

Порядок международного обмена информацией налоговыми органами с 2018 года

С 2018 года Россия вступает в систему обмена финансовой информацией между государствами. Какие данные будут передаваться и в каком порядке? Что это значит для лиц, которые имеют счета за границей, а также иностранцев, обслуживающихся в российских банках?

О чем речь

Международное сотрудничество ведется в рамках принятой в середине 2015 года **Конвенции об административной помощи по налоговым делам**. На ее основе были разработаны многосторонние соглашения компетентных органов разных стран, а также единый стандарт отчетности по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах.

На основании этих документов налоговые органы разных стран могут в автоматическом порядке обмениваться информацией о счетах лиц, которые не являются резидентами. Передаче подлежат сведения о наличии таких счетов, суммах остатков на них и оборотах за прошедший год.

Надо сказать, что такими данными налоговые органы разных стран могут обмениваться и сегодня. Однако для этого должны быть сделаны соответствующие запросы. Но уже с 2018 года обмен может происходить автоматически.

Однако это не значит, что ФНС РФ будет слать сведения о нерезидентах всем странам-участницам Конвенции по умолчанию, как и получать аналогичные сведения о своих гражданах. Дело в том, что в рамках Конвенции сторонам следует заключить **двухсторонние соглашения** — только после этого информация будет направляться в автоматическом режиме, то есть без запросов. Причем в таком соглашении можно определить разнообразные правила — это зависит от того, как договорятся страны между собой. Например, такое соглашение может предусматривать, что одна из сторон передает другой полную информацию, а вторая — лишь по определенным видам счетов.

На конец 2017 года Россия не заключила ни одного двустороннего соглашения в рамках Конвенции административной помощи по налоговым делам. Пока ведутся переговоры. В частности, в 2019 году такое соглашение может заработать между Россией и Швейцарией.

Какие данные будут передаваться

Страны-участницы собираются обмениваться информацией о счетах, предусматривающих оказание финансовых услуг. Сюда относятся договоры банковского вклада или счета, добровольного страхования жизни, брокерского обслуживания, доверительного управления, депозитарного обслуживания, пенсионные и некоторые другие виды договоров. Кроме того, договором финансового обслуживания может быть признано *любое соглашение, в рамках которого организация финансового рынка принимает от клиента денежные средства или*

финансовые активы и осуществляет их хранение, управление, сделки с ним в интересах клиента либо за его счет.

Соответственно, данные о счетах в налоговые органы должны предоставлять организации, которые эти счета обслуживают: банки, страховые компании, пенсионные фонды, управляющие компании, брокеры и так далее.

Цель обмена такой информацией заключается в том, чтобы контролирующие органы государства имели данные в отношении своих граждан о доходах, которые они получают в других странах.

Какие сведения организации будут передавать в ФНС

В налоговую службу России организации должны будут передавать информацию:

1. О нерезидентах:
 - в отношении **физических лиц** — ФИО, гражданство, дата и место рождения, фактический адрес, номер налогоплательщика (аналог ИНН);
 - в отношении **юридических лиц** — наименование, адрес регистрации, страна налогового резидентства, номер налогоплательщика.
2. О договоре финансовых услуг, а именно номер и дата договора, номер счета либо его аналог, сумму договора или остатка средств на счете.
3. О прекращенных договорах, закрытых счетах, в том числе дату закрытия.

Если сумма средств на счете меньше нуля (договор носит кредитный характер), то она признается равной нулю, и данные о ней также передаются в Налоговую службу.

Аналогичную информацию в отношении нерезидентов будут собирать и налоговые органы других стран, поддержавших Конвенцию.



CRS — Единый стандарт отчетности по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах (Common Reporting Standard), разработанный на основе Конвенции

Что должны делать финансовые организации

В связи с этим изменением, финансовые организации России приобретают ряд новых обязанностей, которые введены законом № 340-ФЗ, а именно:

- выявлять среди клиентов и их бенефициаров иностранных налоговых резидентов;
- определять, подлежит ли информация об их счетах или договорах передаче;
- ежегодно направлять сведения, подлежащее передаче, в ФНС России.

Конкретный порядок передачи информации — ее состав, сроки и так далее — должно определить правительство. Пока такой порядок существует лишь в проекте постановления. В Налоговом кодексе не сказано, что финансовые организации должны направлять в ФНС сведения о резидентах только тех государств, с которыми у России заключены двусторонние соглашения. Информация должна передаваться **в отношении всех нерезидентов и лиц, чье резидентство не установлено**. Если таких не выявлено, об этом также следует уведомить ФНС.

Финансовые организации должны отчитываться перед ФНС по каждому физическому лицу, которое является нерезидентом. Известно, что если договор с таким лицом или остаток на его счете превышает 1 млн USD, то внимание к нему будет повышено.

Что же касается лиц юридических, то есть исключения. Так, в отношении нижеперечисленных ЮЛ информация в ФНС не передается:

- ведущих активную деятельность (определить активность следует из публично доступной информации);
- имеющих остаток средств на счетах меньше 250000 USD;
- входящих в утвержденный перечень освобожденных финансовых организаций.

К освобожденным финансовым организациям относятся ЦБ РФ, Пенсионный, Медицинский и Социальный фонды, Агентство по ипотечному жилищному кредитованию, АО Российская венчурная корпорация, Государственная корпорация по страхованию вкладов, Фонд содействия реформированию ЖКХ, а также организации из списка, который утвержден совместно МИД и Минфином.

Начало представления данных в ФНС

Несмотря на то что международных соглашений в рамках конвенции России пока не заключила, данные о нерезидентах финансовые организации начнут представлять в ФНС уже со следующего года. Первые отчеты в отношении счетов (договоров), открытых (заключенных) до 2018 года, должны поступить в Налоговую службу **до 31 июля 2018 года**. Далее данные будут направляться ежегодно до 31 мая следующего года.

Если финансовые организации проигнорируют это требование, к ним будут применены штрафы. Однако за правонарушения, допущенные в части передачи сведений в 2017-2019 годах, штрафовать не будут.

Выводы

Итак, уже со следующего года банки, страховые компании, брокеры, пенсионные фонды и прочие финансовые организации будут передавать в ФНС информацию о нерезидентах. Это касается и физических, и юридических лиц. То же самое в отношении своих нерезидентов, в том числе граждан РФ, будут делать и финансовые организации других стран.

Таким образом, в иностранные контролирующие органы поступят сведения о счетах российских граждан и компаний, которые они имеют в этих государствах. А после того, как будут заключены двусторонние

соглашения, эта информация будет автоматически передаваться в ФНС России.

[youtube https://www.youtube.com/watch?v=VGc_zNlNZKw]