

#3 / Summer, 2017

Korpus Prava

Analytics

Tax & Law Journal for Top Executives

Криптовалюты и электронные
средства платежа
или как не чувствовать себя
аналоговым устройством
в цифровом мире



Издается совместно с



Электронные деньги —
новые наличные

Правовой
статус криптовалют
в современном мире

Расчеты с использованием
электронных денежных
средств

Korpus Prava

#3 / Summer, 2017

Analytics

Tax & Law Journal for Top Executives

Криптовалюты и электронные
средства платежа
или как не чувствовать себя
аналоговым устройством
в цифровом мире

Издается совместно с



Уважаемые читатели!

Приглашаю вас на страницы нашего летнего издания «Korpus Prava.Analytics». Этот номер мы посвятили криптовалюте и электронным средствам платежа.

Мы живем в период стремительного развития современных информационных технологий и финансовых рынков, которые изменили способ функционирования экономической и финансовой систем, а также затронули методы ведения бизнеса. Возникли новые инновационные решения, которые привели к развитию электронной торговли и электронной системы платежей. В результате возник новый вид платежных инструментов — электронные деньги, о которых в нашем выпуске рассказывает наш старший юрист Анна Сенченко.

Наш юрист Роман Московских дополняет тему электронных денег и рассматривает правовой статус криптовалют в современном мире. Почему криптовалюты стали так популярны, какие существуют правовые основы их функционирования? К криптовалютам в каждой стране относятся по-разному, а наш специалист рассказывает, как обстоят дела в России.

За последнее время мы уже несколько раз затрагивали тему наследства и это неслучайно. Вопрос передачи благосостояния своим преемникам, став актуальным, сразу превратился в проблему. В этом номере вы найдете как статью нашего швейцарского партнера Ариэля Серхио Гекмана о передачи семейного бизнеса и решению проблем, связанных с наследством, так и статью нашего управляющего директора Ирины Кочергинской на схожую тему.

В этом выпуске мы продолжаем знакомить вас с нововведениями в законодательстве и рассматриваем оффшорные юрисдикции. Введены новые обязанности по ведению реестра директоров, сбору информации и бенефициарах. Наш юрист Ирина Отрохова рассматривает, какие юрисдикции коснулись изменений, где они ужесточились и вышли на новый уровень.

В век информационных технологий важно всегда оставаться на связи, поэтому мы, как и прежде, всегда рады вашим вопросам и пожеланиям. Обращайтесь к нам любым удобным для вас способом.

До новых встреч!

Артем Палеев
Управляющий партнер
Корпус Права





стр. 8

Светлана Свириденкова*Аудитор**Аудиторская практика**Корпус Права (Россия)*

«Контролируемые» проценты по займам

Нормирование процентов после вступления в силу статьи 269 Налогового кодекса РФ стало, как показала практика, достаточно сложным процессом для бухгалтеров. При этом законодатели ежегодно дорабатывают порядок нормирования и придумывают все новые критерии и основания, чтобы исключить часть уплаченных организацией процентов из расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль организаций.

.....

стр. 14

Анна Сенченко*Старший юрист**Налоговая и юридическая практика**Корпус Права (Россия)*

Электронные деньги — новые наличные

За последние два-три десятилетия инновации в мире информационных технологий и финансовых рынков изменили способ функционирования экономической и финансовой систем, а также методы ведения бизнеса. Возникли новые инновационные решения, которые привели к развитию электронной торговли и электронной системы платежей. В результате возник новый вид платежных инструментов — электронные деньги.

.....

стр. 20

Роман Московских*Юрист**Налоговая и юридическая практика**Корпус Права (Россия)*

Правовой статус криптовалют в современном мире

История развития криптовалют в мире не превышает 10 лет, однако уже сегодня идея возможной замены существующим традиционным валютам (так называемым «фиатным деньгам») набирает все большую популярность среди прогрессивных слоев общества. Это убедительно подтверждают сухие цифры: в 2008 году курс мало кому понятной и известной единицы Bitcoin (BTC) составил 1 доллар США за 1 309,03 BTC, то есть за более чем тысячу биткоинов давали всего доллар США.

стр. 26

Арина Макарова*Помощник юриста**Налоговая и юридическая практика**Корпус Права (Россия)*

Расчеты с использованием электронных денежных средств

Развитие торговли, в том числе с использованием сети «Интернет», привело участников оборота к мысли о необходимости более быстрых и эффективных способов осуществления расчетов. Такие способы были найдены и реализованы с появлением электронных безналичных расчетов и электронных денег. Электронные деньги имеют ряд существенных преимуществ по сравнению с традиционными платежными средствами.

стр. 32

Ирина Кочергинская*Управляющий директор**Налоговая и юридическая практика**Корпус Права*

Процветание приходит благодаря действиям, а не благодаря молитвам

На страницах «Korpus Prava Analytics» в последнее время мы достаточно часто обращаемся к темам, связанным с вопросами наследования. И это неслучайно. Вопросы наследования или, если говорить современным языком, «передачи благосостояния» сегодня особенно актуальны в бизнес-сообществе. И это вполне объяснимо.

стр. 40

Ариэль Сержио Гекман*Член правления**Schroder & Co Bank AG, Zürich*

Проводники семейного бизнеса

Мы практикующие специалисты, потому совсем не удивительно, что, когда мы прибываем на место, то сталкиваемся с уже сложившейся ситуацией, полной коллизий и сложностей. Подобно детективу или журналисту, мы расследуем происшедшее. Если в этом участвует семья, то мы сталкиваемся уже с последствиями. Что же делать?

стр. 46

Ирина Отрохова*Юрист**Корпоративные услуги**Корпус Права (Кипр)*

«Ау-ау-ау, я тебя все равно найду...»: электронный реестр бенефициаров на Каймановых островах

Тенденции транспарентности продолжают захватывать мировое корпоративное сообщество, в том числе и оффшорные юрисдикции. Уже не новость тот факт, что в некоторых оффшорных юрисдикциях законодатели предусмотрели обязанности по ведению реестра директоров, сбору информации об акционерах и бенефициарах. Примерами таких юрисдикций могут служить Сейшельские Острова и Британские Виргинские Острова.



Главный редактор

Артем Палеев

*Управляющий партнер,
Корпус Права*

Редакционный совет

Игорь Мацкевич

*Заместитель главного редактора,
Профессор кафедры криминологии
и уголовно-исполнительного права
Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА),
Доктор юридических наук*

Итзик Амиел

Адвокат

Евгений Дридзе

*Начальник Управления внешнеэкономической
деятельности Департамента внешнеэкономиче-
ских и международных связей г. Москвы*

Константин Рыжков

*Российский фонд прямых инвестиций,
директор, член Правления*

Максим Бунякин

*Компания Branap Legal,
Управляющий директор, Партнер*

Дмитрий Тизенгольт

*Банк Авангард, Руководитель
Юридического департамента*

Продвижение и реклама

Юлия Любимова

Директор по маркетингу, Корпус Права

Тел.: +7 495 644-31-23

Эл. почта: lubimova@korporusprava.com

Адрес редакции: Коробейников пер., д. 22 стр. 3, 119034, г. Москва, Россия

Рекомендации, изложенные в настоящем издании, сформированы на основании и по результатам обобщения практики правоприменения и не могут являться единственным обоснованием при принятии каких-либо решений. Для формирования правовой позиции необходимо обращение к специалисту для профессиональной консультации.

Все права на публикуемые в настоящем издании материалы защищены авторским правом и принадлежат Korpus Prava. Перепечатка материалов возможна только с письменного согласия Компании.

«Korpus Prava.Analytics» выходит пять раз в год. Тираж определяется подпиской.

Крупнейший в России юридический вуз



Московский
государственный
юридический
университет
имени О.Е. Кутафина

Non scholae sed
vitae discimus.

Мы учимся не
для школы, а
для жизни.

Россия, 123995, Москва, Садовая-Кудринская ул., дом 9,
тел.: (499) 244-86-35, (499) 244-88-90, Эл. почта: msal@msal.ru

www.msal.ru

«КОНТРОЛИРУЕМЫЕ» ПРОЦЕНТЫ ПО ЗАЙМАМ

КОДЕКС

НОРМИРОВАНИЕ

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

КАПИТАЛИЗАЦИЯ

ДИВИДЕНДЫ

КАПИТАЛ

НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИК



Светлана Свириденкова

Аудитор

Аудиторская практика

Корпус Права (Россия)

Нормирование процентов после вступления в силу статьи 269 Налогового кодекса РФ стало, как показала практика, достаточно сложным процессом для бухгалтеров. При этом законодатели ежегодно дорабатывают порядок нормирования и придумывают все новые критерии и основания, чтобы исключить часть уплаченных организацией процентов из расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль организаций.

Порядок нормирования процентов по контролируемым сделкам доступно описан законодателями и не раз объяснялся, в то время как порядок нормирования процентов по контролируемой задолженности для многих остается неясным.

Итак, контролируемой задолженностью признается непогашенная задолженность налогоплательщика — российской организации по следующим долговым обязательствам этого налогоплательщика:

1. По долговому обязательству перед иностранным лицом, являющимся взаимозависимым лицом налогоплательщика — российской организации, по следующим основаниям:

- иностранная организация-заимодавец прямо или косвенно участвует в организации заемщика, и доля такого участия составляет более 25%;
- иностранное физическое лицо-заимодавец прямо или косвенно участвует в организации заемщика, и доля такого участия составляет более 25%;
- иностранные организации и иностранные физические лица последовательно являются участниками российской организации заемщика (иностранное лицо является одним из таких лиц), и доля прямого участия каждого предыдущего лица в каждой последующей организации составляет более 50%.

2. По долговому обязательству перед лицом, признаваемым взаимозависимым лицом иностранного лица, указанного в предыдущем пункте, по следующим основаниям:

- организация или физическое лицо прямо или косвенно участвует в иностранной органи-

зации, и доля такого участия составляет более 25%;

- одно и то же лицо прямо или косвенно участвует в организации заемщика и в иностранной организации, и доля такого участия в каждой организации составляет более 25%;
- организации и физические лица последовательно являются участниками иностранной организации (заимодавец является одним из таких лиц), и доля прямого участия каждого предыдущего лица в каждой последующей организации составляет более 50%.

Указанная непогашенная задолженность не признается для налогоплательщика — российской организации контролируемой задолженностью при одновременном выполнении следующих условий:

- долговое обязательство возникло перед российской организацией или физическим лицом, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации в течение всего отчетного (налогового) периода;
- российская организация или физическое лицо, перед которым возникло долговое обязательство, в течение отчетного (налогового) периода не имеет непогашенной задолженности по сопоставимым долговым обязательствам перед иностранным лицом, указанным в пункте 1 или пункте 2.

Таким образом, в случае, если взаимозависимое иностранное лицо самостоятельно выдает заем российской организации (не является посредником между иностранным лицом и российской организацией), то задолженность не будет признаваться контролируемой и проценты по такой задолженности не подлежат нормированию.

3. По долговому обязательству, по которому иностранное лицо-заимодавец, указанное в пункте 1, и (или) его взаимозависимое лицо,

указанное в пункте 2, выступают поручителями, гарантами или иным образом обязуются обеспечить исполнение этого долгового обязательства налогоплательщика — российской организации.

Указанная непогашенная задолженность не признается для налогоплательщика — российской организации контролируемой задолженностью при одновременном выполнении следующих условий:

- долговое обязательство возникло перед организацией, являющейся банком (включая организации, признаваемые банками в соответствии с законодательством иностранных государств), не признаваемым взаимозависимым лицом как с налогоплательщиком — российской организацией, так и с лицами, выступающими поручителем, гарантом или иным образом обязующимися исполнить долговое обязательство налогоплательщика;
- с момента возникновения долгового обязательства налогоплательщика не происходило прекращения (исполнения) указанного долгового обязательства как в части суммы основного долга, так и в части уплаты процентов лицами, выступающими поручителем, гарантом или иным образом обязующимися обеспечить исполнение указанного долгового обязательства.

