

Кострюков П.В.,

студент,

2 курс Юридического факультета им. М. М. Сперанского

Института права и национальной безопасности ФГБОУ ВО «Российская

академия народного хозяйства и государственной службы при

Президенте Российской Федерации»

Россия, г. Москва

АВТОМАТИЧЕСКИЙ ОБМЕН ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ ПО СТАНДАРТУ CRS В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ПРОБЛЕМЫ РЕАЛИЗАЦИИ

***Аннотация:** В статье анализируется правовое регулирование автоматического обмена финансовой информацией по стандарту Общего стандарта отчётности ОЭСР (Common Reporting Standard, CRS) в Российской Федерации. Раскрыты международно-правовая основа стандарта, нормативная база его имплементации в российское законодательство (глава 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации), процедуры идентификации клиентов финансовых организаций и порядок формирования отчётности. Проведён сравнительно-правовой анализ подходов отдельных юрисдикций. Выявлены проблемы практической реализации механизма в условиях частичного приостановления обменных отношений с рядом государств после 2022 года. Сформулированы предложения по совершенствованию правового регулирования.*

***Ключевые слова:** международное налоговое сотрудничество; автоматический обмен финансовой информацией; Общий стандарт отчётности; CRS; Налоговый кодекс Российской Федерации; налоговая*

прозрачность; финансовые организации; защита персональных данных; ФНС России.

***Abstract:** The article examines the legal regulation of the automatic exchange of financial information under the OECD Common Reporting Standard (CRS) in the Russian Federation. The author analyses the international legal framework of the standard, its implementation into Russian legislation (Chapter 20.1 of the Tax Code of the Russian Federation), client due diligence procedures performed by financial institutions, and reporting requirements. A comparative legal analysis of CRS implementation in selected jurisdictions is provided. The author identifies challenges of the practical implementation of CRS after the partial suspension of exchange relations with a number of states from 2022. Proposals for the improvement of legal regulation are formulated.*

***Keywords:** international tax cooperation; automatic exchange of financial information; Common Reporting Standard; CRS; Tax Code of the Russian Federation; tax transparency; financial institutions; personal data protection; Federal Tax Service of Russia.*

Введение

Усиление глобальной конкуренции налоговых юрисдикций, рост трансграничных потоков капитала и развитие цифровой экономики потребовали от государств выработки качественно новых правовых и технологических механизмов налогового администрирования. Одним из наиболее значимых направлений международной налоговой координации последних лет выступило формирование системы автоматического обмена информацией о финансовых счетах нерезидентов, реализуемой на основе Общего стандарта отчётности (Common Reporting Standard, далее — CRS), разработанного Организацией экономического сотрудничества и развития (далее — ОЭСР). За десятилетие, прошедшее с момента его утверждения в

2014 году, CRS превратился в фактически глобальный механизм, объединяющий более ста двадцати юрисдикций.

Для Российской Федерации участие в международном автоматическом обмене обеспечивает получение сведений о доходах и активах российских налоговых резидентов в иностранных финансовых учреждениях, что расширяет возможности налогового контроля и противодействия уклонению от налогообложения. Геополитические события 2022 года и последующее частичное приостановление обменных отношений с рядом юрисдикций обусловили необходимость переосмысления приоритетов международного налогового сотрудничества России, что придаёт исследуемой проблематике высокую актуальность.

1. Международно-правовая основа стандарта CRS и его имплементация в российское законодательство

Международно-правовой фундамент автоматического обмена финансовой информацией образован совокупностью многосторонних актов. Первым уровнем выступает Конвенция о взаимной административной помощи по налоговым делам, заключённая в Страсбурге 25 января 1988 года и существенно модифицированная Протоколом от 27 мая 2010 года¹. Конвенция предусматривает три формы межгосударственного обмена сведениями: по запросу, спонтанный и автоматический. Российская Федерация подписала Конвенцию в 2011 году, ратифицировала в 2014 году, и она вступила в силу для Российской Федерации с 1 июля 2015 года.

