

- Быть или не быть раскрытию бенефициаров корпоративных структур?
- Что разрешил В.В. Путин российским банкам?
- Долго ли банки-нарушители будут обязаны перед казной США?

## 1 *Быть или не быть раскрытию бенефициаров корпоративных структур?*

**В соответствии с требованиями Великобритании** Кабинет министров о-ва Мэн проводит консультации относительно необходимости изменения учета бенефициарных собственников.

Опубликованный план мероприятий нацелен на оценку:

- доступности информации обо всех бенефициарах корпоративных структур, зарегистрированных на о-ве Мэн, уполномоченным органам;
- эффективности механизма обмена налоговой информацией с иностранными властями;
- потенциала централизованного реестра бенефициаров корпоративных структур

Консультации продлятся до 26 сентября 2014, а **их итоги повлияют на политику о-ва Мэн в отношении аккумуляирования и раскрытия информации о бенефициарных цепочках владения.**



Таким образом, мировая тенденция к повышению информационной прозрачности в налоговой сфере усиливается.

## 2 *Что разрешил В.В. Путин российским банкам?*

Опубликован закон, подписанием которого В.В. Путин **разрешил дилемму, стоящую перед российскими банками в связи со вступлением в силу 1 июля 2014 г. FATCA:** нарушать ли российское законодательство и предоставлять необходимую налоговую информацию американским властям либо сохранять «верность» национальному законодательству и подвергаться риску наложения «драконовских» санкций.

*Теперь банки могут спать почти спокойно и не прибегать к такой крайней мере, как отказ от обслуживания всех американских клиентов (как ранее было анонсировано, например, ВТБ).*

В отсутствие двустороннего соглашения об обмене информацией между Россией и США **процедура исполнения FATCA основана на двух ключевых моментах:** согласие клиента счета на раскрытие информации и надзор за процедурой раскрытия со стороны российских властей. В частности:

➤ Росфинмониторинг, ФНС и ЦБ России должны быть уведомлены о всех финансовых структурах, зарегистрированных на сайте налогового управления США;

➤ раскрытие информации об иностранном клиенте возможно только с его согласия. В случае его отсутствия банки вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор на обслуживание клиента;

➤ за 10 дней до отправки любой информации об иностранных клиентах российские банки должны предоставить соответствующую информацию в указанные выше уполномоченные российские органы.

Росфинмониторинг вправе в одностороннем порядке заблокировать предоставление информации американским властям.



Уже на сегодняшний день очевидно, что *исполнение требований FATCA все равно будет сопряжено со многими сложностями*, а как они будут разрешаться – покажет практика.

### 3 *Долго ли банки -нарушители будут обязаны перед казной США?*

Американское правительство добилось наложения на **BNP Paribas штрафа в 9 млрд. долларов США** за осуществление операций с Суданом, Ираном и Кубой в период с 2004 по 2012 г. в нарушение американского законодательства.

Это существенно отличается от планов банка, который в апреле этого года зарезервировал всего 1,1 млрд. долларов США на выплату санкций. Как скажется непредвиденная необходимость выплаты огромных штрафов на «политике» банка, покажет время.

***Ждем Ваших  
вопросов:***

Константин Зиятдинов

Руководитель  
Департамента

международных проектов

Консультационная группа  
«Прайм Эдвайс»

[k.ziyatdinov@hlbprime.com](mailto:k.ziyatdinov@hlbprime.com)

(812) 449 50 00