То есть, если взаимозависимое лицо является гарантом по банковскому кредиту, но российская организация выполняет свои требования по кредиту, задолженность не признается контролируемой и проценты по такой задолженности не подлежат нормированию.

Таким образом, обобщая все вышесказанное, если организация получает заемные средства от иностранного взаимозависимого лица либо от взаимозависимого лица такого иностранного лица, а также в случае, если указанные лица являются поручителями или гарантами по сделке

(за исключением приведенных особых случаев), то необходимо проводить анализ необходимости нормирования процентов к уплате.

В случае, если размер контролируемой задолженности налогоплательщика более чем в 3 раза превышает разницу между суммой активов и величиной обязательств этого налогоплательщика (собственный капитал) на последнее число отчетного (налогового) периода, при определении предельного размера процентов, подлежащих включению в состав расходов, необходимо рассчитывать и использовать коэффициент капитализации.

При определении размера контролируемой задолженности налогоплательщика учитываются суммы контролируемой задолженности, возникшей по всем обязательствам этого налогоплательщика, в совокупности.

Таким образом, если у организации несколько заемных обязательств, отвечающих признакам контролируемой задолженности, то расчет превышения суммы задолженности над собственным капиталом необходимо рассчитывать не отдельно по каждому обязательству, а суммировать все контролируемые задолженности.

Собственным капиталом для целей расчета признается значение строки 1300 Бухгалтерского баланса (раздел «Капиталы и резервы») на отчетную дату.

$$\text{ПРЕВЫШЕНИЕ} = \frac{\text{КОНТРОЛИРУЕМАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ}}{\text{СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ}}$$

Если контролируемая задолженность менее чем в 3 раза превышает собственный капитал организации, то нормировать проценты к уплате в отчетном периоде не требуется.

В случае же, если контролируемая задолженность более чем в 3 раза превышает собственный капитал организации, то производится расчет предельного размера процентов, подлежащих включению в состав расходов.

Предельный размер процентов, подлежащих включению в состав расходов, по контролируемой задолженности исчисляется налогоплательщиком на последнее число каждого отчетного (налогового) периода путем деления суммы процентов, начисленных этим налогоплательщиком в каждом отчетном (налоговом) периоде по контролируемой задолженности, на коэффициент капитализации, рассчитываемый на последнюю отчетную дату соответствующего отчетного (налогового) периода.

При этом в случае изменения коэффициента капитализации в последующем отчетном периоде или по итогам налогового периода по сравнению с предыдущими отчетными периодами предельный размер процентов, подлежащих включению в состав расходов, по контролируемой задолженности за предыдущий отчетный период изменению не подлежит.

Стоит отметить, что указанный запрет на изменение процентов предыдущих периодов появился в тексте Налогового кодекса только в начале 2016 года (вступил в силу с 2017 года). Ранее порядок расчета предельных процентов был описан в Налоговом кодексе менее детально, и многие производили пересчет предельного размера процентов за предыдущие отчетные периоды по мере уменьшения контролируемой задолженности.

Коэффициент капитализации определяется путем деления величины соответствующей непогашенной контролируемой задолженности на величину собственного капитала, соответствующего доле участия взаимозависимого иностранного лица, и деления полученного результата на 3.

То есть, формула для расчета коэффициента капитализации выглядит следующим образом:

$$\text{КОЭФФИЦИЕНТ КАПИТАЛИЗАЦИИ} = \frac{\text{КОНТРОЛИРУЕМАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ}}{\text{СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ}} \times \frac{\text{ДОЛЯ УЧАСТИЯ}}{3}.$$

При этом собственный капитал в указанной формуле отличается от первоначального. При определении величины собственного капитала не учитываются суммы долговых обязательств в виде задолженности по налогам и сборам, включая текущую задолженность по уплате налогов и сборов, суммы отсрочек, рассрочек и инвестиционного налогового кредита. То есть собственный капитал должен быть уменьшен на сумму задолженности по налогам и сборам.

ПРЕДЕЛЬНЫЙ РАЗМЕР ПРОЦЕНТОВ =
ПРОЦЕНТЫ К УПЛАТЕ / КОЭФФИЦИЕНТ
КАПИТАЛИЗАЦИИ

В состав расходов включаются проценты по контролируемой задолженности в размере, не превышающем предельного размера процентов, но не более фактически начисленных процентов.

То есть частично проценты к уплате не учитываются для целей налогообложения прибыли. Однако это не вся дополнительная налоговая нагрузка.

Положительная разница между начисленными процентами и пре-

дельными процентами приравнивается в целях налогообложения к дивидендам, уплаченным иностранному лицу. То есть, налогоплательщик обязан в отношении иностранной организации выполнить функции налогового агента и уплатить с суммы выплаченных «дивидендов» налог на прибыль организаций в бюджет.

Указанные нормы законодательства призваны удержать российский бизнес от привлечения крупных иностранных займов. В отличие от общих норм статьи 269 Налогового кодекса предельный размер процентов по контролируемой задолженности рассчитывается исходя не из процентной ставки по заемным обязательствам, а из суммы займа и соотношения собственного капитала и заемного.

Расчет предельных процентов является многоступенчатым и достаточно сложным. Однако, учитывая тот факт, что законодатели не только не исключают его из текста Налогового кодекса, но и стараются его как можно больше детализировать и пояснить, порядок нормирования процентов к уплате по контролируемой задолженности необходимо соблюдать. **А**

Korpus Prava

LAW & TAX

в Гонконге

- 
- Международное налоговое планирование
 - Правовой консалтинг
 - Налоговое консультирование
 - Создание и обслуживание Хедж-фондов
 - Регистрация и администрирование компаний
 - Открытие банковских счетов

Корпус Права (Гонконг)

Level 09, 4 Hing Yip Street Kwun Tong,
Kowloon, Hong Kong

Тел.: +852 3899-0993

Email: hongkong@korporprava.com

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ — НОВЫЕ НАЛИЧНЫЕ

КРИТЕРИИ

ЕВРОКОМИССА

ЦБК

КАРТА

КОНТРОЛЬ

ПЛАТЕЖИ

ИНТЕРНЕТ

**Анна Сенченко***Старший юрист**Налоговая и юридическая практика**Корпус Права (Россия)*

За последние два-три десятилетия инновации в мире информационных технологий и финансовых рынков изменили способ функционирования экономической и финансовой систем, а также методы ведения бизнеса. Возникли новые инновационные решения, которые привели к развитию электронной торговли и электронной системы платежей. В результате возник новый вид платежных инструментов — электронные деньги.

Использование электронных денег повышает эффективность осуществления платежей. Операционные издержки ниже по сравнению с другими платежными инструментами. Количество операций с электронными деньгами имеет все предпосылки роста. Их широкое использование снизит количество операций с наличными денежными средствами и кредитными картами. Распространение цифровых технологий в сфере финансовых услуг может ускорить распространение данного платежного средства в ближайшее время. Электронные деньги — настоящая находка для пользователей сети Интернет и помощник при совершении банковских операций. У них огромный потенциал развития. Для внедрения любого инновационного решения не-

обходимо время, и мы предполагаем, что в будущем электронные деньги заполнят весь мир.

Электронные деньги могут существовать как форма стоимости, хранящаяся на техническом устройстве, к примеру, на чиповой карте или даже в памяти компьютера. Лучшим определением для электронных денег будет «цифровая форма наличных денег», поскольку они обладают многими особенностями наличных денежных средств.

Потребители приобретают электронный эквивалент монет и банкнот. В сущности, потребитель произвел обмен наличных на иное платежное средство. Вместо использования дебетовой карты (для которой требуется наличие банковского счета) или кредитной карты (для которой требуется наличие договора об оказании услуг) потребитель приобретает безналичное платежное средство, используемое так же, как и наличные денежные средства либо иные формы платежей по картам, но при этом не требующее авторизации третьей стороны.

Таким образом, электронные деньги — это денежное выражение, представленное обязательством эмитента, которое:

- хранится на электронном носителе;
- выпускается при поступлении средств с целью совершения платежных операций;
- принимаются как средство платежа физическими и юридическими лицами (помимо эмитента).

Институт электронных денег — организация, уполномоченная на выпуск электронных денег в соответствии Нормативными актами, рассмотренными далее.

Первым законодательным актом в сфере выпуска электронных денег стала Европейская Директива об электронных деньгах, утвержденная в 2000 году. В данной Директиве были представлены первые определения электронных денег, их основные характеристики и законодательная база для создания и организации работы институтов электронных денег. Целью Директивы было создание конкуренции между банковскими учреждениями и институтами электронных денег, а также придание стимула дальнейшему развитию электронной промышленности. Однако, несмотря на принятое законодательство в области электронных денег, развитие данного сегмента рынка было слабым и не оправдало первоначальные ожидания.

Законодательство в сфере электронных денег требовало изменений. В 2009 году Еврокомиссия опубликовала новую Директиву по электронным деньгам, которая приводила в исполнение цели первой директивы. Новое определение электронных денег охватывало два основных типа электронных денег: электронные деньги на базе смарт-карт и электронные деньги на базе сетей; размер стартового капитала для создания института электронных денег был снижен с 1 миллиона евро до 350 000 евро; Директива увеличила число операций, которые может осуществлять институт электронных денег с целью повышения конкуренции. Новая Директива также внесла изменения, касающиеся улучшения

доступа к новым и более безопасным услугам рынка электронных услуг.

16 сентября 2009 г. была подписана Директива 2009/110/ЕС Европейского Парламента и Совета об учреждении и надлежащем надзоре над коммерческой деятельностью организаций, осуществляющих выпуск платежных средств в форме электронных денег. Участвующие страны были обязаны не позднее 30 апреля 2011 г. принять и обнародовать законодательные, нормативно-правовые и административные положения, соответствующие требованиям Директивы.

Деятельность институтов электронных денег (ИЭД) в ЕС регламентирует Директива ЕС 2009/110/ЕС, которая была реализована в национальном законодательстве Кипра посредством Закона 81(I) от 2012 года, при этом соответствующим органом государственного контроля и регулирования на территории Республики Кипр является Центральный банк Кипра. Созданный и должным образом зарегистрированный на территории Кипра ИЭД может свободно предлагать свои услуги, создавая филиалы либо межгосударственные структуры без необходимости получения разрешений.

В соответствии с положениями Закона «Об электронных деньгах», услуги, связанные с электронными деньгами, может предоставлять только институт электронных денег, который получил разрешение на осуществление деятельности от Центрального банка Кипра («ЦБК»). Что касается общих требований к получению соответствующей лицензии, то разрешение на осуществление деятельности ИЭД может получить только юридическое лицо, зарегистрированное на территории Республики Кипр. Среди основных критериев соответствия требованиям при подаче заявления является наличие капитала в размере минимум 350 000,00 евро на момент получения разрешения. С целью получения разрешения на осуществление деятельности в качестве ИЭД заинтересованным сторонам необходимо подать заявление в ЦБК с приложением

ем сведений и документов, перечисленных в п. 3 Директивы о деятельности институтов электронных денег (241/2012), изданной ЦБК в соответствии с полномочиями, возложенными на него Законом.

Критерии получения разрешения на осуществление деятельности в ЦБК перечислены в п. 3 Директивы о деятельности институтов электронных денег 241/2012, изданной ЦБК.

