

Проблемы использования информации о финансовых счетах, полученной в рамках автоматического обмена, в целях, отличных налоговых

Научный руководитель – Левашенко Антонина Давидовна

Коваль Александра Александровна

Студент (магистр)

Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА),
Институт магистратуры, Москва, Россия
E-mail: chil57@mail.ru

Проблемы использования информации о финансовых счетах, полученной в рамках автоматического обмена, в целях, отличных налоговых, секция «Финансовое право»

Коваль А.А.

Младший научный сотрудник

Российский центр компетенций и анализа стандартов ОЭСР РАНХиГС при Президенте РФ, Москва, Россия

E-mail: koval-aa@ranepa.ru

Информацию о финансовых счетах за рубежом налоговые резиденты раньше могли скрывать от налоговых служб в своей юрисдикции, поскольку эффективный обмен информацией о таких счетах на международном уровне отсутствовал. Международно-правовые основы для налогового обмена были заложены ОЭСР в Конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам 1988 г., которая предусматривает статью 6, посвященную автоматическому обмену налоговой информацией [1].

В 2014 году ОЭСР в сотрудничестве со странами G20 разработала Стандарт автоматического обмена информацией о финансовых счетах в налоговых целях (Стандарт АЕОИ). Стандарт предусматривает комплексные правила проведения финансовыми институтами процедур должной осмотрительности в отношении финансовых счетов для сбора информации о счетах своих клиентов (физических лиц, юридических лиц и лиц, их контролирующих) и предоставления данных об этом в налоговые органы по месту нахождения отчитывающихся финансовых институтов. Информация затем отправляется налоговыми органами юрисдикции, в которой находится финансовый институт, в налоговые органы партнеров по обмену, резидентами которых являются клиенты финансовых институтов. Затем соответствующие данные могут использоваться налоговыми органами для обеспечения соблюдения требований налогоплательщиками.

В 2019 году страны автоматически обменялись информацией о 84 млн финансовых счетов по всему миру, покрывающих общие активы в 10 трлн долл. США [2]. 107 млрд евро дополнительных налоговых поступлений были выявлены в результате программ добровольного раскрытия информации, оффшорных налоговых расследований и связанных с ними мер с 2009 года. Таким образом, автоматический обмен налоговой информацией стал важным инструментом в раскрытии налоговых правонарушений.

Вместе с тем одной из проблем действующей системы автоматического обмена налоговой информацией в рамках многостороннего соглашения об обмене финансово-учетной информацией ОЭСР (CRS MCAA) является целевое ограничение использования данных, допускающее использование информации только в налоговых целях [3]. Вместе с тем, использование счетов в иностранных банках может иметь значение не только для выявления случаев уклонения от уплаты налогов, но и для расследования фактов коррупции или отмывания денег, например, если лицо, владеющее счетом в иностранном банке, не может объяснить происхождение средств.

Положения Конвенции ОЭСР и принятого в ее развитие соглашения CRS МСАА, претворяющего в жизни идеи автообмена налоговой информацией, ограничивают возможность использования полученной информации в налоговых целях, за исключением случаев, когда юрисдикция получателя позволяет использовать информацию помимо налоговых целей, а юрисдикция отправителя допускает такое дополнительное использование.

Ограничения использования информации связаны с положениями об обеспечении конфиденциальности данных. ОЭСР признает возможным, что использование информации для целей, отличных от указанных в Конвенции, может привести к нарушению конфиденциальности и вступает в противоречие с Конвенцией 1981 о персональных данных. Тем не менее 2 условия, что такое использование должно быть возможным в соответствии с законодательством государства-поставщика и что компетентный орган этого государства должны разрешать такое использование, представляют собой адекватную гарантию.

Стоит отметить, что аналогичное «целевое» использование налоговой информации, полученной в рамках международного обмена, предусматривается и в рамках соглашений об избежании двойного налогообложения, основанных на Модельной налоговой конвенции ОЭСР. ОЭСР рекомендует странам возможность рассмотреть вопрос включения в соглашения об избежании двойного налогообложения с зарубежными партнерами дополнительных формулировок в соответствии с п. 12.3 Комментариев к ст. 26 Модельной налоговой конвенции ОЭСР, которая предусматривает «обмен налоговой информацией налоговых органов с другими правоохранительными и судебными органами по некоторым приоритетным вопросам (например, по вопросам борьбы с отмыванием денежных средств, коррупции, финансирования терроризма)». Постановление Правительства РФ от 24.02.2010 N 84 «О заключении межгосударственных соглашений об избежании двойного налогообложения и о предотвращении уклонения от уплаты налогов на доходы и имущество» не предусматривает таких положений.

Для решения этой проблемы страны Латинской Америки подписали Декларацию Punta del Este Declaration, которая призывает к более тесному сотрудничеству для использования информации АЕОІ в целях борьбы с коррупцией и отмыванием денег [4]. Хотя Декларация не носит обязательного характера, она демонстрирует намерение создать синергию и сотрудничество для решения не только налоговых вопросов. Таким образом, страны, подписавшие Декларацию Punta del Este Declaration, или чьи законы позволяют использовать информацию АЕОІ для борьбы с преступлениями, выходящими за рамки налоговых вопросов, снижают свой показатель финансовой секретности в Financial Secrecy Index в компоненте автоматического обмена.

Повышению финансовой транспарентности способствовала бы возможность использования и передачи соответствующей информации компетентным органам для борьбы со всеми незаконными финансовыми потоками (например, подразделениям финансовой разведки), а не только с налоговыми органам. Однако вопрос допустимости использования данных, полученных в рамках автоматического обмена налоговой информацией, в целях валютного законодательства аналогичным образом не может быть решен. Валютные ограничения, применяемые в России (требование репатриации и ограничения по зачислению денежных средств на зарубежные счета), не используются сегодня в государствах-членах ОЭСР и рассматриваются в качестве ограничений для свободного движения капитала в значении Кодекса либерализации движения капитала ОЭСР.

Источники и литература

- 1) OECD Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters, 2011. OECD.org: <http://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/ENG-Amended->

[Convention.pdf](#).

- 2) OECD Peer Review of the Automatic Exchange of Financial Account Information 2020, OECD.org: <https://doi.org/10.1787/175eeff4-en>.
- 3) OECD Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information, OECD.org: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/multilateral-competent-authority-agreement.pdf>.
- 4) Declaración de Punta del Este - A CALL TO STRENGTHEN ACTION AGAINST TAX EVASION AND CORRUPTION, 2018. OECD.org: <https://www.oecd.org/tax/transparency/Latin-American-Ministerial-Declaration.pdf>.