

Когда и как начнется обмен информацией налоговых органов

[Дмитрий Парамонов](#), адвокат практики [налогового консалтинга](#) «ФБК Право»

Российским резидентам следует уже сейчас взвесить риски того, что в 2019 году в руки проверяющих попадет информация с историей операций со швейцарскими банками по конкретным счетам.

После присоединения России в прошлом году к многостороннему Соглашению компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией, фактически, начался обратный отсчет до того момента, когда российские налоговые органы начнут получать информацию обо всех счетах налоговых резидентов России из-за рубежа.

Передаваемые сведения будут включать данные о различных видах инвестиционного дохода, в том числе дивидендах, процентах, доходе от определенных страховых продуктов, средствах, вырученных от продажи финансовых активов, информацию по остатку на счете и платежах, совершенных с использованием счета.

Планируется, что начало автоматического обмена налоговой информацией начнется для России уже в 2018 году. Однако не все зависит от желания и воли нашего государства, поскольку обмен сведениями происходит исключительно на основании принципа взаимности. Поэтому российским компетентным органам необходимо заручиться согласием каждого из интересующих Россию государств на осуществление взаимного обмена финансовой информацией в автоматическом режиме.

Более того, формирование законодательной базы, на основании которого и будет осуществляться автообмен информацией, далеко не завершено, Россия еще далека от соответствия требованиям по внедрению Единого стандарта отчетности — базиса для формирования сведений для обмена.

Поэтому только отчаянные оптимисты (или же пессимисты, смотря с какой стороны смотреть на этот вопрос) могли рассчитывать на то, что именно в 2018 году российская налоговая служба получит сведения обо всех счетах российских налоговых резидентов от прочих участников указанного выше Соглашения.

И действительно, официально о желании обмениваться финансовой информацией в автоматическом режиме в прошлом году заявил лишь Кипр, который, как следует из стремительно расширяющейся судебной практики, является надежным и верным партнером России в деле получения информации о принадлежащих российским инвесторам компаниях на Кипре и их банковских счетах. Но реальное положение дел таково, что по сию пору Россия не установила официальных отношений по автообмену ни с одним государством в мире.

Тем не менее, процесс согласования возможности установления обмена информацией должен был рано или поздно перейти в активную стадию. И одним из самых интересных в этом смысле государств для России является, безусловно, Швейцария.

Известно, что счета в швейцарских банках, открытые как на имя частных лиц, так и для компаний, исключительно популярны среди состоятельных соотечественников,

очарованных легендарными надежностью и сервисом швейцарских финансовых учреждений. Не отпугивает клиентов даже участвовавшие в последнее время скандалы с нечистоплотным поведением отдельных сотрудников банков.

Личные швейцарские банковские счета, в основном, используются как для хранения личных накоплений, так и инвестирования и получения дохода от операций с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами. Часто российские инвесторы создают компании специального назначения со счетами в Швейцарии для совершения операций на фондовых рынках. Все такие счета являются объектом автоматического обмена.

Надо сказать, что и сами швейцарские банки внимательно наблюдали за развитием деофшоризационного законодательства в России и запрашивали у своих клиентов подтверждения выполнения ими требований о декларировании счетов, подачи по ним отчетов, уведомления об участии в компаниях, имеющих счет в швейцарском банке в соответствии с российским законодательством — ведь в рамках внедрения Единого стандарта отчетности всем клиентам были направлены формы для самоидентификации налогового резидентства.

Поэтому совсем не удивительной стала новость, поступившая в начале февраля из Федерального департамента финансов Швейцарии, о том, что между Швейцарией и Россией инициированы консультации по введению автообмена финансовой информацией с тем расчетом, чтобы уже в 2019 году стороны смогли обмениваться информацией о счетах, которые будут иметь статус действующих на 1 января 2018 года, поскольку закрытие счета в течение отчетного года не будет препятствием для передачи информации о нем в руки партнера по обмену. Ожидается, что консультации продлятся до середины апреля 2017 года.

Важно отметить, что Россия попала во вторую волну государств, с которыми Швейцария выразила готовность обсуждать возможности по обмену информацией в автоматическом режиме. Согласно изначально выраженной позиции Швейцарии, она примет автоматический обмен информацией с теми государствами, которые соблюдают два обязательных критерия: обеспечение верховенства закона и гарантия обеспечения абсолютной конфиденциальности передаваемых ей сведений.

В сопроводительных документах, прилагаемых к февральскому заявлению швейцарских властей, центральное место отдано именно анализу защищенности информации в России с точки зрения нормативного регулирования. И уровень правовой защиты информации в России признан вполне соответствующим таковому в Евросоюзе. Не забыли швейцарцы учесть и особый режим сохранения тайны налоговой информации, распространяемый на сведения, полученные налоговыми органами в рамках отгремевшей в прошлом году «налоговой амнистии» для владельцев зарубежных активов.

Более того, между Россией и Швейцарией по-прежнему действует Соглашение об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал, содержащее модифицированные в 2011 г. правила обмена налоговой информацией по запросу. Иными словами, каких-то принципиальных причин не обмениваться с Россией финансовой информацией.

Учитывая эти обстоятельства, можно с достаточной степенью уверенности предполагать, что окончание консультаций по внедрению автообмена и переходу России и Швейцарии к оформлению данных отношений в рамках Соглашения об автоматическом обмене будет успешным. Если будут также успешно решены и технические вопросы автообмена, то

2018 год пройдет под знаком проведения банками и иными финансовыми организациями Швейцарии тотальной проверки своих российских клиентов для формирования пакета данных, предназначенных для отправки в Россию.

Поэтому российским резидентам, еще не поставившим налоговую службу в известность о наличии контролируемых компаний с банковскими счетами в Швейцарии, а также личных банковских счетов, следует уже сейчас взвесить все риски того, что в руки проверяющих в 2019 году попадет соответствующая информация и отечественные налоговые органы захотят адресно проверить историю операций с конкретным счетом. Швейцарцы не будут чинить в этом препятствий. С учетом того, что срок привлечения к ответственности за совершение незаконных валютных операций сейчас составляет два года, а налоговых — три, время для принятия взвешенных решений истекает стремительно.

Опубликовано в журнале «[Форбс](#)»