
Налогообложение

АВТОМАТИЧЕСКИЙ ОБМЕН НАЛОГОВОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ КАК КЛЮЧЕВОЙ ЭЛЕМЕНТ РАЗВИТИЯ СРЕДЫ ДЛЯ НАЛОГОВОГО КОМПЛАЕНСА¹

А. Д. ЛЕВАШЕНКО
А. А. КОВАЛЬ

По оценкам ОЭСР, добровольное раскрытие финансовой информации привело к дополнительным доходам в размере более 95 млрд. евро для стран ОЭСР и G20 за период 2009–2019 гг. Основная причина – начало автоматического обмена финансовой информацией, который становится ключевым инструментом налогового комплаенса. В статье проводится анализ развития инструментов международного автоматического обмена. Сейчас можно подвести первые итоги обмена финансовой информацией: оценить его эффективность, определить ключевые схемы уклонения от автоматического обмена, а также меры по борьбе с ними.

Ключевые слова: автоматический обмен, налоговая информация, комплаенс, схемы уклонения от уплаты налогов, CRS, ОЭСР.

Введение

Отсутствие эффективной системы обмена налоговой информацией в настоящее время определяется международным сообществом в качестве одного из ключевых критериев нечестной налоговой конкуренции [4]. Учитывая развитие трансграничной деятельности многонациональных компаний (МНК), число которых выросло с 7000 тыс. в 1970 г. до 38 000 тыс. в 2000 г. (а сегодня, по разным оценкам, число МНК превышает уже 100 тыс.) [9], налоговым органам все сложнее решать свои задачи в условиях отсутствия или низкой эффективности международного обмена информацией.

Международный обмен налоговой информацией дает возможность налоговым службам получать информацию от своих зарубежных органов об иностранных активах резидентов, о налогах, которые уже были уплачены за ру-

бежом. Это позволяет сравнить полученную информацию с задекларированным ранее доходом и выявить разницу. Основные действия стран – это давление на так называемые «налоговые гавани», с тем чтобы они не только изменяли свою налоговую политику, но и участвовали в международном обмене. В результате такого давления большинство офшорных юрисдикций уже присоединились к обмену (Бермуды, Панама и др.), однако есть и ряд юрисдикций (всего их сегодня 47, в числе которых Доминиканская Республика, Ямайка), которые еще не назвали первую дату обмена.

Существенным риском недополучения налогов в наши дни становится цифровизация бизнеса, которая позволяет легко переводить деньги за рубеж. Задача ОЭСР – создать условия, при которых будет обеспечена прозрачность в отношении всех видов зарубежных финансовых счетов физических лиц, ком-

Левашенко Антонина Давидовна, старший научный сотрудник, руководитель Российского Центра компетенций и анализа стандартов ОЭСР, РАНХиГС при Президенте Российской Федерации, e-mail: antonina.lev@gmail.com; Коваль Александра Александровна, младший научный сотрудник Российского Центра компетенций и анализа стандартов ОЭСР, РАНХиГС при Президенте Российской Федерации, e-mail: chl57@mail.ru

¹ Статья подготовлена в рамках выполнения научно-исследовательской работы государственного задания РАНХиГС при Президенте РФ.

паний и структур без образования юридического лица (трастов), а также контролирующих их лиц.

Сегодня автоматический обмен стал важным инструментом обеспечения налогового комплаенса². Налоговые резиденты (как физические, так и юридические лица) осознают последствия повышения налоговой прозрачности и реже прибегают к неправомерному использованию зарубежных финансовых счетов.

По оценкам ОЭСР, добровольное раскрытие информации привело к дополнительным доходам в размере более 95 млрд. евро в виде налогов, процентов и штрафов для стран ОЭСР и G20 за период 2009–2019 гг. В 2019 г. эта сумма выросла на 2 млрд. евро по сравнению с оценками 2018 г. Анализ, проведенный ОЭСР, подтверждает значительное влияние автоматического обмена на использование депозитов в международных финансовых центрах: объем депозитов, удерживаемых компаниями или физическими лицами в более чем 40 ключевых международных финансовых центрах, значительно увеличился в период с 2000 по 2008 гг., достигнув пика в 1,6 трлн. долл. к середине 2008 г. За последние 10 лет объем депозитов в странах ОЭСР и G20 сократился на 34% (551 млрд. долл.) из-за жестких стандартов прозрачности [11]. Большая часть этого снижения связана с началом инициативы ОЭСР по автоматическому обмену, которая, по мнению Организации, является основной причиной сокращения числа депозитов в международных финансовых центрах и приводит к снижению банковских депозитов на 20–25%. В 2019 г. достигнуто более 6000 двусторонних обменных отношений между более чем 100 юрисдикциями, участвующими в CRS, – это на 36% по сравнению с предыдущим годом. Среди полноправных участников обмена в том числе и Россия [3].

При этом уже сегодня мы наблюдаем практику использования различных схем ухода от автоматического обмена. Иногда это просто неучастие страны в общем механизме обмена или наличие на государственном уровне таких инструментов, которые позволяют избежать направления отчетности в другие страны, а иногда это сговор между клиентом и финансовым институтом, когда политика финансового института или действия клиентского менеджера приводят к тому, что отчетность не подается в налоговую службу, или просто использование таких средств платежа, по которым отчетность не подается. Поэтому ключевое значение сегодня играет обеспечение качества автоматического обмена, а также создание условий, при которых становится невозможным использование схем уклонения от автоматического обмена.