К каждому заявлению на разрешение на осуществление деятельности в качестве института электронных денег прилагается:

- план осуществляемых операций, определяющий, в частности выпуск электронных денег и виды предполагаемых платежных услуг;
- бизнес-план, включающий сметные предложения на первые три финансовых года и демонстрирующий способность заявителя использовать необходимые и соразмерные системы, ресурсы и процедуры для ведения успешной деятельности;
- подтверждение наличия у юридического лица, подающего заявление, требуемого стартового капитала;
- описание мер, принятых во исполнение главы 13 Закона «Об электронных деньгах» 2012 г.;
- описание решений в области управления и механизмов внутреннего контроля, включая административные процедуры, систему управления рисками и учетную политику, которые бы отражали соразмерность, необходимость, целесообразность и соответствующий уровень данных решений в области управления, механизмов контроля и процедур;
- описание механизмов внутреннего контроля, которые были внедрены заявителем в соответствии с требованиями Законов «О предотвращении и пресечении деятельности по отмыва-

нию денежных средств» 2007 и 2010 гг., а также Регламента (ЕС) № 1781/2006 Европейского парламента и Совета «Об информации, сопровождающей переводы денежных средств» от 15 ноября 2006 г., с изменениями и дополнениями;

- описание степени участия заявителя в национальной либо международной платежных системах, а также намерений по передаче выполнения определенных операций сторонним организациям, использованию услуг агентов и филиалов, физических и юридических лиц в процессах выпуска и изъятия из обращения электронных денег;
- сведения о лицах, которые прямо или косвенно участвуют в управлении организацией заявителя, включая сведения о физических лицах, прямо или косвенно владеющих акциями или правом голоса в одном или более юридическом лице, участвующем в управлении организацией заявителя, а также сведения о размере фактического участия данных лиц и их соответствии, принимая во внимание тот факт, что данные сведения влияют на оценку надежности управления институтом электронных денег;
- сведения о директорах и лицах, ответственных за управление институтом электронных денег, а также, при необходимости, сведения о лицах, ответственных за управление выпуском электронных денег и совершение платежных операций, включая материалы, подтверждающие их хорошую репутацию и наличие соответствующих знаний и квалификации в области выпуска электронных денег и совершения платежных операций, в частности, сведения об отсутствии судимостей либо несостоятельности, описание полученного образования и профессиональной подготовки, перечень управленческих либо

исполнительных должностей, занимаемых ими в иных компаниях, перечень предыдущих мест работы и опыт в области выпуска электронных денег и совершения платежных операций;

- сведения о независимых аудиторах;
- организационно-правовая форма заявителя и устав, а также юридический адрес заявителя.

Электронные деньги — новый платежный инструмент на рынке электронных технологий, в своем роде инновационное решение. Каждое инновационное решение проходит особый путь от момента возникновения до выхода с рынка. За первой и второй фазой жизненного цикла следует фаза быстрого развития и распространения на рынке. Далее следует фаза снижения интереса к инновационному решению, и жиз-

ненный цикл завершается последней фазой, когда инновационное решение покидает рынок. Протяженность каждой фазы развития электронных денег невозможно предугадать. Однако мы знаем, что начало жизненному циклу уже положено. Именно по этой причине мы прогнозируем развитие электронных денег в будущем и ожидаем фазу повсеместного и широкого использования электронных денег. Внедрение электронных денег окажет значительное влияние на денежно-кредитную политику. Электронные деньги станут весьма полезным платежным инструментом, и это скажется на денежно-кредитной политике всех стран. Помимо прочего, частью денежно-кредитной политики должно стать развитие системы контроля над растущим использованием электронных денег и внедрения данного нововведения в сферу интересов денежно-кредитной политики. 

Нуждаетесь в грамотной и профессиональной правовой поддержке?

- при заключении договоров с контрагентами
- при построении и ведении надлежащего документооборота внутри компании
- при представлении интересов компании в отношениях с третьими лицами

Компания Корпус Права на протяжении более 12 лет оказывает широкий спектр услуг, среди которых значительную долю составляют услуги по правовому и налоговому консультированию в рамках абонентского консультационного обслуживания.

Мы предлагаем четыре пакета абонентского обслуживания, которые различаются объемом юридических услуг и консультаций по налоговым вопросам:



«Базовый»

Экстренная помощь Вашему бизнесу

- Неограниченное количество устных консультаций
- Одна письменная ежемесячная консультация любой сложности



«Основной»

Полноценная замена штатного юриста

- Неограниченное количество устных и письменных консультаций
- Экспертиза и разработка договоров



«Основной+»

Полноценная замена штатного юриста+

- Неограниченное количество устных и письменных консультаций
- Экспертиза и разработка договоров
- Дополнительные услуги (16 часов в месяц)



«Эксклюзивный»

Аутсорсинг юридического отдела

- Неограниченное количество устных и письменных консультаций
- Экспертиза и разработка договоров
- Дополнительные услуги

Персональное чувство ответственности за каждое решение, готовность прийти на помощь клиенту в любой ситуации — основополагающие принципы работы нашей команды профессионалов.

ПРАВОВОЙ СТАТУС КРИПТОВАЛЮТ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

БИТКОИН

ТРАНЗАКЦИЯ

ALTCOIN

ИНФЛЯЦИЯ

ЭКОСИСТЕМА

ИНФОРМАЦИЯ

SILKROAD



Роман Московских

Юрист

Налоговая и юридическая практика

Корпус Права (Россия)

История развития криптовалют в мире не превышает 10 лет, однако уже сегодня идея возможной замены существующих традиционных валют (так называемым «фиатным деньгам») набирает все большую популярность среди прогрессивных слоев общества. Это убедительно подтверждают сухие цифры: в 2008 году курс мало кому понятной и практически неизвестной единицы Bitcoin (BTC) составил 1 доллар США за 1 309,03 BTC, то есть за более чем тысячу биткоинов давали всего доллар США. Курс биткоина на момент написания настоящей статьи составил 2467,3 долларов США за 1 BTC.

Причины возрастающей с каждым днем популярности криптовалют, а также правовые основы их функционирования будут рассмотрены в данном материале.

В самом обобщенном виде криптовалюту можно определить как разновидность электронного средства обмена, имеющего анонимный и децентрализованный характер, в основе которого лежат криптографические алгоритмы.

Более точным представляется определение виртуальной валюты, данное FATF (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering —

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег). В соответствии с ним виртуальная валюта представляет собой средство выражения стоимости, которым можно торговать в цифровой форме и которое функционирует в качестве:

- средства обмена;
- расчетной денежной единицы;
- средства хранения стоимости.

Наиболее известным видом криптовалюты является Bitcoin (в русской версии — биткоин или биткойн). Название происходит от английских слов bit — «бит» и coin — «монета». Существуют и иные виды криптовалют: Litecoin, Namecoin, PRCoin и др., которые иногда обобщенно называют Altcoin (от англ. alternative coin), но пока их популярность и рыночная капитализация не идут ни в какое сравнение с Bitcoin. Именно по этой причине имеет смысл остановиться на рассмотрении только этой валюты, принимая во внимание, что все иные децентрализованные платежные системы построены на схожих принципах.

Bitcoin был разработан программистом или группой программистов под псевдонимом Сатоши (Сатоси)

Накомото, за авторством которого в ноябре 2008 года была опубликована «Белая книга» с описанием механизма функционирования Bitcoin и его протокола. Bitcoin представляет собой основанную на свободном программном обеспечении (open source) децентрализованную пиринговую (peer-to-peer) цифровую валюту.

Ключевые отличия биткоина от фиатных денег заключаются в следующем:

- Децентрализация. Bitcoin — это система, опирающаяся на децентрализованную одноранговую сеть, функционирующую без централизованной расчетной палаты или иного посредника. Сеть Bitcoin не контролируется каким-либо одним учреждением, подобно тому, как центральный банк контролирует хождение фиатных денег. Каждый компьютер, участвующий в «добыче» биткоинов и обработке транзакций, является частью этой сети. Примечательно, что «полулегальная» и не регулируемая каким-либо законодательством система Bitcoin представляет собой один из наиболее удачных примеров внедрения технологии Blockchain, которую с гораздо меньшим успехом внедряют российские государственные компании. По сути Blockchain представляет собой распределенную между всеми участниками сети Bitcoin учетную книгу. Каждый пользователь Bitcoin-кошелька хранит на своем компьютере такую базу данных, содержащую историю всех операций, когда-либо осуществленных в системе. Это обеспечивает прозрачность каждой транзакции и возможность верификации происхождения каждого Bitcoin любым заинтересованным пользователем.
- Неподверженность инфляции. В отличие от фиатных денег, которые можно допечатать, чтобы увеличить денежную массу, система Bitcoin разработана таким образом, что максимальное

количество биткоин-монет в ней ограничено. Согласно заранее установленному алгоритму, можно эмитировать лишь 21 миллион монет. К настоящему времени уже эмитировано около 75% монет.

- Анонимность. Пользователи могут иметь несколько биткоин-адресов, которые, однако, не привязаны к именам, фактическим адресам или иной идентифицирующей информации.
- Прозрачность. Хотя транзакции с биткоинами в известной мере анонимны, они в то же время прозрачны. На самом деле биткоины — это всего лишь записи о транзакциях между различными адресами в системе Bitcoin, из которых и состоит цепочка блоков. Каждый, кто находится в Сети, может видеть, сколько биткоинов хранится по каждому публичному Bitcoin-адресу.
- Невозможность отмены транзакций. Отменить транзакцию с биткоинами невозможно, если только получатель фактически не отправит монеты обратно отправителю.

КРИПТОВАЛЮТЫ ШИРОКО ИСПОЛЬЗУЮТСЯ ДЛЯ ТОРГОВЛИ ПРЕДМЕТАМИ, ОГРАНИЧЕННЫМИ В ОБО- РОТЕ ИЛИ ВО ВСЕ ЗАПРЕ- ЩЕННЫМИ К ПРОДАЖЕ

Указанные особенности криптовалют (в особенности, анонимность), безусловно, по достоинству были оценены лицами, преследующими заведомо противозаконные цели. Так, криптовалюты широко используются для торговли предметами, ограниченными в обороте или вовсе запрещенными к продаже.

Данный вопрос стал особенно актуальным после того, как 2 октября 2013 года была закрыта аноним-

ная торговая интернет-площадка SilkRoad, находившаяся в доменной зоне ONION анонимной сети Tor и работавшая с 2011 по 2013 год. В качестве валюты продавцы и покупатели использовали биткойны, так как это средство расчетов гарантировало анонимность. Через данную площадку прошло торговых операций на сумму около 1,2 миллиарда долларов США.

Такое использование виртуальных валют стало предметом тщательного анализа со стороны регулирующих организаций по всему миру.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КРИПТОВАЛЮТЫ (ВЫПУСК, ПРИОБРЕТЕНИЕ И СБЫТ) ПО ШВЕЙЦАРСКО- МУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ДОПУСКАЕТСЯ И НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ПРЕСТУПНЫМ

Как следует из Отчета FINMA — Швейцарской службы по надзору за финансовыми рынками — о слушаниях к финальной версии их постановления о борьбе с отмыванием денежных средств, полученных преступным путем, обязанность проявлять осмотрительность при передаче виртуальных валют приравнивается к такой же обязанности при передаче денег и ценностей. Косвенно это означает, что виртуальные валюты будут регулироваться Законом Швейцарии «О противодействии отмыванию денежных средств, полученных преступным путем». Обязанности проявлять должную осмотрительность, включающие в себя, в частности, идентификацию контрагента и установление бенефициарного владельца, начиная с 1 января 2016 г. распространяются в Швейцарии также на обращение виртуальной валюты. Так, новые обязанности проявлять должную осмотрительность будут распространяться

на онлайн-торговцев, которые принимают биткойны в качестве оплаты.

Само по себе использование криптовалюты (выпуск, приобретение и сбыт) по швейцарскому законодательству в настоящее время допускается и не является преступным. Между тем уже в начале 2017 года немецкие политики предложили в рамках борьбы с финансированием терроризма создать международное правовое регулирование виртуальных валют, которое бы предусматривало действенные механизмы для правоохранительных органов при проведении расследования и возможности осуществления обеспечительных мер.

Основные претензии со стороны государственных органов вызывает возможность использования данной валюты для совершения противоправных действий: финансирования терроризма; отмывания средств, полученных преступным путем; приобретения изъятых из оборота товаров вроде наркотиков, оружия и т. п.

Российские власти, между тем, до сих пор не определились с тем, как относиться к криптовалютам.

