



COSTAS TSIELEPIS & CO
CHARTERED ACCOUNTANTS

COSTAS TSIELEPIS & CO LTD

НАЛОГОВЫЙ ВЕСТНИК

Авторская работа: АЛЕКСИС ЧИЛЕПИС, Директор, Глава
Налогового отдела

НОМЕР 5, ВЫПУСК 2

КИПР НАЧНЕТ ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ О ФИНАНСОВЫХ СЧЕТАХ В 2017



OECD
COMMON
REPORTING
STANDARD

“знание”

*Факты, информация и умения,
приобретенные благодаря
опыту или образованию;
теоретическое или
практическое понимание
предмета.*

СЛОВАРЬ ОКСФОРДА

РАЗРАБОТАНО: ДЕКАБРЬ 2015

ΓΝΩΣΗ

1.0 Введение

Многие авторитетные юрисдикции по всему миру, в том числе и на Кипре, приступают к реализации Единых стандартов по обмену налоговой информацией Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), либо в 2017 (для стран, внедряющих данные стандарты раньше), либо в 2018. Данные стандарты касаются автоматического обмена информацией в отношении финансовых счетов для всех физических лиц налоговых нерезидентов, юридических лиц и акционеров-бенефициаров данных лиц, странам в соответствии с их налоговым резидентством.

Кипр, наряду с еще 55 юрисдикциями, включая Великобританию, Британские Виргинские острова, Сейшельские острова и Люксембург, решил сообщать в 2017 году информацию о финансовых счетах, которая существовала в 2016 году.

2.0 Общие положения

В последние годы, а также в результате мирового экономического кризиса, правительства искали способы повышения их бюджетов. Традиционные методы снижения затрат на эксплуатацию государственной машины или повышения налогов, особенно в отношении налога на добавленную стоимость (НДС), оказались недостаточными. С политической точки зрения избиратели возмущались из-за различных пакетов экономии, возложенных на них, в то же время увеличенное давление на государственные бюджеты от недавно прибывших мигрантов усилило экономические проблемы многих стран.

Расчет на ужесточение способов уклонения от уплаты налогов, однако, может оказаться политически приемлемым и важным источником дохода. Можно даже утверждать, что это этически правильно, в зависимости от того, кто как трактует налоговые обязательства, налагаемые государством. На самом деле, существуют различные теории относительно того, что представляет собой справедливое распределение налоговых прав, некоторые основаны исключительно на философских аргументах, таких как этическое поведение личности (т.е. человек имеет моральную обязанность по уплате налога государству, которое обеспечивает его основными льготами), а другие основаны на аргументах государственного суверенитета (т.е. государство имеет право на существование и, следовательно, должно взимать налоги через правовую базу, для того, чтобы обеспечить свое существование).

В любом случае, странам не терпелось заключить соглашения, которые бы осложнили людям возможность "спрятать" их богатства в странах с низким или нулевыми налогами. Иногда такое стремление обгоняет логику, соглашения подписаны, обязательства выданы, но концептуальная основа и практические детали реализации того, что было согласовано, не были завершены. Это и является проблемой Общих Стандартов Отчетности (CRS), что является предметом настоящего анализа.

3.0 Ужесточение требований в отношении уклонения от уплаты налогов

Многочисленные меры были приняты на протяжении многих лет по всему миру с целью противодействия уклонению от уплаты налогов

В конвенцию об избежании двойного налогообложения были внесены поправки о включении положения об обмене информацией между налоговыми администрациями, в то же время положения были удалены, что позволило налоговым органам отказаться обмениваться такой информацией, например, цитируя, что не было никакого внутреннего интереса. В договоры также включены другие возможные формы административного сотрудничества между государствами в оценке и сборе налогов, в том числе возврат иностранных налоговых претензий.

Директива ЕС об экономии, принятая с 2005 года, налагает обязательства на банки ЕС автоматически обмениваться информацией, где человек получает проценты со счета(ов), которые он/она держит в финансовом учреждении в другой стране ЕС. Таким образом, хотя это и полезный инструмент для уклонения от уплаты налогов, но он имел ограниченную сферу, так как применяется только к международным зачислениям интересов из банка физическому лицу гражданину ЕС. В единой концепции, многие страны не входящие в ЕС, либо тоже обмениваются информацией, либо применяют подходящий налог (35%) на процентный доход, взамен предоставления информации.

