

УДК 336.02

***РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ВВЕДЕНИЕМ МЕЖДУНАРОДНОГО ОБМЕНА  
НАЛОГОВОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ ПО СТАНДАРТУ ОЭСР***

***Веретина А.А.<sup>1</sup>***

*Студент*

*Российский экономический университет им. Г.В.Плеханова,*

*Москва, Россия*

***Кондрашова Д.В.***

*Студент*

*Российский экономический университет им. Г.В.Плеханова,*

*Москва, Россия*

***Филатова К.Д.***

*Студент*

*Российский экономический университет им. Г.В.Плеханова,*

*Москва, Россия*

**Аннотация:** С ростом прогресса и развития технологий в банковской сфере возрастает уровень различных видов рисков, а сфера банковских услуг подвергается им в большей степени. Проведено исследование проблемы внедрения обмена налоговой информацией по стандарту ОЭСР, выявлены положительные и отрицательные аспекты, а также определены риски, связанные с обоснованием клиентами банка статуса налоговых резидентов.

**Ключевые слова:** кредитные учреждения, налоговые резиденты, обмен информации, репутация, риск, ОЭСР, блокировка счетов, иностранные банки.

---

<sup>1</sup> Научный руководитель - ***Голощанова Л.В.*** к.э.н., доцент кафедры финансового контроля, анализа и аудита  
*Российский экономический университет им. Г.В.Плеханова, Москва, Россия*

## ***THE RISKS CONNECTED WITH ENTERING OF THE INTERNATIONAL EXCHANGE OF TAX INFORMATION ON THE STANDARD OF OECD***

***Veretina A.A.***

*Student,*

*Plekhanov Russian University of Economics,*

*Moscow, Russia*

***Kondrashova D.V.***

*Student,*

*Plekhanov Russian University of Economics,*

*Moscow, Russia*

***Filatova K.D.***

*Student,*

*Plekhanov Russian University of Economics,*

*Moscow, Russia*

**Summary:** With growth of progress and development of technologies the level of different types of risks increases in the bank sphere, and the sphere of banking services is exposed to them more. Problems of implementation of exchange of tax information on the standard of OECD were researched, positive and negative aspects are revealed and also the risks connected with reasons for the status of tax residents by clients of bank are determined.

**Keywords:** credit institutes, tax residents, exchange of information, reputation, risk, OECD, blocking of accounts, foreign banks.

По оценкам экспертов организация экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР), потери бюджета вследствие эрозии налоговой базы достигают 100-240 миллиардов ежегодно, составляя тем самым 4-10% от глобальных доходов от налогов на прибыль компаний. [1]

В целях повышения уровня соблюдения требований налогового законодательства и сокращения уровня рисков ОЭСР выдвинула глобальный стандарт для ежегодного автоматического обмена информацией по финансовой отчетности.

В связи с запуском международного обмена информацией для борьбы с трансграничными схемами уклонения от уплаты налогов европейские банки обновляют сведения о клиентах, чтобы избежать репутационных рисков. Последние, в свою очередь, представляют собой вероятность возникновения риска по причине значительного ухудшения деловой репутации у компании вследствие воздействия внутренних и внешних факторов, в том числе неисполнения ею законодательства, а также в результате ее неспособности эффективно управлять финансовыми, операционными, производственными и иными видами рисков, противодействовать мошенничеству. Такая вероятность может повлечь за собой финансовые потери, потерю конкурентной силы, а также вызвать риск ликвидности и в конечном итоге полную потерю стоимости компании. [2]

Обязанность перепроверять и обновлять информацию о нерезидентах является на сегодняшний день для кредитных организаций существенной нагрузкой. Содержание потенциально проблемных клиентов априори является экономически невыгодным для банков. В частности, если, например, клиент сначала обратился в кредитное учреждение в качестве российского налогового резидента, а затем поменял налоговую юрисдикцию и предоставил минимальный пакет документов, а все его ежедневные платежи по-прежнему проходят в России, европейским банкам могут грозить штрафы за неправильное предоставление информации.

Появление инициативы стало результатом:

- увеличения количества организаций, осуществляющих деятельность на международном уровне, возможностей онлайн банковских платформ, которые облегчают налогоплательщикам способ управления финансовой отчетностью и хранения активов в офшорных зонах в иностранных финансовых институтах,

что приводит к снижению тщательности изучения такой отчетности ответственными органами своей страны;

- увеличения политического и финансового давления на правительства стран в целях повышения налоговой прозрачности и соблюдения налоговых требований.