Второй уровень составляет собственно стандарт CRS, утверждённый ОЭСР в 2014 году². Он представляет собой комплекс взаимосвязанных документов, включающий модельное соглашение компетентных органов,

¹ Конвенция о взаимной административной помощи по налоговым делам (заключена в г. Страсбурге 25.01.1988) (с изм., внесёнными Протоколом от 27.05.2010) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2016. – № 12. – Ст. 1586.

² Единый стандарт автоматического обмена финансовой информацией ОЭСР 2014 г. (Common Reporting Standard) // Официальный сайт ОЭСР. – URL: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/> (дата обращения: 15.05.2026).

правила отчётности и идентификации клиентов финансовых учреждений, комментарии к ним, а также техническую схему CRS XML Schema. Данная архитектура изначально создавалась как цифровая система, основанная на структурированных машиночитаемых форматах, что обеспечивает её работоспособность в глобальном масштабе³. Третий уровень — Многостороннее соглашение компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией (МСАА) от 29 октября 2014 года⁴, представляющее собой рамочный документ, активирующий обменные отношения между конкретными парами юрисдикций. От имени Российской Федерации МСАА подписано в 2016 году.

Имплементация стандарта CRS в правовую систему Российской Федерации осуществлена Федеральным законом от 27 ноября 2017 года № 340-ФЗ, которым в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации⁵ введена самостоятельная глава 20.1⁶. Системообразующее значение имеют статьи 142.1–142.4 НК РФ. В соответствии со статьёй 142.1 НК РФ организации финансового рынка (кредитные организации, страховщики, профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, негосударственные пенсионные фонды и иные финансовые учреждения) обязаны представлять в Федеральную налоговую службу (далее — ФНС России) финансовую информацию о клиентах, выгодоприобретателях и контролируемых их лицах, в отношении которых имеются признаки принадлежности к иностранному государству (территории). Статья 142.3 НК РФ закрепляет встречные полномочия ФНС

³ Полежаева Л. В., Гончаренко Л. И. Международное налогообложение: современная теория и методология : монография / под науч. ред. Л. И. Гончаренко. – Москва : Магистр ; ИНФРА-М, 2016. – С. 92–104.

⁴ Многостороннее соглашение компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29.10.2014 // Официальный сайт ОЭСР. – URL: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/> (дата обращения: 15.05.2026).

⁵ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (в действующей редакции) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1998. – № 31. – Ст. 3824.

⁶ Федеральный закон от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2017. – № 49. – Ст. 7312.

России: получать сведения от российских финансовых организаций, передавать их компетентным органам соответствующих юрисдикций и получать в зеркальном порядке аналогичную информацию о российских налоговых резидентах от иностранных налоговых администраций. Конкретизация процедурных требований обеспечивается Постановлением Правительства Российской Федерации от 16 июня 2018 года № 693⁷ и приказом ФНС России, утверждающим перечень государств и территорий, с которыми осуществляется автоматический обмен.

2. Содержание обмена и сравнительно-правовой анализ

Предметом автоматического обмена в рамках стандарта CRS выступает совокупность сведений о финансовых счетах, открытых нерезидентами. Отчётная информация включает идентификационные данные счетодержателя, номер счёта, остаток или стоимость счёта на конец отчётного календарного года, а также суммы дохода (проценты, дивиденды, доходы от продажи финансовых активов, иные категории). Передача осуществляется в стандартизированном электронном формате CRS XML Schema на ежегодной основе. Особенностью CRS является именно регулярность и систематичность обмена, что радикально меняет логику международного налогового взаимодействия — приоритет получает не реактивное реагирование на уже выявленное нарушение, а проактивное выявление рисков на основании заранее поступающих данных⁸. При этом следует подчеркнуть, что автоматический обмен не означает обмен в режиме реального времени: передача осуществляется по итогам отчётного года в течение установленных сроков (как правило, девять месяцев после окончания отчётного периода).