Соединенные Штаты, которые облагают налогом граждан США, независимо от того, где они живут, ввели собственную систему практически во всем мире. Закон о налогообложении зарубежных счетов США (FATCA), который вступил в силу в 2014 году, устанавливает требования для американских налогоплательщиков в отношении некоторых зарубежных финансовых счетов и оффшорных активов, а также для иностранных финансовых учреждений в отношении финансовых счетов, принадлежащих американским налогоплательщикам или иностранным юридическим лицам, в которых американские налогоплательщики владеют существенной долей участия.

Четвертая Директива ЕС по противодействию отмыванию денег (ПОД) вступила в силу с июня 2015 года для государств-членов ЕС, у которых имеется два года для внедрения данных положений в свое национальное законодательство. Одним из изменений в 4-й Директиве ПОД является обязательство включить налоговые преступления в качестве предикативных преступлений, хотя страны имеют определенную степень гибкости для определения таких преступлений и установления уровня наказания. Некоторые страны уже внесли поправки в свои национальные законы, чтобы включить налоговые преступления в качестве преступления в отмывании денег. Кипр сделал это с 21 декабря 2012 года.

4.0 Общие стандарты оповещения (ОСО) – Что это?

Формально именуется как стандарты автоматического обмена информацией о финансовых счетах, ОСО были разработаны Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и одобрены лидерами G20 на встрече в России в сентябре 2013 года в качестве глобальной модели автоматического обмена. Идея заключается в том, что одна страна будет собирать информацию от своих финансовых учреждений и автоматически обмениваться информацией с другими странами на ежегодной основе.

В соответствии с ОЭСР, стандарты состоят из двух компонентов:

- a) ОСО, которые содержат отчеты и правила комплексной экспертизы; а также
- b) Модельное Соглашение Компетентного органа (СКО) является соглашением между странами, которые будут содержать подробные правила по обмену информацией.

Для предотвращения попыток обхода ОСО, они разработаны с широким охватом трех сфер:

- a) Финансовая информация, подлежащая представлению в отношении отчетных счетов, включает в себя все виды **инвестиционного дохода** (в том числе проценты, дивиденды, доход от определенных договоров страхования и других подобных видов дохода), а также **сальдо счетов и выручку от продажи** финансовых активов.
- b) Финансовые учреждения, которые обязаны представлять отчет в соответствии с ОСО, не только включают в себя **банки и кастодионов**, но и другие финансовые институты, такие как **брокеры, определенные компании коллективных инвестиций и определенные страховые компании**.
- c) Отчетные счета включают счета, которыми владеют **физические и юридические лица (что включает в себя трасты и фонды)**, а стандартом является требование смотреть сквозь пассивные субъекты и сообщать о лицах, которые в конечном итоге контролируют данные организации.

ОСО также описывают **процедуры комплексной проверки, которые должны соблюдаться финансовыми учреждениями для определения отчетных счетов**.

В августе 2015 года ОЭСР опубликовала Руководство по выполнению ОСО, чтобы помочь представителям органам власти реализовать стандарты.

5.0 ОСО – Какие страны и когда?

Большинство крупных стран приняли на себя обязательство внедрить ОСО, что затрудняет лицам, которые уклоняются от налогов, найти авторитетные юрисдикции, в которых можно "скрыться". ОСО предназначены для реализации, т.е. первая отчетность будет осуществлена в 2018 году, которая будет основываться на финансовой информации 2017 года. Тем не менее, многие страны уже решили стать первопроходцами. В этот список входит и Кипр

Такие страны будут представлять информацию в 2017 году, на основе той информации, которая существовала в 2016 году. Таким образом, с 1 января 2016 года финансовые учреждения этих стран первопроходцев начнут получать и регистрировать информацию для целей обмена. Остается возможность, что страны, которые будут представлять информацию в 2018 году, будут также сообщать о сальдо 2016 года, чтобы не наносить ущерба странам первопроходцам.

Нижеприведенная таблица формулирует предполагаемые сроки реализации новых стандартов^{1,2}:

ЮРИСДИКЦИИ, ПРИСТУПАЮЩИЕ К ОБМЕНУ ИНФОРМАЦИЕЙ К 2017

Ангилья, Аргентина, Барбадос, Бельгия, Бермудские острова, Британские Виргинские острова, Болгария, Каймановы острова, Колумбия, Хорватия, Кюрасао, Кипр, Чешская Республика, Дания, Доминика, Эстония, Фарерские острова, Финляндия, Франция, Германия, Гибралтар, Греция, Гренландия, Гернси, Венгрия, Исландия, Индия, Ирландия, остров Мэн, Италия,

¹ Соединенные Штаты заявили, что применят автоматическую систему обмена информацией в соответствии с FATCA с 2015 года и заключили межправительственные соглашения (МПС) с другими юрисдикциями. Модель 1А МПС, заключаемые США, признают необходимость для Соединенных Штатов достижения эквивалентного уровня взаимного автоматического обмена информацией с партнерскими юрисдикциями. Они также включают в себя политическое обязательство стремиться к принятию правил и защите поддержки соответствующего законодательства для достижения такого эквивалентного уровня взаимного автоматического обмена.

