

1. Налоговые риски ИСО.
2. Риски применения правил о противодействии легализации отмыывания доходов, полученных преступным путем .



**Ольга Идзон**  
Управляющий партнер

правовая фирма  
**VEA**  
vidi veni vici

**[www.fved.ru](http://www.fved.ru)**

**25-66-70**

**Юридические услуги с 1991 года**

# Основные риски при оформлении средств, полученных в ходе ICO

- Среди основных рисков, связанных со сбором средств в ходе кампании ICO, стоит отметить следующие:
- 1. Риск нарушить FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act — закон о налоговой отчетности по зарубежным счетам). Организации, открывающие счета американским гражданам, обязаны сдавать отчетность перед органами США.
- 2. Риск попасться на неуплате налогов перед государством своего налогового резидентства.
- 3. Риск нарушить правила юрисдикции юрлица, которое продает токены. Сюда входят:
  - а) Риск неправильно сдать бухгалтерскую отчетность.
  - б) Риск неправильно оформить кампанию ICO.
  - в) Риск нарушить налоговое законодательство.
  - г) Риск не получить необходимые разрешения контролирующих органов (контролирующие органы фондовых рынков, органы валютного контроля и так далее).
  - д) Риск неправильно оформить передачу прав на токены от одних лиц к другим.
  - е) Риск блокировки или ареста счета из-за всякого рода подозрений.

# Налоги при ICO

- США

В некоторых странах, например, США, деньги, полученные в результате выпуска ICO, также рассматриваются как доход и облагаются подоходным налогом

- Белоруссия

Не являются выручкой для целей налогообложения токены, денежные средства, электронные деньги, полученные в качестве инвестиций ЮЛ в результате создания и размещения через резидентов ПВТ собственных токенов или обмена полученных токенов на денежные средства, электронные деньги.

«ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА» ≠



# Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю (ФЗ от 07.08.2001 N 115-ФЗ)

1. Сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее, а
2. По своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:
  - 1) операции с денежными средствами в наличной форме:
    - снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
    - покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;
    - приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
    - получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;
    - обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
    - внесение физическим лицом в уставный капитал организации денежных средств в наличной форме;
  - 2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

И т.д.

## Неблагонадежные клиенты (обладают двумя или более признаками из списка)

- наличные составляют более 30% от недельного оборота;
- с даты создания юридического лица прошло менее двух лет;
- деятельность, в рамках которой производятся операции по зачислению и списанию средств со счета,
- не создает у его владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;
- деньги поступают на счет от контрагентов, по чьим банковским счетам проводятся операции с признаками транзитных;
- деньги на счет поступают от контрагента, который одновременно переводит средства на счета других клиентов;
- средства, как правило, поступают на счет суммами, не превышающими 600 тыс. рублей;
- снятие наличных осуществляется регулярно, ежедневно или в течение трех-пяти дней со дня поступления;
- снятие наличных в сумме, не превышающей 600 тыс. рублей, либо в сумме,
- близкой к максимальному объёму средств, который может выдаваться клиенту в течение одного операционного дня;
- деньги снимаются в конце одного операционного дня и снова — в начале следующего;
- у клиента несколько корпоративных карт, через которые снимаются наличные, а других операций почти нет.

# Проверка

**ВНИМАНИЕ**

К:

- ❖ фирмам, которые находятся в местах массовой регистрации;
- ❖ компаниям, директор которых возглавляет несколько фирм одновременно;
- ❖ контрагентам, в отношении которых заведено множество арбитражных дел, исков от контрагентов за неисполнение обязательств, открыты исполнительные листы за неуплату налогов.

# МЕРЫ ПОД/ФТ и ИСО

- идентификация конечных владельцев;
- сбор информации о клиенте, его деятельности и т.д.;
- блокирование денежных средств на счете при подозрительных операциях;
- блокирование удаленного доступа к счету;
- уведомление ЦБ и Росфинмониторинга о подозрительных операциях;
- внесение в рекомендательный список сомнительных клиентов;
- регулярное обновление сведений о клиенте.



# ЧТО

# ДЕЛАТЬ????

## **ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ:**

- Проверять контрагентов
- Проверять назначение платежа
- Находиться по юридическому адресу и получать почту
- Ограничить снятие наличных для физических лиц
- Платить налоги с того же счета, по которому проходят хозяйственные операции
- Вовремя платить налоги и в полном объеме

## **ЕСЛИ БАНК ТРЕБУЕТ ОБЪЯСНЕНИЯ/ БЛОКИРУЕТ СЧЕТ**

- Представить пояснения
- Документы, подтверждающие получение дохода
- Уплатить налог и принести документ об оплате
- Оспорить действия банка в суде

# Спасибо за внимание!



**Ольга Идзон**  
Управляющий партнер

правовая фирма  
**VEDA**  
vidi veni vici

**[www.fved.ru](http://www.fved.ru)**

**25-66-70**

**Юридические услуги с 1991 года**