Процедуры идентификации клиентов (*due diligence*) включают несколько последовательных этапов: на первом при открытии счёта

⁷ Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 (в действующей редакции) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2018. – № 26. – Ст. 3833.

⁸ Шахматъев А. А. Международное налоговое право. – Москва : Международные отношения, 2014. – С. 612–625.

финансовая организация получает от клиента самостоятельный отчёт (self-certification) о юрисдикциях налогового резидентства и идентификационных номерах налогоплательщика; на втором осуществляется проверка правдоподобности полученных сведений на основании имеющейся информации, в том числе данных, собранных в рамках процедур противодействия легализации (отмыванию) доходов; на третьем формируется ежегодная отчётность по подотчётным счетам и передаётся в ФНС России через защищённые каналы связи.

Сравнительно-правовой анализ позволяет выделить несколько устойчивых моделей имплементации CRS. В государствах — членах Европейского союза она осуществляется через Директиву Совета ЕС о сотрудничестве в области налогообложения (Директива 2011/16/ЕС с последующими изменениями, в том числе DAC2), обеспечивающую единообразие применения стандарта в рамках Союза. В юрисдикциях англосаксонской правовой семьи (Великобритания, Австралия, Канада) имплементация обеспечивается специальными актами налоговых органов и нормативными руководствами. Государства Евразийского экономического союза столкнулись с дополнительными вызовами, связанными с различиями в правовых режимах обработки персональных данных и асимметрией технологической готовности налоговых администраций⁹: Республика Казахстан и Республика Армения уже осуществляют автоматический обмен по CRS с Российской Федерацией, тогда как Республика Беларусь и Кыргызская Республика находятся на этапе подготовки или начального внедрения стандарта. Существенным элементом сравнительного исследования выступает соотношение CRS со стандартом FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act, США), который имеет более ограниченную юрисдикционную направленность и устанавливает обязанности иностранных

⁹ Пинская М. Р., Милоголов Н. С., Адамян С. Ф. Злоупотребление налоговыми соглашениями: анализ рисков на макроуровне (на примере Республики Армения) // Финансовый журнал. – 2018. – № 4 (44). – С. 38–52.

финансовых учреждений в отношении налоговых резидентов США¹⁰. CRS унаследовал общую логику FATCA, однако перестроил её на многосторонней, симметричной и взаимной основе.

3. Проблемы реализации стандарта CRS в Российской Федерации

Практическая реализация стандарта в Российской Федерации сопряжена с рядом правовых и организационных проблем. Во-первых, автоматический обмен затрагивает сведения о счетах, активах, остатках и доходах, что объективно требует строгого соблюдения режимов налоговой тайны, банковской тайны и защиты персональных данных¹¹. В условиях цифровой передачи и хранения крупных массивов данных существенно возрастает значение кибербезопасности, правового режима доступа к сведениям и процедур внутреннего контроля. Во-вторых, имплементация потребовала от российских финансовых организаций значительных инвестиций в развитие систем внутреннего комплаенса, обучение персонала и автоматизацию процессов сбора и передачи отчётной информации, однако качество идентификации клиентов и достоверность самостоятельных отчётов остаются неравномерными у различных категорий финансовых учреждений.

В-третьих, наиболее существенным фактором, повлиявшим на функционирование механизма после 2022 года, стало приостановление обменных отношений со стороны ряда недружественных государств. Указом Президента Российской Федерации от 8 августа 2023 года № 585 приостановлено действие отдельных положений 38 международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения¹². По состоянию на 2025–2026 годы Российская Федерация сохраняет действующие

¹⁰ Шепенко Р. А. Международные налоговые правила в систематическом изложении : учебное пособие. – Москва : Проспект, 2021. – С. 312–325.

¹¹ Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (в действующей редакции) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2006. – № 31 (ч. I). – Ст. 3451.

¹² Указ Президента Российской Федерации от 08.08.2023 № 585 «О приостановлении Российской Федерацией действия отдельных положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения» // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 15.05.2026).

