

# Отмывание денег и уменьшение налоговых последствий 1/8/2018



Старший руководитель проектов, PwC  
Legal  
Māris Butāns

Объём действий коммерсантов, предпринимаемых в области предотвращения легализации преступно добытых средств и финансирования терроризма (ПЛПДСФТ), больше не вызывает удивления, как это было год назад. Теперь отсутствие установленных законом мероприятий в деятельности коммерсанта всё чаще связано с сознательным несоблюдением требований закона, а не с незнанием истекающих из нормативных актов требований. Чтобы введенные мероприятия исполнялись надлежащим образом и достигали поставленной цели, необходимо понимание форм легализации преступно добытых средств.

С введением регулирования ПЛПДСФТ продолжение деловых отношений с клиентом зависит также от деловых признаков клиента. Эта оценка основана на исследовании клиента или на понимании осуществляющего надзор над сделкой, то есть, может ли сделка рассматриваться как связанная с легализацией преступно добытых средств. От решения зависит не только источник будущих доходов коммерсанта, но также и возможная ответственность самого коммерсанта перед законом. Цель регулирования ПЛПДСФТ не в искоренении любых творческих подходов к оптимизации коммерческой деятельности, а только тех, кому недостаёт хозяйственной логики и наличествует другая, противозаконная, мотивация.

В среде коммерсантов до сих пор нет единого понимания о той обязанности действовать активно в случаях, когда в их распоряжении имеются сведения, что их клиенты связаны со сделками, которые проводятся для уклонения от налогов или налогового мошенничества. Проще говоря, отмывание денег чаще всего связано с очевидными преступными деяниями, в то время как сделки, цель которых - противоправно уменьшить налоговую нагрузку, остаются незамеченными.

Отмывание денег относится к действиям, которые связаны с перечислением преступно добытых средств, чтобы скрыть их незаконное происхождение и позже вернуть их в законную хозяйственную деятельность. Совсем недавно, принимая четвёртую директиву ЕС в области ПЛПДСФТ, существенные налоговые нарушения определённо отнесены к преступным деяниям в контексте отмывания денег.<sup>1</sup> Сегодня европейская и международная позиция такова, что правовое регулирование, которое создано для борьбы с легализацией нелегально добытых средств, имеет решающее значение, чтобы уменьшить уклонение от уплаты налогов.

## Уклоняется ли клиент от уплаты налогов?

В последние годы всё труднее различить законную практику избежания налогов и незаконное уклонение от уплаты налога. В некоторых случаях ситуация ясна, особенно, если имеются доказательства мошенничества (например, подготовка неправильных бухгалтерских документов). Однако в большинстве случаев она неоднозначна и затрудняет обязанность субъекта закона о ПЛПДСФТ сообщать о подозрительных и необычных сделках.

Ответственному лицу в рамках надзора за сделкой в настоящий момент надо учитывать не только признаки, указанные в нормативных актах, но и актуальные признаки из практики и типологии. Служба предотвращения легализации преступно добытых средств (Контрольная служба) на своём веб-сайте актуализирует информацию о типологиях легализации преступно добытых средств и финансировании терроризма, где под первым порядковым номером указаны признаки уклонения от налогов и оплаты приравняваемых к ним платежей.

Между тем коммерсанты нередко проводят заграничные сделки с обществами и различными юридическими лицами, которые зарегистрированы в странах с низким налогообложением или ЕС. Оценку этих сделок совсем не упрощает факт, что различные нормативные акты выдвинули Нидерланды, Великобританию и Кипр как популярнейшие страны ЕС, где регистрируют фиктивные предприятия.<sup>2</sup>

Ещё более агрессивные методы планирования налогов, которые используют различие технических нюансов налогового регулирования между странами, предусматривают заключать сделки, которые изначально могут казаться подозрительными и необычными, но обычно не содержат состава преступного деяния.

## Инструменты надзора

Чтобы облегчить надзор за такими сделками и контроль, уменьшить число видов избежания налогов, и способствовать достижению определённых государством финансовых целей, странам надо образовать и содержать регистры истинных получателей выгоды, надо предусмотреть дополнительные средства и права для соответствующих госучреждений, чтобы они были успешнее в решении своих задач. Ещё более важным станет автоматический обмен информацией (AEOI), закон США об исполнении налоговых обязанностей по иностранным счетам (FATCA), обмен информацией о финансовых счетах (CRS) и другие экономические инициативы ОЭСР, которые идут рука об руку с глобальными усилиями устранить вредную налоговую практику и уклонение от налогов.

Принимая во внимание право конфиденциальности и вопросы защиты данных, ясно, что новые правила игры неотрывно связаны с ответственностью и предусмотрительностью коммерсантов в их деятельности. Или, учитывая новые требования к обмену информацией, будет уменьшаться обязанность субъектов закона производить исследование своих клиентов и их сделок? Конечно, нет. Введенные требования только дополнят уже имеющиеся мероприятия, чтобы уменьшить легализацию преступно добытых средств. Так как нарушения налоговых прав является одной из наиболее распространённых причин отмывания денег, от субъектов закона о ПЛПДСФТ ожидается ещё большая поддержка надзора за своими клиентами. В ведении каждого коммерсанта индивидуально установить, какие ресурсы выделить для проведения анализа сделок клиента, в зависимости от того, насколько существенно сохранить деловые отношения с конкретным клиентом.

<sup>1</sup> Директива Европарламента и Совета 2015/849 от 20.05.2015 о том, как не допустить использование финансовой системы для легализации преступно добытых средств или финансирования терроризма (пункт f) части четвёртой [статьи 3 в общей связи со статьёй 218 Уголовного закона](#).

<sup>2</sup> С обстоятельными соображениями о факторах, которые влияют на эффективность борьбы против легализации преступно добытых средств, можно ознакомиться в Следственной комиссии Парламента ЕС, чтобы расследовать возможные нарушения и плохое проведение применения правовых актов ЕС в связи с отмыванием денег и уклонения от уплаты налогов, сообщение от 16.11.2017, в котором обобщены главные выводы из информации, полученной из документов Панамского скандала [здесь](#).