Стандарт обмена налоговой информацией или Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information (CRS) представляет собой систему из законодательных и технических средств, позволяющих странам-участницам Стандарта один раз в год в автоматическом режиме, без дополнительных условий и усилий, передавать и получать налоговую информацию об активах граждан. Данный стандарт касается тех граждан, которые открыли счета в государстве, подписавшем соглашение по обмену информацией. [4]

Положительным аспектом является то, что, в целом, стандарт автоматического обмена налоговой информацией ОЭСР доводит до единого вида существующие на данный момент двухсторонние соглашения по обмену налоговой информацией и по избежанию двойного налогообложения. Основное преимущество заключается в том, что при его вступлении в силу, налоговым органам не нужно будет отсылать запросы вручную и представлять доказательства предполагаемого налогового уклонения.

Глобальный обмен финансовой информацией в рамках указанного стандарта проходит в два этапа в зависимости от юрисдикции (рис. 1).



Рис. 1 – Этапы обмена финансово информацией в рамках стандарта ОЭСР

На первом этапе было заключено около 2000 соглашений. На данный момент подписано еще 600 соглашений. [4] В декабре 2017 года Россия присоединилась к договору об автоматическом обмене налоговой информацией

со многими странами, в частности, 73 государства будут предоставлять информацию о счетах российских юридических и физических лиц, и уже с 2018 года начнет получать информацию о зарубежных активах своих резидентов.

В сущности, обмен предполагает, предоставление информации о финансовых счетах нерезидентов в определенном порядке (рис. 2).

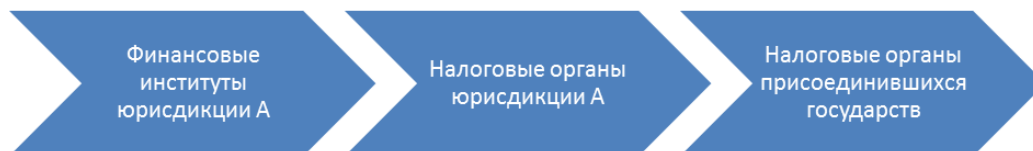


Рис. 2 – Порядок и технологическая последовательность предоставления информации о финансовых счетах нерезидентов

Более подробная схема представлена на рисунке 3.



Рис. 3 – Схема обмена информацией между налоговыми органами в рамках стандарта ОЭСР

В настоящее время практика ужесточения требований к клиентам распространилась не только на крупные банки, находящиеся под пристальным вниманием контролирующих органов, но и на небольшие банки, где ранее нерезидент мог открыть счет на основании одного документа - паспорта.

Существует два ключевых момента, на которые иностранные банки обращают пристальное внимание. *Первый* — источник происхождения денежных средств. В крупных швейцарских банках распространена практика запроса у клиента подтверждения декларирования активов в той юрисдикции,

где он является налоговым резидентом. В связи с этим банки запрашивают справки о доходах, чтобы убедиться, что заработанные клиентом средства сопоставимы с суммами, хранящимися на счете в банке. Требования к подтверждению источника происхождения денежных средств в последнее время претерпевают изменения. Так, клиенту иностранного банка могут задавать вопросы, как о происхождении нового капитала, так и о ранее размещенных денежных средствах. При этом не является обязательным «покрытие» декларацией *всей* суммы счета, однако должно быть понимание, как появился первый миллион, как приобретались декларируемые активы и как росла доходность компаний. В отношении российских налоговых резидентов отдельные банки могут запрашивать копии уведомлений об участии в иностранных компаниях или о контролируемых иностранных компаниях с отметкой российского налогового органа о принятии этих документов. Также может потребоваться информация о результатах деятельности контролируемых иностранных компаний, в том числе бухгалтерская отчетность. [2]

В случае отсутствия подтверждения клиентом выполнения требований той юрисдикции, где он является налоговым резидентом, или непредставления документов, объясняющих происхождение денежных средств, возникает риск того, что банк может заблокировать счет или попросить клиента добровольно вывести средства и прекратить сотрудничество.

С юридической точки зрения банки не могут самостоятельно налагать ограничения на распоряжение денежными средствами и блокировать счета. Такие ограничительные меры применяются только после решения уполномоченных органов, то есть судов или налоговых органов. На практике же, если банк не понимает, откуда средства приходят на счет физического лица или компании, а также кто их получатель, комплаенс-службы начинают пристально рассматривать такую транзакцию и запрашивать информацию у клиента. Поскольку эта процедура занимает довольно продолжительный период времени, фактически средства оказываются заблокированными.