Еще в начале 2014 года ЦБ РФ сделал заявление, согласно которому «в связи с анонимным характером деятельности по выпуску «виртуальных валют» неограниченным кругом субъектов и по их использованию для совершения операций граждане и юридические лица могут быть, в том числе непреднамеренно, вовлечены в противоправную деятельность, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. Банк России предупреждает, что предоставление российскими юридическими лицами услуг по обмену «виртуальных валют» на рубли и иностранную валюту, а также на товары (работы, услуги) будет рассматриваться как потенциальная вовлеченность в осуществление сомнительных операций в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Вторит Центральному банку и Генеральная прокуратура РФ, по мнению которой «анонимные платежные системы и криптовалюты, в том числе наиболее известная из них — биткойн — являются денежными суррогатами и не могут быть использованы гражданами и юридическими лицами».

В ИЮНЕ 2015 ГОДА МИНФИН РОССИИ ВНЕС В ПРАВИТЕЛЬСТВО БОЛЕЕ ЖЕСТКУЮ ВЕРСИЮ ЗАКОНОПРОЕКТА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СУРРОГАТОВ

Уже существуют решения судов РФ, в которых данные идеи получают свое логическое развитие. Так, в решении Невьянского городского суда Свердловской области от 13 января 2015 г. отмечается, что свободное распространение информации об электронной валюте обуславливает активное использование криптовалют в торговле наркотиками, оружием, поддельными документами и иной преступной деятельности. Данные факты, а также возможность бесконтрольного трансграничного перевода денежных средств и их последующего обналичивания служат предпосылками высокого риска потенциального вовлечения криптовалют в схемы, направленные на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. Как следствие, данным решением в единый реестр запрещенных сайтов было включено 7 сайтов, связанных с тематикой биткойна, в том числе сайт bitcoin.org.

После появления этих разъяснений многие российские интернет-магазины и иные организации, которые до этого принимали Bitcoin к оплате, прекратили принимать эту криптова-

люту, опасаясь возможного преследования.

В июне 2015 года Минфин России внес в Правительство более жесткую версию законопроекта об ответственности за использование денежных суррогатов, запрещающую такие криптовалюты, как биткойны.

Так, предложено детализировать наказание и дополнить КоАП РФ статьями «Выпуск денежных суррогатов» и «Оборот денежных суррогатов». В результате за выпуск виртуальных валют физлица могут заплатить штраф в размере от 20 000 до 40 000 рублей. Должностные лица могут быть оштрафованы на 40–80 000 рублей, юридические лица — на 300–500 000 рублей.

За умышленное распространение информации, позволяющей эмитировать виртуальные валюты или проводить операции с ними, Минфин России предлагает штрафовать граждан на 5–30 000 рублей, а компании — на 100–300 000 рублей. Но самое тяжкое правонарушение, с точки зрения министерства, граждан, должностных лиц и компании ожидает за создание и распространение соответствующего программного обеспечения. В этом случае штрафы составят для физлиц 30–50 000 рублей, для должностных лиц — 60–100 000 рублей, а для юридических лиц — от 500 000 до 1 миллиона рублей.

Появится и уголовная ответственность за оборот криптовалюты. В частности, за изготовление денежных суррогатов, приобретение в целях сбыта, а также их сбыт предусматривается штраф до 300 000 рублей или в размере зарплаты или доходов осужденного за период до года или обязательные работы до 360 часов или исправительные работы до года. Если же это деяние будет совершено организованной группой, виновным грозит наказание: штраф до 500 000 рублей или в размере зарплаты или доходов осужденного за период до двух лет или обязательные работы до 480 часов или исправительные работы до двух лет.

Также Минфин России подготовил изменения в Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», согласно которым появится порядок ограничения доступа к веб-сайтам, обеспечивающим выпуск денежных суррогатов и операции с ними.

Фактически своим законопроектом Минфин России не только запрещает оборот криптовалют, но и стремится заблокировать саму возможность их использования.

Таким образом, хотя долгосрочное будущее криптовалют до сих пор представляется туманным, в настоящее время их популярность — в том числе благодаря широкому освещению в прессе — растет. Эта новация уже породила целый рынок для компаний, которые вовлечены в деятельность по обмену, хранению, защите криптовалют, агрегации операций для интернет-магазинов и предоставлению иных услуг, востребованных потребителями.

К сожалению, некоторые аналитики делают основной акцент на использовании криптовалют для незаконных целей. Это некая типовая реакция определенного тревожно-консервативного сегмента аналитиков, абсо-

лютно аналогичная реакции на появление электронных денег, мобильных платежей и других инновационных инструментов, сейчас перешедших в разряд привычных и чуть ли не консервативных на фоне очередных новаций. По существу, децентрализованные частные валюты уязвимы для злоупотреблений не более чем национальные деньги — в наличной или безналичной форме (что и подтверждается реальной статистикой преступлений). Основная особенность биткоина и его аналогов в том, что их создателям удалось полностью отказаться от центрального эмитента, в чем и состоит, пожалуй, единственное, хотя и революционное, отличие от валют, гарантированных государством.

По всей вероятности, в долгосрочной перспективе в той или иной форме эта технология будет продолжать существовать. Чтобы не вытеснить ее за пределы правового поля и не сделать более уязвимой для эксплуатации со стороны преступников, и государство, и кредитные организации должны внимательно изучить возможности взаимодействия с инновационной платежной экосистемой, которое было бы выгодно всем его участникам. 

РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ПЛАТЕЖ

СМАРТ-КАРТА

ЭМИТЕНТ

ОБЕСПЕЧЕНИЕ

ИНТЕРНЕТ

ПЛАТЕЛЬЩИК

ПОЛУЧАТЕЛЬ



Арина Макарова

Помощник юриста

Налоговая и юридическая практика

Корпус Права (Россия)

Развитие торговли, в том числе с использованием сети «Интернет», привело участников оборота к мысли о необходимости более быстрых и эффективных способов осуществления расчетов. Такие способы были найдены и реализованы с появлением электронных безналичных расчетов и электронных денег. Электронные деньги имеют ряд существенных преимуществ по сравнению с традиционными платежными средствами. Для осуществления расчетов с использованием электронных денег не нужно проводить через банк каждую операцию, что упрощает осуществление сделок. Электронные деньги защищены от подделки, их сложно украсть. Даже в случае хищения факт воровства будет быстро установлен технической поддержкой, и деньги можно вернуть. Также за обслуживание электронного кошелька не взимается абонентская плата в отличие от некоторых банковских карт. Существенным плюсом является анонимность — для открытия счета пользователям не нужно предъявлять документы.

В настоящий момент есть некоторые трудности в понимании того, что представляют собой электронные деньги и можно ли их считать деньга-

ми. Назвать их деньгами в традиционном смысле слова сложно. В отличие от обычных наличных расчетов для осуществления расчетов с помощью электронных средств платежа необходимо участие посредника — кредитной организации. Сейчас существует много понятий, связанных с электронными расчетами — электронные денежные средства, электронные средства платежа, безналичные расчеты, осуществляемые через Интернет. В данной статье будут рассмотрены указанные понятия.

Прежде всего, нужно разграничить понятия «электронные денежные средства» и «электронные средства платежа». В Федеральном Законе «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ содержатся определения данных понятий. Согласно п. 18 ст. 3 Закона, под электронными денежными средствами понимаются денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо,

предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. Согласно п. 19 ст. 3 Федерального Закона «О национальной платежной системе», электронное средство платежа — это средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств, позволяющих создавать информацию о платежах и обмениваться ею в электронной форме.

Так, по существу электронные денежные средства — это предоплаченные права требования, которые учитываются для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами. А электронным средством платежа является средство, позволяющее клиенту распоряжаться денежными средствами с помощью электронных технологий.

Электронные и безналичные деньги похожи, так как и электронные, и безналичные деньги могут учитываться и передаваться посредством электронных каналов связи. С точки зрения гражданского права и безналичные, и электронные деньги представляют собой право требования. Это право требования соответственно к банку или к эмитенту. Но безналичные деньги отражаются в виде записей на банковских счетах каждого из клиентов, представляя собой аналог внесенных денег. В отличие от этого для открытия электронного счета клиент «приобретает» электронные деньги, которые учитываются на сборном счете, а потом за их счет погашаются электронные деньги в виде обмена их на обычные по требованию получателя. Такой электронный счет называют электронным кошельком

или виртуальным счетом, на котором учитываются права клиента.

Электронные деньги, по сути, являются предоплаченным финансовым продуктом, а клиент может требовать у оператора по переводу электронных денег их погашения, то есть обмена на наличные или безналичные деньги. При этом законодательство разрешает выпуск только предоплаченных электронных денег, чтобы сохранить монополию на выпуск денег за государством.

Электронные деньги могут храниться (то есть учитываться) разными способами. В том числе учет возможен на смарт-картах, когда носителем электронных денег является специальный микрочип. Также возможен учет на специальном программном обеспечении, установленном на персональном компьютере держателя либо на сервере эмитента. Получается, распоряжение электронными деньгами возможно путем физического вручения смарт-карты или путем передачи данного объекта через Интернет. В этом отличие электронных денег от таких средств удаленного доступа к счету как банковские карточки и системы «банк-онлайн». Данные средства представляют собой способ управления безналичными средствами, хранящимися на обычном банковском счете. Так, магнитная банковская карточка в отличие от смарт-карты предусматривает, что клиенту открыт банковский счет, а сетевые деньги являются самостоятельным объектом.

Несмотря на то, что сейчас многие специалисты признают электронные деньги самостоятельным объектом, их нельзя считать «полноценным» средством платежа, потому что для их эмиссии и погашения нужны обычные деньги — наличные или безналичные. В настоящее время законодатель делает шаги в сторону признания значимости электронных денег как законного средства платежа. Например, Налоговый кодекс в ст. 46 позволяет взыскание налогов и иных обязательных платежей за счет электронных денежных средств.

Осуществление расчетов

Согласно ст. 7 Закона о национальной платежной системе, при осуществлении безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств клиент предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств на основании заключенного с ним договора.

В соответствии с данной статьей, клиент — физическое лицо — может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств с использованием или без использования своего банковского счета. Клиент — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель — предоставляет денежные средства только с использованием своего банковского счета. Оператор учитывает денежные средства, предоставленные клиентом, путем составления записи, отражающей размер обязательств оператора перед клиентом в сумме предоставленных клиентом денежных средств. Таким оператором, в соответствии с законодательством Российской Федерации, могут быть только кредитные организации, в том числе небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов. Во всех правоотношениях, в которых производится расчет с помощью электронных денег, необходимо содействие оператора электронных денежных средств, то есть правоотношение всегда осложнено третьим субъектом.

Таким образом, для осуществления расчетов необходимо договорное оформление нескольких видов отношений.

Появление электронных денег как объекта права

На данном этапе клиент зачисляет денежные средства в платежную систему. Как следствие, клиент приобретает права требования к эмитенту электронных денежных средств.

С юридической точки зрения можно квалифицировать данные отношения в качестве смешанного договора займа и купли-продажи.

Получение доступа в систему

Эти отношения возникают путем доступа к техническому устройству или в связи с использованием компьютерной программы. Как было указано выше, электронные деньги могут учитываться на сервере платежной системы или храниться в ПО компьютера. Юридически такие отношения оформляются через договор на подключение к системе или лицензионный договор.

Приобретение товаров или услуг

Оно может осуществляться через Интернет, или оплата может происходить путем предъявления карты, на которой хранятся электронные денежные средства.

Соответственно, это обычные договоры купли-продажи.

Перечисление денег клиентам

В результате ввода средств в систему, клиент приобретает права требования к эмитенту. Агент (то есть оператор платежной системы) переводит платежи от отправителя к получателю в интересах эмитента электронных денежных средств.

Следовательно, отношения между эмитентом и агентом можно квалифицировать как отношения поручения.

Обмен электронных денежных средств на обычные деньги

Электронные денежные средства обмениваются по требованию клиента на обычные деньги.

Это можно квалифицировать как исполнение смешанного договора займа и купли-продажи.

