

*Матыцына Т.В., кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Бухгалтерский учет и аудит»*

*Южный федеральный университет*

*Россия, г. Ростов-на-Дону*

## **АВТОМАТИЧЕСКИЙ ОБМЕН ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ ДЛЯ НАЛОГОВЫХ ЦЕЛЕЙ**

***Аннотация:** В статье рассматриваются режимы обмена информацией, порядок выявления российскими организациями финансового рынка клиентов-налоговых резидентов иностранных государств, состав информации о них, финансовая информация, которой планируют обмениваться страны, на основе многостороннего Соглашения компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией.*

***Ключевые слова:** обмен информацией, финансовая информация, ОЭСР, CRS.*

## **AUTOMATIC EXCHANGE OF FINANCIAL INFORMATION FOR TAX PURPOSES**

***Annotation:** The article describes the modes of information exchange, the procedure of identification by Russian organizations of the financial market of clients-tax residents of foreign countries, the composition of information about them, financial information, which the countries plan to exchange, on the basis of a multilateral Agreement of the competent authorities on the automatic exchange of financial information.*

***Key words:** information exchange, financial information, OECD, CRS.*

Транснациональный характер современной экономики и развитие подходов к ведению "прозрачного" бизнеса диктуют необходимость применения совершенно новых инструментов регулирования международных финансовых отношений в сфере налогообложения.

Одной из наиболее распространенных форм международного сотрудничества по налоговым вопросам в целях борьбы с уклонением от уплаты налогов, является обмен финансовой информацией между зарубежными налоговыми администрациями. Международное сообщество активно работает в этом направлении, разрабатывает и внедряет единые стандарты по усилению прозрачности и обмена информацией по налоговым вопросам.

Обязательства и полномочия участников международных налоговых отношений регулируются нормами международных договоров. Принятие разными странами международные соглашения об автоматическом обмене финансовой информацией способствуют противодействию незаконного вывода денежных средств из этих стран и сокращению теневой экономики, что приводит к меньшей возможности для налогового мошенничества.

Деятельность международной организации, в частности ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития), которая разрабатывает методы регулирования и принимает международные стандарты в налоговой сфере, является фундаментальной базой для многих государств.

Процесс присоединения Российской Федерацией к международному автоматическому обмену налоговой информацией состоял из нескольких этапов. На первом этапе была подписана 4 ноября 2014 года Конвенция о взаимной административной помощи по налоговым делам (Multilateral Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters). 1 июля 2015 года Конвенция вступила в силу на территории РФ. Конвенция является международно-правовой основой для реализации автоматического обмена информацией на базе CRS (Common Reporting Standards, Общие стандарты отчетности).

В соответствии с разделом 1 Конвенции обмен информацией может проходить в одном из следующих режимов (Рисунок 1):

- *Обмен информацией по запросу.* По запросу государства обмениваются любой информацией, которая предположительно является важной для администрирования или обеспечения соблюдения законодательства в отношении налогов. Если информации, имеющейся в налоговых делах запрашиваемого государства, недостаточно для удовлетворения запроса о предоставлении информации, это государство принимает все необходимые меры для обеспечения запрашивающего государства запрашиваемой информацией.

- *Автоматический обмен информацией.* В зависимости от категорий дел и в соответствии с процедурами, которые определяются по взаимной договоренности, два или более государства автоматически обмениваются информацией.

- *Инициативный обмен информацией.* Одно государство без предварительного запроса направляет другому государству имеющуюся у нее информацию.



**Рисунок 1. - Режимы обмена налоговой информацией<sup>1</sup>**

Статья 6 Конвенции предусматривает введение автоматического обмена финансовой информацией между странами-участницами (два или более государства) этой Конвенции, в зависимости от категорий дел и в соответствии с процедурами, которые определяются по взаимной договоренности. Однако для того, чтобы такой автоматический обмен мог начаться на практике,

<sup>1</sup> Разработано автором на основе: Конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам. (Заключена в г. Страсбурге 25.01.1988) (с изм. и доп. от 27.05.2010) (дата обращения: 10.12.2019).

дополнительно требовалось подписание отдельных двусторонних или многосторонних соглашений между странами-участницами.

Второй этап - административная база: соглашения между компетентными органами (Competent Authority Agreement или САА) устанавливают объем, сроки и процесс обмена информацией.

Существует три типа модельных соглашений САА (Model САА)<sup>2</sup>:

1) «Взаимный» двусторонний: применяется в совокупности со ст. 26 OECD Model Double Tax Agreement;

2) Многосторонний (МСАА): сокращает административную нагрузку по заключению отдельных двусторонних договоров. Применяется многими участниками Конвенции. Обмен информацией при этом происходит между двумя странами (МСАА подписан Россией 12 мая 2016 года);

3) «Невзаимный» двусторонний: например, с юрисдикциями, в которых отсутствует налог на прибыль.

Условия для имплементации многосторонних соглашений налоговых органов, которые предполагают обмен информацией по счетам в финансовых институтах нерезидентов по единым правилам отчетности CRS (CRS МСАА) должны соответствовать следующим критериям (Рис. 2):

1) Подписана Конвенция о взаимной административной помощи по налоговым делам (Заключена в г. Страсбурге 25.01.1988) (с изм. и доп. от 27.05.2010);

2) Подписаны Многостороннее Соглашение компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29 октября 2014 г. (Multilateral Competent Authority Agreement on automatic exchange of financial account information, МСАА);

3) Участие в двусторонних договоренностях по автоматическому обмену информацией;

---

<sup>2</sup> Международный автоматический обмен налоговой информацией в рамках ОЭСР. Завтра уже наступило. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/tax/automatic-exchange-of-tax-information-in-OECD.pdf> (дата обращения: 10.12.2019).