² Источник: Публикация ОЭСР о статусе обязательств по состоянию на 30 октября 2015 года.

Джерси, Корея, Латвия, Лихтенштейн, Литва, Люксембург, Мальта, Маврикий, Мексика, Монтсеррат, Нидерланды, Ниуэ, Норвегия, Польша, Португалия, Румыния, Сан-Марино, Сейшельские острова, Словакия, Словения, Южная Африка, Испания, Швеция, Тринидад и Тобаго, Теркс и Кайкос, Соединенное Королевство

ЮРИСДИКЦИИ, ПРИСТУПАЮЩИЕ К ОБМЕНУ ИНФОРМАЦИЕЙ К 2018

Албания, Андорра, Антигуа и Барбуда, Аруба, Австралия, Австрия, Багамские острова, Белиз, Бразилия, Бруней-Даруссалам, Канада, Чили, Китай, Острова Кука, Коста-Рика, Гана, Гренада, Гонконг (Китай), Индонезия, Израиль, Япония, Маршалловы Острова, Макао (Китай), Малайзия, Монако, Новая Зеландия, Панама, Катар, Россия, Сент-Китс и Невис, Самоа, Сент-Люсия, Сент-Винсент и Гренадины, Саудовская Аравия, Сингапур, Санкт-Мартен, Швейцария, Турция
Объединенные Арабские Эмираты, Уругвай

ЮРИСДИКЦИИ, НЕ УКАЗАННЫЕ ВО ВРЕМЕННОЙ ШКАЛЕ ИЛИ НЕ СВЯЗАВШИЕ СЕБЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

Бахрейн, Науру, Вануату

6.0 ОСО – Что будет включено в отчет?

Центральный банк Кипра до сих пор не опубликовал рекомендации о том, что должно быть представлено, хотя Кипр является одной из стран первопроходцев. Другие страны находятся в аналогичном положении. Очевидно, что отчетность будет включать в себя имя человека, вместе с идентификационной информацией (например, номер паспорта и адрес проживания), персональное сальдо, если человек имеет личный банковский счет, а также имя и информацию о компании, если лицо является конечным бенефициарным владельцем данной компании, вместе с подробной информацией о балансах или портфеле ценных бумаг, принадлежащих компании.

Данная конкретная информация будет изучена финансовым учреждением и автоматически сообщена в Министерство финансов своей страны. Министерство будет обмениваться информацией автоматически с Министерством финансов в другой стране, где физическое лицо считается налоговым резидентом. Если человек связан с более чем одной юрисдикцией, информация о данном человеке может быть передана всем юрисдикциям, связанных с данным человеком, кроме случаев, когда человек может подтвердить свой резидентский статус.

Необходимо еще обсудить некоторые детали, например, будет ли применяться информация относительно исходящего баланса или среднего остатка, поддерживаемого компанией, или минимального порога баланса. Также неясно, как будут рассматриваться для целей ОСО трасты, особенно дискреционные и безотзывные. На наш взгляд, только резидентство доверительных собственников имеет значение для целей раскрытия информации. Бенефициары должны быть раскрыты только тогда, когда распределение физически совершено на их имя, и в этом случае финансовое учреждение, где у них имеются свои счета, будут обязаны подготовить декларацию, а не те, в которой доверительный собственник держит свои счета, где они являются разными. Тем не менее, по данному вопросу до сих пор нет ясности.

7.0 Заключение

ОСО является мощным инструментом для борьбы с уклонением от уплаты налогов. Однако юрисдикции очень торопятся и горят желанием принять пораньше то, что до сих пор в действительности является разрабатываемым проектом, без того, чтобы сначала завершить важные технические и концептуальные детали. Это приведет к значительному увеличению стоимости соблюдения законодательных требований, что, скорее всего, будет опять же покрываться за счет конечных потребителей, а также к досадным неудобствам, которые клиенты финансовых учреждений, скорее всего, испытают во время внедрения ОСО.

Примечание:

Информация о налогах, содержащаяся в данной публикации, является точной по состоянию на дату ее публикации и является исключительно руководством. Она не должна быть единственным источником для подготовки структуры бизнес-сделки без консультации экспертов.

Для получения профессиональной консультации, пожалуйста, обратитесь в Налоговый отдел Costas Tsielepis & Co.