обменные отношения по CRS с юрисдикциями Евразийского экономического союза, Содружества Независимых Государств, государствами БРИКС, рядом стран Ближнего Востока, Юго-Восточной Азии и Латинской Америки, при этом часть европейских юрисдикций приостановила автоматический обмен с российской стороной¹³. В-четвёртых, сохраняется проблема технологической согласованности форматов передачи данных и обеспечения соответствия национальной инфраструктуры обмена меняющимся требованиям ОЭСР, в том числе развитию смежных стандартов — Crypto-Asset Reporting Framework (CARF), утверждённого в 2023 году.

Заключение

Автоматический обмен финансовой информацией по стандарту CRS представляет собой один из центральных элементов современной модели реализации фискальной функции государства в условиях глобальной цифровой экономики. Его правовое регулирование в Российской Федерации построено на трёхуровневой системе: международно-правовая основа (Страсбургская конвенция 1988 года и МСАА 2014 года); нормативная база имплементации (глава 20.1 НК РФ, Постановление Правительства № 693, приказы ФНС России); технологическая инфраструктура автоматизированной информационной системы ФНС России¹⁴. Совершенствование правового регулирования требует дальнейшей систематизации норм международного обмена налоговой информацией, усиления гарантий конфиденциальности и согласованности налогового законодательства с законодательством о персональных данных, развития региональной координации в рамках ЕАЭС и СНГ, а также своевременной адаптации к новым международным стандартам, прежде всего Crypto-Asset Reporting Framework.

¹³ Глобальный форум по прозрачности и обмену информацией для налоговых целей: Годовой отчёт // Официальный сайт ОЭСР. – URL: <https://www.oecd.org/tax/transparency/> (дата обращения: 15.05.2026).

¹⁴ Винницкий Д. В. Международное налоговое право: проблемы теории и практики. – Москва : Статут, 2017. – С. 178–192.

Список использованных источников:

1. Конвенция о взаимной административной помощи по налоговым делам (заключена в г. Страсбурге 25.01.1988) (с изм., внесёнными Протоколом от 27.05.2010) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2016. – № 12. – Ст. 1586.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (в действующей редакции) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1998. – № 31. – Ст. 3824.
3. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (в действующей редакции) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2006. – № 31 (ч. I). – Ст. 3451.
4. Федеральный закон от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2017. – № 49. – Ст. 7312.
5. Указ Президента Российской Федерации от 08.08.2023 № 585 «О приостановлении Российской Федерацией действия отдельных положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения» // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 15.05.2026).
6. Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» (в действующей редакции) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2018. – № 26. – Ст. 3833.
7. Винницкий Д. В. Международное налоговое право: проблемы теории и практики. – Москва : Статут, 2017. – 463 с.

8. Полежарова Л. В., Гончаренко Л. И. Международное налогообложение: современная теория и методология : монография / под науч. ред. Л. И. Гончаренко. – Москва : Магистр ; ИНФРА-М, 2016. – 416 с.

9. Шахмаметьев А. А. Международное налоговое право. – Москва : Международные отношения, 2014. – 824 с.

10. Шепенко Р. А. Международные налоговые правила в систематическом изложении : учебное пособие. – Москва : Проспект, 2021. – 528 с.

11. Пинская М. Р., Милоголов Н. С., Адамян С. Ф. Злоупотребление налоговыми соглашениями: анализ рисков на макроуровне (на примере Республики Армения) // Финансовый журнал. – 2018. – № 4 (44). – С. 38–52.

12. Единый стандарт автоматического обмена финансовой информацией ОЭСР 2014 г. (Common Reporting Standard) // Официальный сайт ОЭСР. – URL: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/> (дата обращения: 15.05.2026).

13. Многостороннее соглашение компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29.10.2014 // Официальный сайт ОЭСР. – URL: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/> (дата обращения: 15.05.2026).

14. Глобальный форум по прозрачности и обмену информацией для налоговых целей: Годовой отчет // Официальный сайт ОЭСР. – URL: <https://www.oecd.org/tax/transparency/> (дата обращения: 15.05.2026).