- 4) Принятие законов, устанавливающих требование отчетности;
- 5) Принятие подзаконных актов;
- 6) Список счетов и финансовых институтов, характеризующихся низким риском, в отношении которых не предоставляется отчетность.



**Рисунок 2 – Критерии обмена информацией между компетентными органами<sup>3</sup>**

Таким образом, чтобы работал обмен финансовой информацией, недостаточно только присоединиться к CRS МСАА – должна быть ратифицирована Конвенция 1988 г., достигнуты двусторонние договоренности, принято необходимое законодательство.

<sup>3</sup> Разработано автором на основе: Левашенко А, Ериохин И. Международный обмен информацией по зарубежным счетам: стандарты ОЭСР. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://gane.ru/images/News/2018-02/12-02-2018-pres.pdf> (дата обращения: 10.12.2019)

В результате обмена налоговые органы РФ смогут получить следующую информацию по зарубежным счетам налоговых резидентов РФ:

- идентифицирующая информация: в отношении физических и юридических лиц – наименование, адрес, юрисдикция налогового резидентства, ИНН;

- в отношении физических и контролирующих лиц – ФИО, дата рождения, место рождения;

- информация о счете (номер счета, наименование и налоговый номер подотчетного финансового учреждения);

- финансовая информация по состоянию на конец отчетного года (баланс счета, общая сумма процентов, поступивших на счет по вкладу, депозитарному счету, общая сумма дивидендов, купонного дохода по облигациям, доходов от продажи финансовых активов, выплаты по векселям и другим инструментам, выплаты по определенным договорам страхования).

При этом российские налоговые органы будут получать вышеперечисленную информацию как по индивидуальным счетам российских налоговых резидентов, открытых за рубежом, так и по счетам зарубежных пассивных компаний, контролируемые лица которых (бенефициары счета) – физические лица, налоговые резиденты РФ<sup>4</sup>.

16 июня 2018 года было подписано постановление Правительства Российской Федерации № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)». Оно было разработано в соответствии со ст. 142.4 НК РФ и основано на правилах международного стандарта по автоматическому обмену финансовой информацией. Постановление утверждает порядок выявления российскими организациями финансового рынка клиентов-налоговых резидентов иностранных государств, состав информации о них, сроки

---

<sup>4</sup> Присоединение России к международному автоматическому обмену финансовой информацией. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://home.kpmg/ru/ru/home/insights/2017/12/tax-international-alert-rf-automatic-financial-exchange.html>(дата обращения: 11.12.2019).

и порядок ее представления в ФНС России, а также перечень организаций, которым не нужно отчитываться по новым правилам: ЦБ РФ, ПФР, ФСС, ФОМС, Международная финансовая корпорация, Международный банк реконструкции и развития, Евразийский банк развития и др.

Начиная с сентября 2018 года Россия получает сведения о зарубежных счетах российских налоговых резидентов от иностранных налоговых органов. При этом Россия передает такие же сведения об иностранных налоговых резидентах в соответствующие страны. Российские банки, и другие финансовые институты, через ФНС обязаны передавать информацию о налоговом резидентстве клиентов зарубежным налоговикам

Таким образом, благодаря глобальному обмену финансовой информацией, Федеральная налоговая служба РФ получает полную информацию о финансовых счетах не только российских физических лиц — налоговых резидентов, но и компаний и структур без образования юридического лица, бенефициарами которых являются россияне. Даже если компании находятся в юрисдикциях, не обменивающихся данными, но работают через банки из стран, согласившихся на обмен, налоговые органы все равно получают всю необходимую информацию о своих резидентах для целей полного и корректного администрирования налогов. В настоящее время развитие и усиление международного налогового сотрудничества является одним из приоритетных направлений для Российской Федерации в финансовой сфере.

### **Список литературы**

1. Конвенция о взаимной административной помощи по налоговым делам. (Заключена в г. Страсбурге 25.01.1988) (с изм. и доп. от 27.05.2010) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_186124/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_186124/) (дата обращения: 10.12.2019).

2. Многостороннее Соглашение компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29 октября 2014 г. /

Multilateral Competent Authority Agreement on automatic exchange of financial account information [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://base.garant.ru/71722500/> (дата обращения: 10.12.2019).

3. Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 г. № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://base.garant.ru/71722500/> (дата обращения: 10.12.2019).

4. Левашенко А, Ериохин И. Международный обмен информацией по зарубежным счетам: стандарты ОЭСР. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://ranepa.ru/images/News/2018-02/12-02-2018-pres.pdf> (дата обращения: 10.12.2019)

5. Присоединение России к международному автоматическому обмену финансовой информацией. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://home.kpmg/ru/ru/home/insights/2017/12/tax-international-alert-rf-automatic-financial-exchange.html> (дата обращения: 11.12.2019).

6. Международный автоматический обмен налоговой информацией в рамках ОЭСР. Завтра уже наступило. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/tax/automatic-exchange-of-tax-information-in-OECD.pdf> (дата обращения: 10.12.2019).