*Второй* определяющий фактор при проверке иностранного банка - подтверждение налогового резидентства. Рассмотрим проблемные аспекты данного вопроса.

У банков существуют различные требования в части подтверждения налогового резидентства. Тем не менее, можно выделить общие документы (рис. 4).

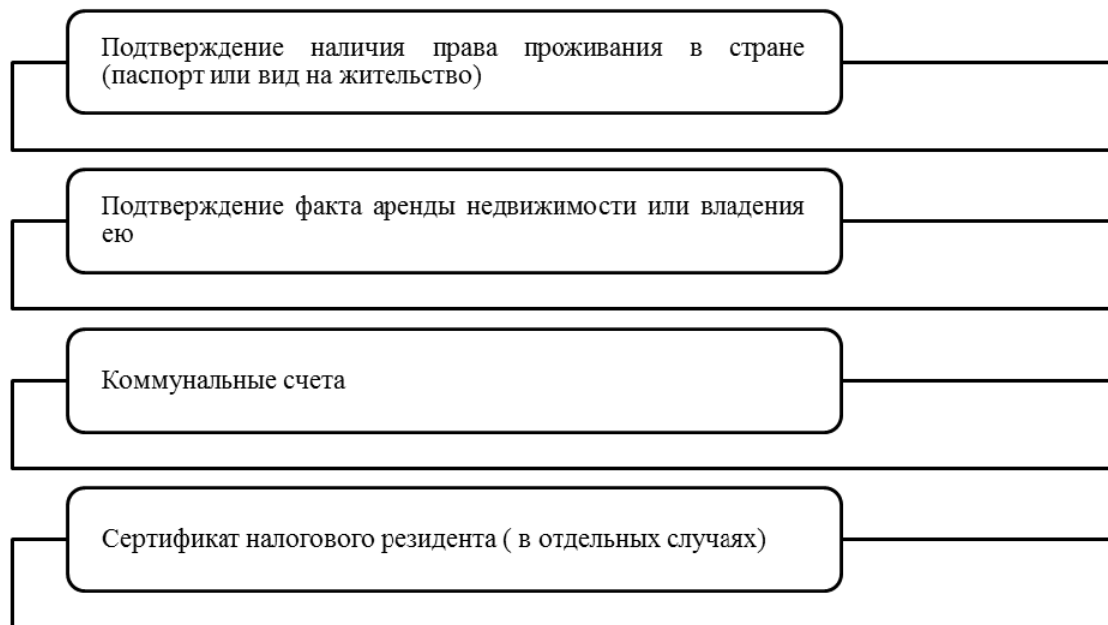


Рис. 4 – Общие документы, запрашиваемые банками при подтверждении налогового резидентства

Если клиент сможет все это предоставить, то его риски в части доказательства налогового резидентства минимизируются. [2]

Таким образом, в ходе подготовки к обмену налоговой информацией по стандартам ОЭСР иностранные банки стали тщательнее проверять счета нерезидентов и запрашивать дополнительные документы, в предоставлении которых у клиента не было необходимости при открытии счета. В ряде случаев проведение проверок приводит к ограничению права клиента распоряжаться денежными средствами, в связи с чем, значительно возрос риск блокировки счетов. Тем не менее, наличие у клиента всех требуемых документов позволяет сократить риски в части доказательства налогового резидентства и предотвратить возникновение проблем с использованием денежных средств на счетах.

Рассмотренный стандарт обмена налоговой информацией способствует повышению уровня соблюдения налоговых требований, а также облегчению деятельности налоговых органов в части автоматизации процесса обмена данными, что является положительным аспектом. Однако необходимость перепроверять большой объем информации о клиентах приведет к значительной налоговой нагрузке на кредитные учреждения.

### **Библиографический список:**

1) OECD (2017), Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters, Second Edition, OECD Publishing, Paris. [Электронный ресурс]. - Режим доступа – URL: <http://dx.doi.org/10.1787/9789264267992-en/> (Дата обращения 15.02.2018)

2) Ким Ю.К. Репутационные риски в сфере банковских услуг / Ю.К. Ким // Человеческий капитал и профессиональное образование. – 2014. - № 2 (10). - С. 24-37.

3) Никонорова Е.А., Голощапова Л.В. Аналитический обзор тенденций развития управленческого, финансового и налогового учетов в современных условиях // Инновационные процессы в научной среде: сб. статей. - Пермь, 2015. - С. 177-181.

4) Automatic Exchange Portal. [Электронный ресурс]. - Режим доступа – URL: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/> (Дата обращения 15.02.2018)