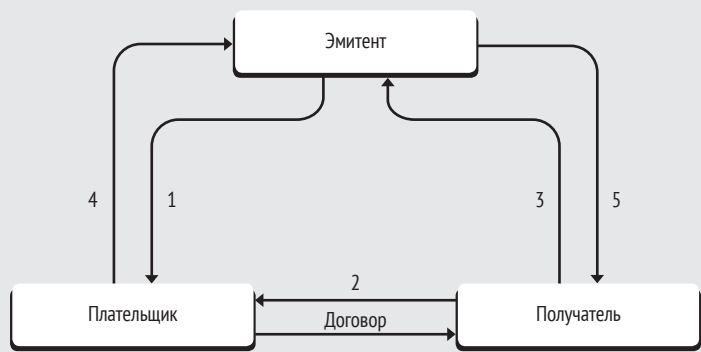


Рис. 1.

Схема осуществления расчетов электронными денежными средствами изображена на рисунке 1:

1. Эмитент предоставляет Плательщику предоплаченные электронные денежные средства.
2. Плательщик и Получатель заключают договор купли-продажи.
3. Получатель запрашивает платеж у Эмитента.
4. Плательщик дает инструкции Эмитенту.
5. Получателю приходят деньги.

Таким образом, электронные денежные средства по существу представляют собой права требования к выпустившему их эмитенту и являются особым объектом права. Электронные деньги не являются деньгами в строгом смысле слова, но расчеты с их использованием разрешены законодательством и удобны при осуществлении оплаты за товары или услуги через Интернет. Такие расчеты требуют участия посредников — оператора системы расчетов и эмитента электронных денежных средств. 

МЕЖДУНАРОДНАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ КОМПАНИЯ



ПРАВО

- Торговля и инвестиции
- Банковское дело и финансы
- Сделки с капиталом (M&A) и Due Diligence
- Корпоративное и коммерческое право
- Конкурентное и антимонопольное право
- Интеллектуальная собственность
- Судебные процессы
- Реструктуризация и банкротство



НАЛОГИ

- Международное налоговое планирование
- НДС и другие косвенные налоги
- Трансфертное ценообразование
- Налоговый аудит и сопутствующие услуги
- Налоговые споры
- Финансовые услуги и фонды
- Корпоративное налогообложение
- Таможня и акцизы
- Международная торговля



ФИДУЦИАРНЫЕ И ТРАСТОВЫЕ УСЛУГИ

- Регистрация
и администрирование компаний
- Создание хедж фондов
- Корпоративное обслуживание
- Трасты и управление активами
- Офшоры и ЕС



PRIVATE WEALTH

- Индивидуальное налоговое планирование
- Управление благосостоянием
- Недвижимость
- Юридическая защита
- Инвестиции
- Счета и операции

ПРОЦВЕТАНИЕ
ПРИХОДИТ БЛАГОДАРЯ
ДЕЙСТВИЯМ,
А НЕ БЛАГОДАРЯ
МОЛИТВАМ

НАСЛЕДОВАНИЕ

БЛАГОСОСТОЯНИЕ

АКТИВЫ

ОПЦИОН

ЗАВЕЩАНИЕ

БЕНЕФИЦИАР

ФОНД

ТРАСТ



Ирина Кочергинская

Управляющий директор

Налоговая и юридическая практика

Корпус Права

ПРОЦВЕТАНИЕ ПРИХОДИТ БЛАГОДАРЯ ДЕЙСТВИЯМ, А НЕ БЛАГОДАРЯ МОЛИТВАМ

Далай Лама XIV

На страницах «Korpus Prava. Analytics» в последнее время мы достаточно часто обращаемся к темам, связанным с вопросами наследования. И это неслучайно. Вопросы наследования или, если говорить современным языком, «передачи благосостояния» сегодня особенно актуальны в бизнес-сообществе. И это вполне объяснимо. Наш российский предприниматель, начавший свой путь в 1990-х в возрасте 20–30 лет, сегодня уже успел все: пережил 1991, 1998, 2008, 2014 гг., построил дом, посадил дерево, вырастил сына... Предпринимателю уже за 55, а сыну уже как минимум 25 лет, и пришло время передать свое дело этому «сыну».

Вопрос передачи благосостояния своим преемникам, став актуальным, сразу превратился в проблему. В первую очередь, это связано с тем, что активы плохо структурированы или не структурированы вообще.

Часто встречаются случаи, когда лицо, желающее назначить преемника, не может подтвердить юридически свою связь с активом. Особенно ситуация осложняется, если такой человек уже ушел от жизни. Порой «сыну» невозможно получить активы из рук их номинального держателя, у которого были неформальные обязательства перед «отцом». Кроме того, желая отдать активы конкретному наследнику при жизни или завещать их передачу после смерти, лицо, передающее активы, сталкивается с рядом законодательных ограничений — таких как обязательная доля в наследстве и режим совместной собственности супругов. И наконец, не стоит забывать, что в случае, когда передача благосостояния происходит уже после смерти работодателя, если такая передача не была подготовлена заранее, активы становятся замороженными на срок минимум 6 месяцев.

Возникают проблемы с реализацией недвижимости. Корпоративное управление юридическими лицами может быть парализовано. В некоторых случаях достучаться до провайдеров корпоративных услуг, которые осуществляют администрирование иностранных компаний, оказывается невозможно. В других — наследники вообще не имеют представления о составе активов, они не знают, что представляют собой компании, где они находятся, кто их обслуживает, как работать с контактными лицами. Итак, сама жизнь заставляет задумываться о передаче благосостояния заранее, пока еще не слишком поздно.

Классические риски

О чем же стоит задуматься человеку, решившему структурировать свою «наследственную массу»?

В первую очередь, о том, с чем придется столкнуться наследникам, в случае, если все пойдет своим чередом изображено на рисунке 1.

- 1. Шестимесячный срок для вступления в наследство. Данный срок начинает свой отсчет с момента смерти наследодателя. До окончания указанного срока оформить права наследника невозможно. Таким образом, в течение полугода наследник не сможет управлять недвижимостью или ценными бумагами у брокера, или акциями и долями компаний — как

российских, так и иностранных. Самая плачевная ситуация может возникнуть в юридическом лице, в котором наследодатель был единственным акционером (участником) и директором. Деятельность такой компании будет полностью парализована на 6 месяцев, поскольку осуществить смену директора возможно только после оформления прав собственности на акции (доли) на наследников.

- 2. «Незапланированные» наследники. Шестимесячный срок предоставляется законодателем для того, чтобы все потенциальные наследники могли заявить свои права на наследство. В этот срок могут проявить себя лица, которых ни наследники, ни сам наследодатель не принимал во внимание. Если они докажут свои права на наследство, с ними не только придется поделиться, но и, возможно, придется пустить их в управление активами
- 3. Розыск активов. В случае, когда передача благосостояния не была оформлена заранее, розыск активов (особенно расположенных за рубежом) может оказаться «кредитным походом». В отношении недвижимости и юридических лиц, расположенных на территории РФ, сделать такой поиск не представляется сложным. Что-

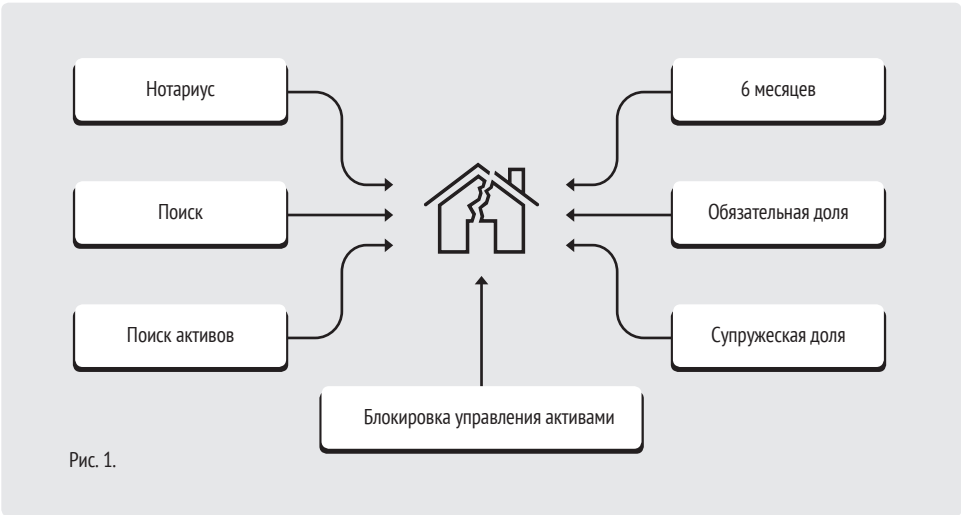


Рис. 1.

бы найти компанию за рубежом, мало знать страну, где зарегистрирована компания. Нужно не только знать регистрационные данные организации, но и контакты корпоративного администратора, обслуживающего эту компанию. Мало того, в идеале — надо быть авторизованным лицом для контактов с таким администратором, иначе это может стать огромной проблемой в выстраивании коммуникации.

4. Супружеская доля. Смысл этого ограничения заключается в том, что если брачным контрактом не установлено иное, супруг умершего наследодателя имеет право на 50% от имущества, совместно нажитого в браке. Это означает, что даже при наличии завещания в пользу конкретного наследника на «все имущество», такой наследник реально получит только 50% от всего того имущества, которое числится за умершим. Для благополучной семьи, это, конечно же, не составляет проблемы. Однако, вспоминая слова Л. Н. Толстого о том, что «все счастливые семьи похожи друг на друга, каждая несчастная семья несчастлива по-своему», можно предположить возможность возникновения различных спорных ситуаций, течение которых нельзя даже спрогнозировать. Например, супруги могут проживать раздельно и не считать себя супругами, но юридически они не разведены. Супружеская доля в этом случае возникнет. Возможна и другая ситуация: супруг приобрел актив до вступления в брак, или принял его в дар, или получил в наследство. Конечно, такой актив является собственностью этого супруга. Однако, деньги, полученные от реализации такого актива в период брака, а тем более купленный на эти деньги новый актив — уже является общей совместной собственностью супругов, и на него также будет распро-

страняться режим супружеской доли.

5. Обязательная доля. Суть требования о выделении обязательной доли в наследственной массе заключается в том, что иждивенцы наследодателя (в первую очередь, речь здесь идет о несовершеннолетних детях, а также о совершеннолетних инвалидах, находящихся на иждивении), которые даже при наличии завещания имеют право на 50% от доли, которая причиталась бы им, если бы наследование проходило по закону, без завещания.

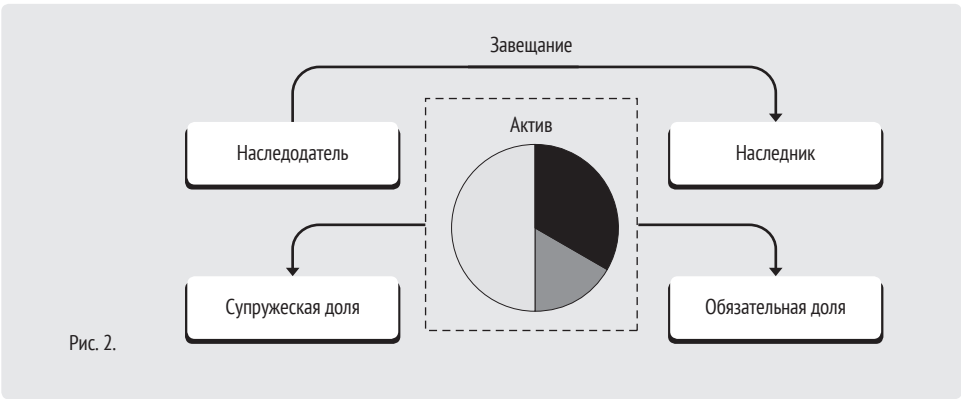
Чтобы обойти описанные выше сложности, нужно задуматься о структурировании активов заранее и совершить ряд действий, которые в своей совокупности приведут к гладкой и безболезненной передаче благосостояния преемнику, и позволят наследодателю:

- во-первых, быть уверенным, что управление активами попадет в руки того из наследников, на которого он рассчитывает;
- во-вторых, не беспокоиться о том, что управление активами может оказаться заблокированным.

