



Фото: Andrea Picquadio / Pixels

РЕГИСТРАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В АВСТРИИ, или «Трудности перевода»

Австрия по сей день является одним из самых привлекательных направлений для ведения бизнеса, а также наиболее комфортной страной для проживания. Благодаря своей налогово-финансовой системе, которая заслужила солидную репутацию не только у европейских государств-соседей, но и у стран дальнего зарубежья, Австрию можно назвать одним из самых востребованных партнеров для построения торгово-экономических отношений. А в наши дни любые экономические отношения тесно связаны с финансовыми операциями.

Безналичные расчеты – неотъемлемая часть нашей жизни и один из наиболее удобных вариантов ведения расчетов по причине высокой скорости осуществления

платежей, документированности и прозрачности.

Ниже мы постарались кратко изложить главные моменты, на которые следует обращать внимание и частным, и юридическим лицам, осуществляющим платежи как внутри Евросоюза, так и в страны или из стран СНГ.

ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ РЕГИСТРАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ – MELDEPFLICHT

Открытие расчетного счета в австрийском банке для резидента страны – вопрос нескольких часов. Если счет регистрирует юридическое лицо, процесс может занять несколько дней.

Если вы открываете свой бизнес и планируете движение денежных средств, обратитесь сначала к нало-

говому консультанту, который поможет вам выстроить правильную линию коммуникации с представителем банка и налоговыми органами. Ежегодно в законодательство вносятся поправки, ужесточающие контроль над денежными операциями. Последствия несоблюдения правил и законов могут быть весьма серьезными: от закрытия банковского счета до запрета на въезд на территорию Евросоюза.

Информация о лице, совершающем операции с суммой от 50 000 евро, автоматически передается в налоговые органы. Это может быть как единоразовый перевод, так и несколько платежей на общую сумму свыше 50 000 евро в квартал на счет одного и того же получателя.

Переводы меньших сумм, как правило, не регистрируются. Но существует вероятность, что рано или поздно банк попросит вас отчитаться и приостановит платежи до выяснения обстоятельств, поэтому документацию следует подготовить заранее.

ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ РЕГИСТРАЦИЯ В СЛУЧАЕ ДАРЕНИЯ – MELDEPFLICHT VON SCHENKUNGEN

Дарение денежных средств на общую сумму 50 000 евро и более должно быть официально зарегистрировано в налоговых органах. Важно отличать дарение от наследства. На регистрацию наследства распространяются другие правила.

Дарение денежных средств в размере до 50 000 евро в год между родственниками освобождено от обязательной регистрации. В любых иных случаях дарение общей суммы в размере до 15 000 евро в пять лет также не подлежит отчетности.

Не осуществив регистрацию дарения своевременно, вы рискуете попасть в ловушку: например, если

на «подаренные» деньги приобрести недвижимость, в дальнейшем, при ее продаже, налоговые органы обязательно заинтересуются происхождением средств, а покупатель откажется от сделки.

ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ И СТРУКТУРА

Если вы ведете свой бизнес и ежедневно совершаете операции с крупными суммами, а представитель банка уже уведомлен о вашей деятельности, специально информировать банк о каждом переводе не нужно.

Однако если вы только начинаете коммерческую деятельность либо планируете единоразовый перевод, важно заранее поставить в известность банковского менеджера, ожидая зачисление денежных средств на банковский счет или подготавливая перевод за рубеж (при сумме от 50 000 евро). Это правило распространяется также на пополнение счета наличными.

Будьте готовы по запросу предоставить документы банку, а на вопрос о происхождении средств подготовьте четкий ответ.

1. Происхождение денежных средств.

Был ли с дохода уплачен налог в другой стране? Соразмерна ли сумма подарка с доходом дарителя? «Вписывается» ли сумма перевода в ваш вид деятельности?

2. Структура и четкость документации «от и до», понятная рядово-

му сотруднику банка или представителю налоговых органов.

Паспорта участников сделки, учредительные документы компаний, актуальный баланс, налоговые декларации и иные необходимые документы должны быть переведены на немецкий язык, а перевод – заверен апостилем.

КТО ВИНОВАТ И ЧТО ДЕЛАТЬ

Запрашивая стандартный пакет документов, банк действует в рамках закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» – „FINANZMARKT-GELDWÄSCHEGESETZ“. Ведь именно банк несет ответственность перед Службой надзора за финансовым рынком за пропущенные им денежные потоки.

Происхождение средств на банковском счете также может заинтересовать Магистрат 35 (MA 35 – EINWANDERUNG UND STAATSBÜRGERSCHAFT) во время очередного продления или замены ВНЖ.

В отдельных случаях информацию о происхождении финансов требуется предоставить в коммерческий суд, например, при осуществлении реорганизации компании.

Необходимо заметить, что ответственность за соблюдение закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» несет не только банк, но и налоговый консультант,

юрист и нотариус, курирующие сделки.

При этом юристы и налоговые консультанты всегда действуют (в рамках закона) в интересах клиента, поэтому готовы предложить вариант оптимизации денежных потоков, тогда как банк реагирует жестко и моментально – счет будет заблокирован, а информация передана в службу надзора.

Намечая покупку недвижимости и переводя активы в Австрию, оформляя займ, дарение либо же просто материальную помощь от родственников и ожидая поступления на счет, спланируйте денежные потоки вместе с вашим налоговым консультантом. Он проведет переговоры с представителем банка и служащими налоговых органов, предупредит о предстоящем поступлении средств или переводе. Таким образом уже на начальном этапе транзакции будут одобрены, а вы избежите бумажной волокиты и ненужных задержек.

Задача налогового консультанта или юриста – помочь вам подготовить все необходимые сопроводительные документы и позаботиться о том, чтобы документация соответствовала нормам австрийского права. Юристы, действуя в рамках закона, предупреждают о возможных последствиях и способствуют их предотвращению. Ведь попав единожды в „BLACK LIST“ банка, очень сложно восстановить репутацию.

Екатерина Касаткина,
налоговый консультант
steuerexperten.at

RA Semerad
Австрийский адвокат и судебный переводчик
НАТАЛЬЯ СЕМЕРАД
Семейное право | Миграционное право
Медиация
Бракоразводное право | Гражданское право
1180 Wien, Herbeckstraße 4 | Mail: office@ra-semerad.at
Тел.: +43 676 5805224 | Web: <https://ra-semerad.at/>
Иностранные языки: русский | английский | немецкий

Анастасия Митрофанова **NMC** | \$
Русскоговорящий адвокат | Neulinger Mitrofanova Ceovic
Rechtsanwältinnen OG
• правовой аудит документов
• регистрация фирм
• сопровождение сделок с недвижимостью
• иммиграционное право/гражданское право
• семейное право/трудовое право
• уголовное право и другие правовые вопросы
1020 Wien, Taborstraße 11B | T +43 1 235 03 42
mobil +43 660 235 03 41 | F +43 1 235 03 42 10
office@nmc-anwaelte.at | www.nmc-anwaelte.at

РУССКОЯЗЫЧНЫЙ АДВОКАТ
АННА БЭХТЭР
• Иммиграционное право (вид на жительство, австрийское гражданство)
• Корпоративное право (регистрация фирм)
• Договорное право
• Гражданское право
Mag. Anna Bechter
Museumsstrasse 5/14, 1070 Wien
Тел.: +43 1 997 19 66 | a.bechter@mgjlp.eu