

Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации

Федеральный закон · № 173-ФЗ · от 28.06.2014 · Президент Российской Федерации · Действует с изменениями

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации

Принят Государственной Думой 20 июня 2014 года

Одобен Советом Федерации 25 июня 2014 года

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон устанавливает особенности осуществления кредитной организацией, страховщиком, осуществляющим деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющим по договору доверительного управления имуществом, негосударственным пенсионным фондом, акционерным инвестиционным фондом, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговой организацией (далее - организации финансового рынка) финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее на день вступления в силу настоящего Федерального закона.

Статья 2. Обязанности организаций финансового рынка по выявлению лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, и их обслуживанию

1. Организации финансового рынка принимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с организацией финансового рынка договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (далее - клиент), лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - клиент - иностранный налогоплательщик).
2. Если иное не установлено федеральными законами, не подлежит сбору и передаче предусмотренная настоящим Федеральным законом информация о клиентах:
 - 1) физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:
 - а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
 - б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;
 - 2) юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются

Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в подпунктах "а" и "б" пункта 1 настоящей части).

3. Критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации определяются организацией финансового рынка на основании настоящего Федерального закона во внутренних документах, которые подлежат размещению на ее официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее пятнадцати календарных дней после дня их утверждения. Указанные внутренние документы организации финансового рынка в части критериев отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способов получения от них необходимой информации подлежат изменению организацией финансового рынка по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

4. Организации финансового рынка вправе осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), информации только при получении от клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований части 4 статьи 3 настоящего Федерального закона.

5. Срок для предоставления клиентом по запросам организаций финансового рынка информации, идентифицирующей его в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, а также согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган не может быть менее пятнадцати рабочих дней со дня направления клиенту соответствующего запроса.

6. Согласие клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее - уполномоченные органы).

7. В случае, если у организации финансового рынка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с внутренними документами организации финансового рынка, указанными в части 3 настоящей статьи, информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса финансовой организации согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган организация финансового рынка вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее - решение об отказе от совершения операций), и (или) в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

8. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение организацией финансового рынка операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг,

включая прекращение кредитными организациями операций по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту - иностранному налогоплательщику.

9. Принятое в соответствии с настоящим Федеральным законом организацией финансового рынка в отношении клиента - иностранного налогоплательщика решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется на осуществление платежей, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также на переводы денежных средств на банковский счет клиента - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств клиенту - иностранному налогоплательщику.

10. Особенности взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

Статья 3. Информационное взаимодействие между организациями финансового рынка и уполномоченными органами

1. Организация финансового рынка обязана уведомить уполномоченные органы о регистрации в иностранном налоговом органе, совершенной в целях предоставления сведений, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в срок не позднее трех рабочих дней с даты регистрации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.
2. При выявлении в соответствии с частью 1 статьи 2 настоящего Федерального закона клиента - иностранного налогоплательщика организация финансового рынка направляет информацию о нем в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы.
3. При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о клиенте - иностранном налогоплательщике организация финансового рынка не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, направляет информацию о его получении в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы.
4. Не позднее десяти рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган информации о клиенте - иностранном налогоплательщике организация финансового рынка направляет данную информацию в порядке и объеме, которые установлены Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в уполномоченные органы. По результатам рассмотрения указанной информации федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения указанной информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган.
5. Порядок направления федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, организации финансового рынка решения о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган и форма данного решения устанавливаются Правительством Российской Федерации. При неполучении указанного решения до дня направления информации о клиенте - иностранном юридическом лице в иностранный налоговый

орган организации финансового рынка вправе направить в иностранный налоговый орган указанную информацию.