Завещание

Начнем с простого инструмента, который лежит на поверхности. Распорядиться имуществом на случай смерти можно путем составления завещания. Завещатель вправе по своему усмотрению завещать имущество любым лицам, любым образом определить доли наследников в наследстве, лишить наследства одного, нескольких или всех наследников по закону, не указывая причин такого лишения (рис. 2).

Размер наследственной массы ограничивается только супружеской долей, возникновения которой можно избежать, заключив своевременно брачный контракт. Свобода завещания ограничивается только правилами об обязательной доле в наследстве,

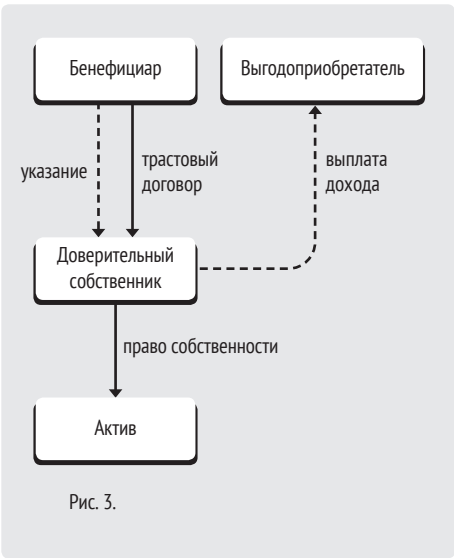


которые, в любом случае, придется соблюсти.

Однако наследодатель не всегда может предусмотреть в завещании все возможные изменения в будущем. К таким изменениям относятся: появление новых наследников, вступление в брак детей, вступление в повторный брак пережившего супруга, неблагоприятные поступки наследников и т. д. Кроме того, даже при заключенном брачном контракте, отсутствии несовершеннолетних наследников и наличии завещания с подробной информацией об активах, наследника необходимо будет ожидать 6 месяцев для вступления в наследство.

Траст

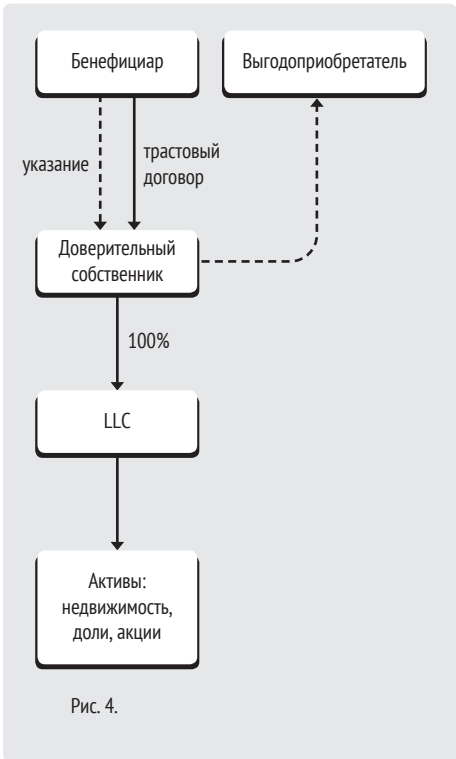
Чтобы избежать замораживания активов на 6 месяцев, можно воспользоваться таким инструментом как траст.

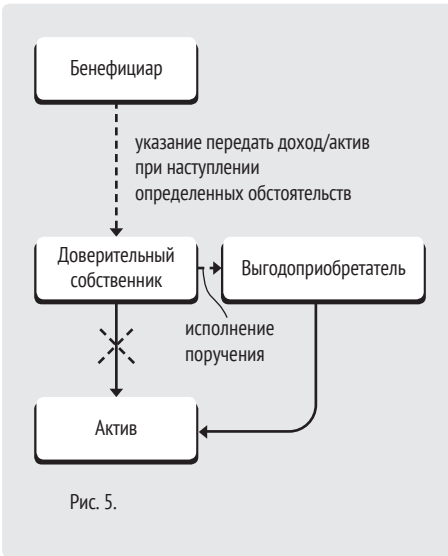


Реализация траста в классическом варианте представлена на рисунке 3.

Однако классический вариант реализации траста возможен только в странах commonwealth, где существует trust law. Чтобы упаковать в траст актив, расположенный в РФ или в других странах с континентальной системой права, его для начала необходимо будет передать в юридическое лицо, зарегистрированное в странах, где действует trust law. Для таких активов схема реализации траста изображена на рисунке 4.

За счет того, что при передаче имущества в траст право собственности на это имущество будет заре-





гистрировано на имя доверительного собственника, такое имущество не будет включено в общую наследственную массу, а все споры «наследников по закону» ограничатся лишь теми видами имущества, которые не были переданы в траст и остались зарегистрированными на имя наследодателя. Таким образом, структурирование активов через траст позволит лицу, передающему активы, обойти требования о шестимесячном сроке для вступления в наследство, а также правила об обязательной доле и супружеской доле. В рамках трастового соглашения учредителем траста могут быть сделаны любые распоряжения. Так, могут быть определены ситуации, при которых имущество может быть распределено в установленных долях между наследниками. Или же

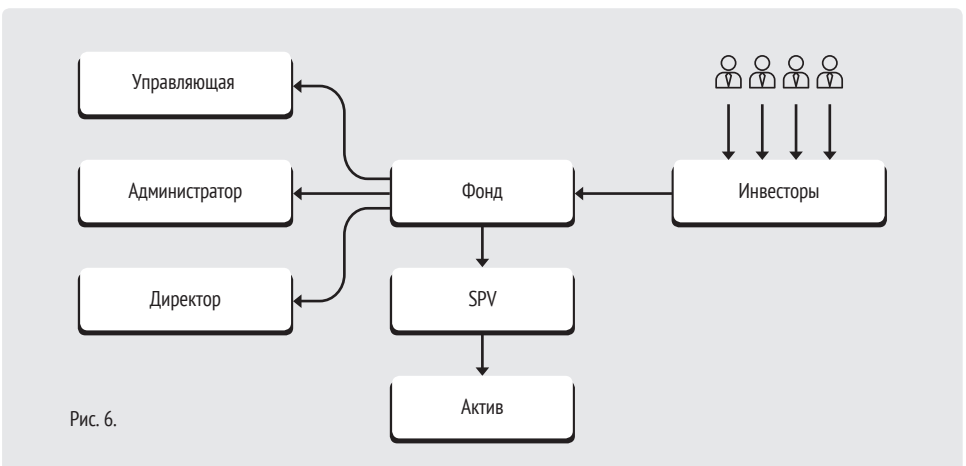
указанный в трасте выгодоприобретатель будет продолжать получать доходы от управления активами, упакованными в траст, и после смерти учредителя траста, если в самом трасте сделано соответствующее распоряжение. В другом варианте учредителем траста может быть сделано указание о прекращении траста и передаче актива в собственность конкретного выгодоприобретателя при наступлении определенных обстоятельств, в том числе и смерти учредителя траста (рис. 5).

Фонд

Если при структурировании активов потенциальный наследодатель не рассматривает возможность передать право собственности доверительному собственнику в силу различных причин, то в качестве альтернативы трасту можно воспользоваться таким инструментом как фонд.

Фонд как инструмент управления активами в упрощенном виде изображен на рисунке 6.

В отличие от траста, когда возможность обойти все ограничения наследственного права достигается путем смены собственника актива и оставления особых распоряжений в отношении конкретного выгодоприобретателя, при использовании фонда активы передаются в собственность фонда. Потенциальный наследодатель становится инвестором фонда, управляющего этими активами, а цели, описанные выше, достигаются исклю-



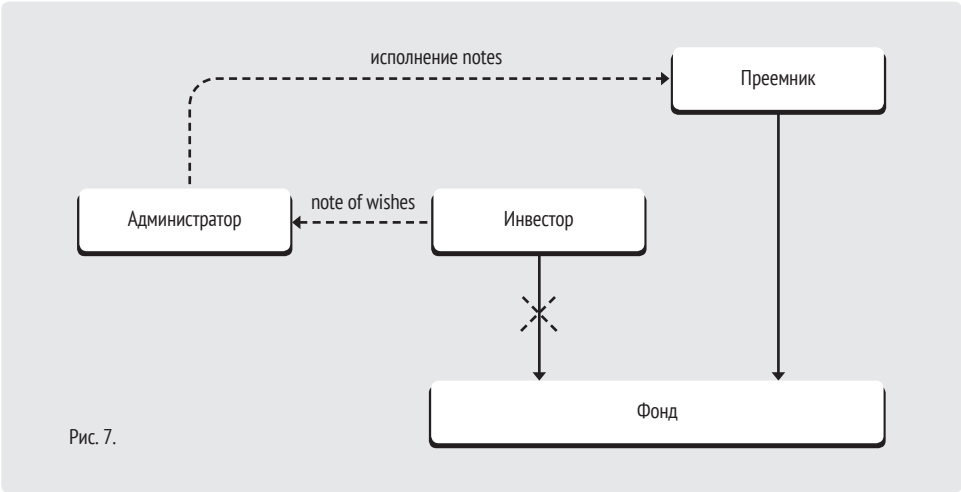


Рис. 7.

чительно за счет режима повышенной конфиденциальности в отношении информации об инвесторах фонда.

Суть режима конфиденциальности заключается в том, что информация об инвесторах фонда, как правило, не раскрывается третьим лицам. Не раскрывается она, в том числе, и в рамках разнообразных обменов информацией. Как правило, участие в таких структурах также не приводит и к возникновению участия в контролируемой иностранной компании для целей налогового кодекса РФ. Таким образом, при розыске актива найти, например, такое имущество как акции фонда будет практически невозможно, что позволит не включать его в общую наследственную массу, а также в перечень совместно нажитого имущества. Наследник, который будет предварительно уведомлен наследодателем о передаче актива под управление в фонд, сможет вступить в права инвестора фонда, используя note of wishes, который наследодатель должен заблаговременно оформить и передать администратору фонда (рис. 7).

Опцион

Менее привлекательным и защищенным, но в некоторых случаях эффективным механизмом является регистрация актива на третье лицо с одновременным заключением опционного соглашения с потенциальным наследником. По опционному

договору одна сторона на условиях, предусмотренных этим договором, вправе потребовать в установленный договором срок от другой стороны совершения предусмотренных опционным договором действий (в том числе уплатить денежные средства, передать или принять имущество). В рассматриваемом случае заключение третьим лицом опционного соглашения с потенциальным наследником предоставит последнему право приобретения актива при наступлении определенных обстоятельств. Данный способ структурирования активов не является системным, сложно мультиплицируется и, конечно, на 100% зависит от наличия в окружении потенциального наследодателя доверенного третьего лица. Однако в определенных обстоятельствах, а также с учетом личностных особенностей некоторых наследодателей он может оказаться единственно возможным.

Таким образом, любой из рассмотренных выше инструментов структурирования активов с целью передачи благосостояния имеет право на реализацию. Для разных активов можно использовать разнообразные инструменты, что позволит еще больше диверсифицировать риски. В каком бы состоянии ни были активы сейчас, как бы молодо ни ощущал себя на данный момент их собственник, нужно именно сегодня задуматься о том, как поплывет корабль, когда капитан сойдет на берег. **A**

Korpus Prava Private Wealth

Налоговое и юридическое сопровождение индивидуальных клиентов

В 2014 году в результате многолетнего сотрудничества с подразделениями Private Banking ведущих частных банков России и Европы нами была сформирована команда и запущена новая практика по налоговому и юридическому сопровождению индивидуальных клиентов.

Команда Korpus Prava Private Wealth работает в тесном взаимодействии со специалистами других практик во всех офисах компании.

Такой сервис оказывается как на проектной (сопровождение сделки по приобретению или продаже актива, структурирование инвестиций в России и за рубежом и прочее), так и на абонентской основе.

