultant.ru/document/cons>
9. Федеральный закон "О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 08.06.2015 N 140-ФЗ http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/
10. <http://www.ey.com/ru/ru/services/tax/global-compliance-and-reporting/ey-controlled-foreign-companies-reporting>
11. Legislative Tracking 2016 https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/tax/legislative-tracking/russian/ru_ru_lt_27-07-2016r.pdf