Статья 4. Особенности обслуживания клиентов - иностранных налогоплательщиков кредитными организациями

1. В случае непредоставления заключающим договор клиентом, в отношении которого у кредитной организации имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса кредитной организации согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган кредитная организация вправе отказать клиенту в заключении договора банковского счета (вклада) или иного договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.
2. В случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган кредитная организация вправе расторгнуть заключенный с ним договор банковского счета (вклада) или иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.
3. В случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый клиенту - иностранному налогоплательщику, после принятия кредитной организацией решения об отказе от совершения операций кредитная организация осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу клиента - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

Статья 5. Особенности обслуживания клиентов - иностранных налогоплательщиков организациями финансового рынка (за исключением кредитных организаций)

1. В случае непредоставления заключающим договор клиентом, в отношении которого у организации финансового рынка (за исключением кредитной организации) имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса организации финансового рынка (за исключением кредитной организации) согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган организация финансового рынка вправе отказать клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.
2. В случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган организация финансового рынка (за исключением кредитной организации) вправе расторгнуть заключенный с ним договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего договора.
3. Правила настоящей статьи, а также статьи 4 настоящего Федерального закона применяются к

отношениям с участием центрального депозитария, действующего в соответствии с Федеральным законом от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ "О центральном депозитарии".

Статья 6. Особенности взаимодействия федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, с иностранными организациями финансового рынка

Иностранные организации финансового рынка, расположенные за пределами территории Российской Федерации, обязаны сообщать о реквизитах открытых у них счетов (вкладов) граждан Российской Федерации и юридических лиц, которые прямо или косвенно контролируются гражданами Российской Федерации, ежегодно в срок до 30 сентября года, следующего за годом, в течение которого указанные счета (вклады) были открыты, в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, по установленной им форме. В случае неисполнения данной обязанности к иностранным организациям финансового рынка применяются меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Статья 7. О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях

Внести в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4295; 2003, № 27, ст. 2700, 2708, 2717; № 46, ст. 4434; № 50, ст. 4847, 4855; № 52, ст. 5037; 2004, № 31, ст. 3229; № 34, ст. 3529, 3533; 2005, № 1, ст. 9, 13, 45; № 10, ст. 763; № 13, ст. 1075, 1077; № 19, ст. 1752; № 27, ст. 2719, 2721; № 30, ст. 3104, 3131; № 50, ст. 5247; 2006, № 1, ст. 10; № 2, ст. 172; № 10, ст. 1067; № 12, ст. 1234; № 17, ст. 1776; № 18, ст. 1907; № 19, ст. 2066; № 23, ст. 2380; № 31, ст. 3420, 3433, 3438, 3452; № 45, ст. 4641; № 50, ст. 5279; № 52, ст. 5498; 2007, № 1, ст. 21, 29, 33; № 16, ст. 1825; № 26, ст. 3089; № 30, ст. 3755; № 31, ст. 4007, 4008; № 41, ст. 4845; № 43, ст. 5084; № 46, ст. 5553; 2008, № 18, ст. 1941; № 20, ст. 2251; № 30, ст. 3604; № 49, ст. 5745; № 52, ст. 6235, 6236; 2009, № 7, ст. 777; № 23, ст. 2759; № 26, ст. 3120, 3122; № 29, ст. 3597, 3642; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5711, 5724; № 52, ст. 6412; 2010, № 1, ст. 1; № 21, ст. 2525; № 23, ст. 2790; № 27, ст. 3416; № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4002, 4005, 4006, 4007; № 31, ст. 4158, 4164, 4193, 4195, 4206, 4207, 4208; № 41, ст. 5192, 5193; № 49, ст. 6409; 2011, № 1, ст. 10, 23, 54; № 7, ст. 901, 905; № 15, ст. 2039; № 17, ст. 2310; № 19, ст. 2715; № 23, ст. 3260; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4290, 4298; № 30, ст. 4573, 4584, 4585, 4590, 4598, 4600, 4601, 4605; № 46, ст. 6406; № 47, ст. 6601, 6602; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7025, 7061; № 50, ст. 7342, 7345, 7346, 7351, 7352, 7355, 7362, 7366; 2012, № 6, ст. 621; № 10, ст. 1166; № 15, ст. 1723; № 19, ст. 2278, 2281; № 24, ст. 3069, 3082; № 29, ст. 3996; № 31, ст. 4320, 4329, 4330; № 47, ст. 6402, 6403, 6405; № 49, ст. 6757; № 53, ст. 7577, 7602, 7640; 2013, № 14, ст. 1651, 1666; № 19, ст. 2323, 2325; № 26, ст. 3207, 3208; № 27, ст. 3454, 3470; № 30, ст. 4025, 4029, 4030, 4031, 4032, 4034, 4036, 4040, 4044, 4078, 4081, 4082; № 31, ст. 4191; № 43, ст. 5443, 5444, 5445, 5446, 5452; № 44, ст. 5624, 5643; № 48, ст. 6161, 6163, 6165; № 49, ст. 6327, 6341; № 51, ст. 6683, 6685, 6695; № 52, ст. 6961, 6980, 6986, 7002; 2014, № 6, ст. 559, 566; № 11, ст. 1092, 1096; № 14, ст. 1562; № 19, ст. 2302, 2306, 2310, 2317, 2324, 2325, 2326, 2327, 2330, 2335) следующие изменения:

1) дополнить статьей 15.27² следующего содержания:

"Статья 15.27². Неисполнение требований о предоставлении информации о лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов

1. Ненаправление организацией финансового рынка в уполномоченные органы или направление с нарушением установленных порядка и сроков информации о лице, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, либо о поступлении в организацию финансового рынка запроса (дополнительного запроса) иностранного

налогового органа и (или) иностранного налогового агента, уполномоченного иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее в настоящей статье - иностранный налоговый орган), о предоставлении информации о лице, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

2. Ненаправление организацией финансового рынка в уполномоченные органы либо направление с нарушением установленных порядка и сроков информации о регистрации такой организации финансового рынка в иностранном налоговом органе, совершенной в целях предоставления информации о лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до сорока тысяч рублей; на юридических лиц - от пятисот тысяч до семисот тысяч рублей.

3. Направление в иностранный налоговый орган информации о лице, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, при наличии решения о запрете на направление такой информации либо в иных случаях, когда предоставление такой информации запрещено федеральным законом, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от семисот тысяч до одного миллиона рублей.

Примечания:

1. Под организацией финансового рынка в настоящей статье понимаются кредитная организация, страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющий по договору доверительного управления имуществом, негосударственный пенсионный фонд, акционерный инвестиционный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговая организация.

2. Под уполномоченными органами в настоящей статье понимаются Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.";

2) часть 1 статьи 23.1 после цифр "15.27¹" дополнить цифрами ", 15.27²";

3) в части 2 статьи 28.3:

а) в пункте 81 слова "статьей 15.26," заменить словами "статьями 15.26, 15.27²";

б) в пункте 82 слова "статьей 15.27¹," заменить словами "статьями 15.27¹, 15.27²".

Статья 8. О признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации

Признать утратившими силу:

1) часть тринадцатую статьи 30 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2014, № 19, ст. 2317);

2) статью 2 Федерального закона от 5 мая 2014 года № 112-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 19, ст. 2317).

Статья 9. Вступление в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.
2. Положения настоящего Федерального закона и статьи 15.27² Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях применяются, если иное не установлено международным договором Российской Федерации.
3. Организации финансового рынка, осуществившие до дня вступления в силу настоящего Федерального закона регистрацию в иностранном налоговом органе в целях предоставления сведений, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в срок не позднее десяти рабочих дней после дня вступления в силу настоящего Федерального закона уведомляют о факте такой регистрации Центральный банк Российской Федерации в порядке, им установленном. Центральный банк Российской Федерации направляет информацию о фактах регистрации в иные уполномоченные органы, определенные настоящим Федеральным законом.

Президент Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль

28 июня 2014 года

№ 173-ФЗ