Практика Korpus Prava Private Wealth включает в себя юридические и налоговые услуги в России и за рубежом:

- Семья и наследство
- Земля и недвижимость
- Частные яхты и самолеты
- Структурирование инвестиций
- Банковские счета и международные транзакции
- Налоговое планирование
- Налоговая отчетность
- Трасты и фонды
- ВНЖ и гражданство в странах ЕС
- Сопровождение работы Family Office
- Защита активов

ПРОВОДНИКИ СЕМЕЙНОГО БИЗНЕСА

ДОСТУП

ОСНОВАТЕЛЬ

СЕМЬЯ

БИЗНЕС

СПЕЦИАЛИСТ

ИСТОЧНИК

КОНФЛИКТ



Ариэль Сержио Гекман

*Член правления
Schroder & Co Bank AG, Zürich*

Мы — практикующие специалисты, потому совсем не удивительно, что, когда мы прибываем на место, то сталкиваемся с уже сложившейся ситуацией, полной коллизий и сложностей. Подобно детективу или журналисту, мы расследуем происшедшее. Если в этом участвует семья, то мы сталкиваемся уже с последствиями. Фарфор разбит. Людей оглушило электрическим током. Что же делать?

Давайте рассмотрим пример.

Генри М. — успешный предприниматель, он построил крупную компанию, приносящую миллионы. Однако, к несчастью, ему поставили диагноз — «болезнь Альцгеймера». Временами он задумывался о неопределенном будущем, но предвидел ли он наступление разрушающей ситуации так быстро? Нет. Нашел ли он преемников, которые могли бы возглавить его успешную компанию? Нет. И вот сейчас (как это обычно бывает) уже слишком поздно. Надвигается тьма. Трое его детей — инженер, бухгалтер по финансовым вопросам и юрист — готовы действовать. Действовать готова и его жена, которая плечом к плечу помогала Генри строить семейную компанию.

Однако есть еще и руководящий состав, каждый представитель которого хочет получить свою долю. Они также усердно работали вместе с Генри. И здесь начинается самое интересное. Оставляем ли мы руководство в прежнем составе или проводим политику смены поколений? Если так, то кто за что отвечает? Вопрос управления не продуман. Провода спутались — в семье назревает конфликт. Незначительные, казалось бы, вопросы порождают настоящие огненные бури. Если компанию возглавит старший сын, инженер Адам, то может ли он со своей молодой семьей полететь на выходных на Майорку на частном семейном самолете? Что останется в таком случае остальным братьям, сестрам и жене?

В данной ситуации мы как практикующие специалисты сожалеем, что нас не позвали раньше. Мы могли бы успешно все организовать заранее. Мы могли бы помочь Генри заблаговременно подготовиться к этому происшествию и наладить такую энергетическую систему, которая бы дала положительный заряд для развития компании, а не была бы разрядом по оставшимся членам семьи в трудные времена.

Генри болен, и ситуация уже накалена. В противостоянии семьи и руководящего состава компании напряжение становится практически осязаемым.

Еще одной неожиданностью становится предложение дочери — бухгалтера по финансовым вопросам и жены ведущего финансового аналитика — вести систему бухгалтерского учета компании, чтобы обеспечить надлежащее руководство, в котором нуждается семейный бизнес. С данным предложением может не согласиться не только руководящий состав, но и остальные братья, что в свою очередь способно породить соперничество между ними. Ситуация становится довольно неприятной, поскольку в прошлом некровных родственников не допускали к участию в делах. Достаточно было желания членов семьи работать в компании, чтобы внести беспорядок в дела, ведь было неясно: кто и как будет оценивать их работу, и как будет начисляться заработная плата. Теперь представьте, что в этот волновой поток вмешиваются еще и некровные родственники. Начинает пересекаться слишком много проводов, что может привести к полному отключению питания. Младший сын, юрист, также может заявить свои права на управление делами компании.

Как практикующим специалистам нам виден весь спектр проблем управления, которые могут возникнуть. Кому открыт доступ к имуществу компании, например, автомобилям, домам и самолетам? Насколько часто им можно пользоваться и можно ли им воспользоваться в выходные дни? Те, кто не работает на семейную компанию, хотя бы более высоких выплат по дивидендам, те же, кто на нее работает, наоборот — хотят сохранить прибыль для финансирования будущих проектов. Решение всех этих вопросов требует взаимопонимания и постоянного диалога. Однако с болезнью Генри проявилось и то, насколько неналадженной является система обмена информацией и принятия решений.

В настоящее время довольно широко распространилось мнение,

что родители не должны уклоняться от распоряжения наследством своих детей. Во-первых, это доставит удовольствие самим родителям, а во-вторых, раскрепостит детей и придаст им уверенности в своих силах. Это можно сравнить с покупкой ребенку собственной электростанции вместо подключения ее к родительской. Такой подход распространен среди богатейших людей планеты. Мы не знаем, каким образом решаются конфликты в таких обеспеченных семьях, но можем предположить, что вероятность возникновения конфликтов у них значительно выше. Одна вспышка несогласия может серьезно травмировать членов семьи. Именно поэтому лучше предотвратить пожар, чем потом тушить его!

Результаты исследования, проводимого аудиторской компанией «Прайсуотерхаус Куперс», показали, что более половины их клиентов из семейного бизнеса имели разногласия по вопросу будущего развития фирмы. Без налаженной культуры проведения диалога между членами семьи и даже семейными группами может образоваться настоящая пропасть.

Давайте вернемся назад и посмотрим, каким образом мы могли бы помочь при идеальном раскладе.

Все начинается с предпринимательских целей основателя фирмы, которые определяют его сущность и сущность его семьи. Он может развивать молодые таланты, ставить себя на первое место либо отдавать приоритет семье. Все эти особенности должны быть закреплены с самого начала, и все члены семьи вместе с руководящим составом должны знать о ценностях главы семьи и всей семьи в целом.

Если основатель является филантропом, мы могли бы помочь ему максимально удачно вложить деньги еще при жизни. Если он больше заинтересован в личном материальном обогащении, его больше интересуют коллекции классических автомобилей или коллекции произведений искусства, лошади или другие предметы

роскоши, например, яхты или самолеты, то создание системы владения ему бы тоже не помешало.

В хорошо организованных семьях владелец состояния берет на себя ответственность по обучению следующим поколениям. Следующие поколения необходимо включить в сеть питающей системы первого поколения или хотя бы предыдущего поколения. Они могут включиться в работу на семейную фирму с самого начала и, таким образом, стать проводниками развития фирмы. Либо они могут заниматься благотворительностью и вести дела семейного трастового фонда, отбирая подходящие для инвестирования проекты для достижения целей фонда.

Для не настолько хорошо организованных семей настоящим подарком судьбы может оказаться помощь практикующих специалистов. Мы можем научить основателя, как объяснить концепцию состояния и его потенциальные последствия своей жене и членам семьи. Как научить их вести дела компании, как сохранить нажитое состояние и как работать сообща для реализации общих идей и достижения общих целей? Совместное видение — это конечная цель, к которой стремится семья. Это своего рода центр тяжести. Это источник энергии даже в сложные времена, когда семье необходимо адаптироваться к внешним изменениям.

Соперничество между братьями и сестрами можно сгладить, если позволить детям участвовать в семейном бизнесе с ранних лет. Таким образом, они впитают в себя семейные ценности, этические правила, ДНК. Как вариант, можно организовать семейный совет с регулярными собраниями, который поможет создать атмосферу вовлеченности и сопричастности представителей всех поколений и распределить социальные роли в семье.

Разрешение конфликтных ситуаций обычно зависит от семьи. Кто-то предпочитает собирать семейный совет, кому-то больше по душе семейные дискуссии. Также есть возмож-

ность проведения общего собрания участников компании в форме дискуссионной площадки или совета. По моему опыту, организация управления играет важную роль, однако семьи, особенно не являющиеся семьями первого поколения, редко соглашались вписать данный принцип в устав семейного дела и следовать ему.

Как показывает опыт, в случае возникновения внутреннего семейного конфликта хорошо срабатывает передача спора на разрешение. Этого можно достичь, просто отделив ведение семейного бизнеса от семейной жизни, т. е. на взаимоотношения в семье не должны влиять вопросы и проблемы семейного бизнеса. Исходя из нашего опыта, этого гораздо сложнее достичь в семейном бизнесе первого или второго поколения. Однако впоследствии процесс должен стать легче, когда количество членов семьи, работающих на семейную компанию, сократится.

Возможно, самым успешным способом разрешения проблем семейного бизнеса будет их передача согласованному третьему лицу, которое должно быть благосклонным, но беспристрастным — уважаемому и достойному человеку. Исполнителю данной важной роли необязательно сообщать о тех функциях, которыми он наделен. Им может быть дядя, финансовый директор семейного бизнеса, главный специалист по финансовым вопросам либо бывший генеральный директор. Эту роль может также исполнить доверенный советник: доверительный собственник, адвокат либо доверенный банковский работник.

Если вернуться к ситуации с Генри, то в «хорошие дни» он научил бы свою жену и детей, как наладить контакт друг с другом и с руководящим составом, а также подготовил бы энергетическую сеть для упорядочения непрерывного потока информации. Он бы поделился своим видением будущего компании. Чтобы обезопасить источник питания, семья должна осознавать весь масштаб поражения зарядом электрического напряжения. Семья должна понимать, как распре-

делить состояние между членами семьи: кто из детей возглавит какой отдел компании, что будет входить в семейный трастовый фонд и благотворительную деятельность. У Генри было бы достаточно времени, чтобы сделать все это. Работа советников заключается в том, чтобы показать,

к каким последствиям может привести несвоевременность, а также организовать работу компании и распределение состояния таким образом, чтобы жена и дети могли насладиться плодами с деревьев, посаженных Генри. 

SAFESQUIRE

GENERATIONS OF WEALTH TRADITIONS



Мы предлагаем нестандартные решения и грамотные стратегии, которые отвечают потребностям клиентов, размещающих серьезные инвестиции.

Мы используем собственные процедуры для контроля за соблюдением норм законодательства, в том числе «Закона о соответствии иностранных счетов требованиям налогового законодательства» (FATCA), и обеспечиваем конфиденциальность данных клиента.

Счета SAFESQUIRE не рассматриваются как банковские или брокерские счета, поэтому наши клиенты не обязаны декларировать данные активы в государственных органах, за исключением Налогового управления США (для налогоплательщиков США).

НАШИ УСЛУГИ



ХРАНЕНИЕ
СРЕДСТВ



ФИДУЦИАРНЫЕ
УСЛУГИ



КАРТЫ
И ПЛАТЕЖИ



SQ
ОНЛАЙН



ЗАЩИТА
БЛАГОСОСТОЯНИЯ

«АУ-АУ-АУ, Я ТЕБЯ ВСЕ РАВНО НАЙДУ...»: ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕЕСТР БЕНЕФИЦИАРОВ НА КАЙМАНОВЫХ ОСТРОВАХ

ОФФШОР

ТРАНСПОРЕНТНОСТЬ

АКЦИОНЕР

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

ВЛАДЕЛЕЦ

УПРАВЛЕНИЕ

РЕГИСТРАТОР



Ирина Отрохова

Юрист

Корпоративные услуги

Корпус Права (Кипр)

Тенденции транспарентности продолжают захватывать мировое корпоративное сообщество, в том числе и оффшорные юрисдикции. Уже не новость тот факт, что в некоторых оффшорных юрисдикциях законодатели предусмотрели обязанности по ведению реестра директоров, сбору информации об акционерах и бенефициарах. Примерами таких юрисдикций могут служить Сейшельские Острова и Британские Виргинские Острова. В некоторых юрисдикциях подобные требования только вводятся, в некоторых ужесточаются и выходят на новый уровень. В настоящей статье мы поговорим о Каймановых Островах.

Необходимо отметить, что до внесения в законодательство недавних изменений, о которых мы поговорим ниже, требований о ведении реестра бенефициаров в данной юрисдикции не было. Законодатель не только вводит данные требования, но и сразу делает их более жесткими по сравнению с другими оффшорными юрисдикциями.

7 апреля 2017 г. официальное издание Каймановых Островов «The Extraordinary Gazette» опубликовало ряд законодательных изменений, в том числе внесенных в закон

«О Компаниях», касающийся бенефициарных владельцев. Изменения затронут компании, зарегистрированные в соответствии с данным законом, за исключением:

- компаний, чьи акции листингуются на фондовой бирже Каймановых Островов или на иной одобренной фондовой бирже;
- компаний, зарегистрированных или лицензированных в соответствии с законом «Об управлении денежным обращением»;
- компаний, зарегистрированных, управляемых и администрируемых одобренными на такую деятельность лицами как компании специального назначения (SPV), а также фондов прямых инвестиций, инвестиционных компаний и инвестиционных фондов;
- компаний — главных партнеров SPV, фондов прямых инвестиций, инвестиционных компаний и инвестиционных фондов (регистрация, администрирование и управление компаний-партнеров должно производиться одобренными на такую деятельность лицами);

- компаний, освобожденных от налогообложения.

В соответствии со внесенными изменениями у компаний появилась обязанность идентифицировать бенефициарных владельцев.

Бенефициарными владельцами признаются физические лица, попадающие в одну или несколько категорий:

- лица, владеющие (прямо или косвенно) более 25% акционерного капитала компании;
- лица, владеющие (прямо или косвенно) более 25% голосующих акций компании;
- лица, обладающие правом (прямо или косвенно) назначать и увольнять большую часть членов совета директоров.

В случае, если не удалось установить физическое лицо, входящее хотя бы в одну из перечисленных категорий (к примеру, акционерами компании являются юридические лица), необходимо изучить всю структуру холдинга до установления физических лиц, осуществляющих или имеющих право осуществлять абсолютный контроль над компанией. Директор, профессиональный менеджер и профессиональный консультант не могут быть признаны бенефициарными владельцами. С целью установления бенефициарных владельцев, а также юридических лиц, связанных с компанией, компании будут высылать бенефициарным владельцам и акционерам — юридическим лицам уведомления с целью подтверждения, изменения или опровержения информации. Срок ответа на подобное уведомление составит 1 месяц. В случае непредоставления информации в отношении компании смогут ввести следующие ограничения:

- любые сделки о передаче владения будут признаны недействительными;
- никакие права, вытекающие из владения, не будут осуществляться;

- никакие акции не будут выпущены в интересах акционера или в связи с поступившим акционеру предложением;

- никакие платежи, связанные с владением, производимые в уставной капитал или иным образом, осуществляться не будут (исключением является ликвидация компании).

Компания может снять ограничения в случае, если требования, указанные в уведомлении, будут удовлетворены, будет установлена уважительная причина, по которой информация не была предоставлена, а также, если будут затронуты права третьих лиц. Третьи лица также смогут оспорить ограничения, затрагивающие их права в суде. Лица, нарушившие установленные ограничения, будут вынуждены заплатить штраф в сумме 5 000 долларов. Компании, а также лица, в отношении которых компании ввели указанные ограничения, могут обратиться в суд за приказом об отмене ограничений.

У КОМПАНИЙ ТАКЖЕ ПОЯВИЛАСЬ ОБЯЗАННОСТЬ ВЕСТИ РЕЕСТР БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ, КОТОРЫЙ ДОЛЖЕН ХРАНИТЬСЯ ПО МЕСТУ РЕГИСТРАЦИИ КОМПАНИИ

Для ведения корпоративного реестра компании — резиденты Каймановых Островов должны будут обратиться за помощью к своим регистрационным агентам или к Регистратору, при этом Регистратор может вводить дополнительную пошлину за данную услугу. Для компаний, освобожденных от налогообложения, компаний-нерезидентов и компаний, зарегистрированных в соответствии с Законом 2011 года об Особых Экономических Зонах, услугу по ведению реестра бенефициаров должны

оказывать регистрационные агенты. Для ведения реестра бенефициаров компании передают всю собранную информацию о бенефициарном владении регистрационным агентам или Регистратору. В реестр бенефициаров будут включены следующие сведения:

1. Физические лица — бенефициары или лица, осуществляющие контроль над компанией:
 - имя;
 - адрес;
 - дата рождения;
 - данные паспорта или ID;
 - дата начала бенефициарного владения.
2. Юридические лица, участвующие в структуре бенефициарного владения:
 - наименование;
 - данные об адресе;
 - регистрационно-правовая форма юридического лица и наименование законопроекта, которым он регулируется;
 - регистрационный номер, в случае наличия компании в каком-либо реестре компаний, а также наименование такого реестра;
 - дата начала участия в структуре бенефициарного владения.

В случае возникновения существенных изменений бенефициарный владелец или компания, участвующие в структуре бенефициарного владения, обязаны подать информацию об изменениях в течение месяца с возникновения таких изменений. Компании, в свою очередь, также должны собрать информацию об изменениях путем направления уведомлений, как мы описывали это ранее, после чего передать информацию регистрационному агенту или Регистратору. Регистрационный агент и Регистратор должны, в свою очередь, своевременно обновлять реестры бенефициаров.

Лицо может быть удалено из реестра бенефициаров через пять лет после того, как регистрационному агенту или Регистратору стало известно о прекращении его участия в структуре бенефициарного владения. В случае, если компании, бенефициары, а также юридические лица, участвующие в структуре бенефициарного владения, не согласны с содержанием реестра бенефициаров, они могут обжаловать этот вопрос в суде.

КОМПЕТЕНТНЫЙ ОРГАН КАЙМАНОВЫХ ОСТРОВОВ УЧРЕЖДАЕТ ПОИСКОВУЮ ПЛАТФОРМУ, ОБЪЕДИ- НЯЮЩУЮ В СЕБЕ ИНФОР- МАЦИЮ, СОДЕРЖАЩУЮ- СЯ ВО ВСЕХ РЕЕСТРАХ БЕНЕФИЦИАРОВ

Компетентный орган Каймановых Островов, а именно Министр или лицо, специально назначенное для этих целей, учреждает поисковую платформу, объединяющую в себе информацию, содержащуюся во всех реестрах бенефициаров. Регистрационные агенты и Регистратор обязаны передавать информацию, содержащуюся в реестрах бенефициаров, компетентному органу с целью ее занесения в информационную базу. Платформа будет защищена от постороннего доступа, доступ к платформе предоставят ограниченному числу лиц, являющихся сотрудниками:

- органов финансовой разведки в соответствии с «Законом о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности»;
- Управления Финансовой Ответности в соответствии с «Законом о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности»;

- Управления денежного обращения Каймановых Островов;
- Управления Налоговой Информации в соответствии с п. 4 «Закона о Налоговой Информации»;
- иных организаций, которые получают право проводить мониторинг в соответствии с п. 4 (9) «Закона о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности».

Вышеуказанные организации смогут произвести поиск только после одобрения компетентным органом предварительно направленного запроса. Поиск по запросу органов финансовой разведки для иностранного государства осуществляется только в случае, если иностранное государство подписало соответствующее соглашение об обмене информацией с правительством Каймановых Островов. В настоящее время такое соглашение подписано Великобританией.

За нарушения установленных требований законодатель предусмотрел внушительные штрафы. Так, за нарушения, совершенные компаниями, штрафы предусмотрены в размере от 5 до 25 000 долларов США. Компания может быть привлечена к ответственности не ранее чем через год после вступления изменений в законодательство в силу. Ответственность за непредоставление информации или предоставление ложной информации для физических

лиц предусмотрена как в виде штрафов (до 10 000 долларов США), так и/или в виде лишения свободы до двух лет. Для лиц, незаконно производящих поиск реестров бенефициаров и раскрывающих информацию, также предусмотрена ответственность в виде штрафа в сумме 5 000 долларов и/или лишения свободы сроком до 12 месяцев.

Законодатель оставил за компетентным органом право на применение исключений к физическим лицам и компаниям, попадающим под регулирование описанных изменений в законодательство. Применение таких исключений будет производиться исходя из критериев, определение которых законодатель оставляет за компетентным органом. Законодатель также оставляет за собой право вносить изменения в регулирование.

На данный момент поиск бенефициаров может осуществляться только в пределах Каймановых Островов, а на международном уровне информация о бенефициарах может быть передана только в компетентные органы Великобритании. Какие еще страны подпишут с Каймановыми Островами подобное соглашение, на данный момент прогнозировать сложно. Даже с учетом того, что поисковая платформа является закрытой для общего доступа, о полной конфиденциальности бенефициаров, как это было ранее в данной юрисдикции, говорить уже не приходится. **A**

Korpus Prava

LAW & TAX

на Кипре



- Международное налоговое планирование
- Правовой консалтинг
- Налоговое консультирование
- Создание и обслуживание Хедж-фондов
- Регистрация и администрирование компаний
- Открытие банковских счетов

Корпус Права (Кипр)

Griva Digeni, office 102,

3101 Limassol, Cyprus

Тел.: +357 25-58-28-48

Email: cyprus@korporusprava.com



О компании

Международная юридическая компания Корпус Права основана в 2003 году в России (Москве). На данный момент, благодаря успешному опыту работы и высокому темпу развития, Корпус Права представляет офисы в России, на Кипре, Мальте, в Латвии и Гонконге.

Целью деятельности компании является защита интересов добросовестных предпринимателей при их взаимоотношениях с партнерами и государством, повышение эффективности бизнеса клиентов и снижение рисков.

Мы предлагаем полный спектр услуг:

- Правовое и налоговое консультирование
- Трансформация финансовой отчетности по МСФО
- Международное налоговое планирование
- Проектный консалтинг
- Корпоративные услуги
- Сделки с капиталом / M&A
- Налоговые споры
- Разрешение коммерческих споров и возбуждение дел о банкротстве
- Сделки с недвижимостью
- Интеллектуальная собственность
- Финансовое консультирование

Компания участвует в рейтингах ведущего международного справочника Legal 500, наиболее полно и всесторонне охватывающего мировую сферу юридических услуг.

Компания Корпус Права была номинирована на звание лучшей юридической фирмы России по версии авторитетного журнала The Lawyer, занимает одну из ведущих позиций в Топ 50 юридических фирм на Кипре, а также признана лучшей международной юридической фирмой по налоговому планированию на Кипре. Практика Korpus Prava Private Wealth компании находится на пятом месте в сфере Private Banking и Private Wealth в России, в категории Succession Planning Advice and Trusts, согласно ежегодному рейтингу Private Banking Russia Survey 2016 престижного журнала Euromoney (по состоянию на февраль 2016 года).

Корпус Права является членом Cyprus Fiduciary Association (CFA) и Франко-российской торгово-промышленной палаты (CCIFR), — участвует в развитии делового сообщества, бизнес-презентациях и обмене профессиональным опытом.

Наши сертифицированные специалисты проводят семинары и консультации для бухгалтеров и представителей финансовых служб компаний, выступают в роли экспертов и публикуются в популярных финансовых изданиях.

Контакты

Корпус Права (Россия)

Коробейников пер., д. 22 стр. 3,
119034, г. Москва, Россия
+7 (495) 644-31-23
russia@korporusprava.com

Корпус Права (Кипр)

Griva Digeni, office 102,
3101 Limassol, Cyprus
+357 25-58-28-48
cyprus@korporusprava.com

Корпус Права (Гонконг)

Level 09, 4 Hing Yip Street Kwun Tong,
Kowloon, Hong Kong
+852 3899-0993
hongkong@korporusprava.com

Корпус Права (Латвия)

E. Birznieka-Upisha Str. 20a,
Office 722
LV-1011 Riga, Latvia
+371 672-82-100
latvia@korporusprava.com

Корпус Права (Мальта)

Pinto House, 95, 99, 103,
Xatt l-Ghassara ta' L-Gheneb
Marsa, MRS 1912, Malta
+356 27-78-10-35
malta@korporusprava.com

Налоговая и юридическая практика:

Ирина Кочергинская — kocherginskaya@korporusprava.com

Корпоративные услуги:

Дмитрий Попов — popov@korporusprava.com

Аудиторская практика:

Игорь Чайка — chaika@korporusprava.com

Отдел развития бизнеса:

Наталья Любимова — nlubimova@korporusprava.com