Многосторонний инструмент автоматического обмена

Первым многосторонним международным инструментом, устанавливающим правовые рамки для автоматического обмена, стало Многостороннее соглашение ОЭСР компетентных органов об автоматическом обмене финансово-учетной информацией (*CRS MCAA*). Оно играет роль ключевого инструмента сотрудничества для обмена информацией между налоговыми органами [5]. Первый автоматический обмен произошел в 2017 или 2018 гг. в зависимости от даты, заявленной подписавшей многостороннее соглашение юрисдикцией.

По данным на начало апреля 2020 г., участниками *CRS MCAA* являются 108 государств³. В настоящий момент Россия договорилась о получении налоговой информации от 94 стран, а сама будет предоставлять такую информацию 66 государствам. Первый обмен финансовой информацией с Лихтенштейном

² Комплаенс (англ. *compliance*, досл. пер. согласие, соответствие) – соответствие каким-либо внутренним или внешним требованиям, или нормам.

³ URL: <https://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/MCAA-Signatories.pdf>

будет осуществлен в отношении информации за 2017 налоговый год, с Маршалловыми островами — за 2018 г., с ОАЭ — за 2019 г., с Катаром — за 2020 г. и т.д.

Изменения, произошедшие с началом автоматического обмена

С одной стороны, автоматический обмен — это всего лишь административный инструмент для обмена информацией между компетентными налоговыми органами стран, но с другой — это механизм, который полностью меняет ситуацию для владельцев зарубежных активов, которые использовали их для уклонения от налогов и которым пришлось по-новому оценить свои налоговые риски.

Если в ситуации отсутствия автоматического обмена у налоговых резидентов была возможность использовать банковские счета в классических офшорных юрисдикциях (Британские Виргинские острова, о. Мэн и др.) и они ей охотно пользовались, то с началом автоматического обмена резидентам пришлось задумываться о том, будут ли страны, в банках которых у них открыты финансовые счета, участвовать в многостороннем автоматическом обмене информацией. В условиях начала автоматического обмена информацией налоговые резиденты стран, участвующих в обмене, для сокрытия своих зарубежных активов используют уже не счета в классических офшорах (поскольку они в большинстве своем участвуют в автоматическом обмене информацией), а прибегают к использованию счетов в банках, не участвующих в обмене (например, США, Грузия, Доминиканская Республика, Армения и др.). Когда автоматический обмен заработает в полную силу, будет уже невозможно скрыть зарубежные счета, поскольку почти по всем из них подается отчетность в рамках *CRS MCAA*.

На российских резидентов возлагалась (и в настоящее время это требование продолжает действовать) обязанность уведомлять и отчитываться в ФНС по зарубежным счетам в соответствии с валютным законодательством.

Однако на практике это требование часто не соблюдалось — сегодня обязанность уведомлять и отчитываться в ФНС по зарубежным счетам соблюдается преимущественно по счетам в странах, с которыми у России уже налажен обмен в рамках *CRS MCAA*.

До начала автоматического обмена финансовой информацией данные о зарубежных счетах налоговых резидентов могли быть получены только в рамках обмена информацией между налоговыми органами стран по запросу, но около 100 стран ею не обменивались. В настоящее время ФНС существенно расширила перечень стран, с которыми осуществляется обмен информацией по запросу (не обмениваются около 40 юрисдикций) [2].

Ранее налоговые резиденты, которые стремились скрыть свои зарубежные активы, привлекали номинальных собственников из офшорных юрисдикций. Сегодня, в условиях автоматического обмена, это уже не так актуально для лиц, скрывающих активы. Все большую популярность приобретает привлечение номинальных собственников из не обмениваемых налоговой информацией юрисдикций, однако страны начинают вводить открытые реестры бенефициаров (ЕС, Сингапур, Новая Зеландия). Все новые юрисдикции все более активно требуют раскрывать бенефициаров.

Если ранее основной схемой уклонения от раскрытия информации для налоговых резидентов было использование финансовых счетов в офшорах, которые не раскрывают информацию, то в настоящее время, ввиду начала автоматического обмена, основной схемой уклонения от раскрытия информации в налоговую службу страны первоначального резидентства является покупка резидентства за инвестиции в юрисдикциях, которые не требуют длительного пребывания в стране для получения статуса налогового резидента, что усложняет проведение процедур должной осмотрительности в отношении идентификации владельцев финансов. Однако в будущем будет все сложнее использовать схемы уклонения.

Итоги автоматического обмена

В конце 2018 г. ОЭСР опубликовала первый отчет об имплементации автоматического обмена в странах-участниках *CRS MCAA* (отчет охватывает информацию по ситуации на 22 ноября 2018 г.). В отчете ОЭСР отмечается, что первые двусторонние обмены в рамках *CRS MCAA* начались в сентябре 2017 г. и в общей сложности 86 юрисдикций автоматически обмениваются информацией по финансовым счетам. В 2018 г. эти 86 юрисдикций завершили около 4500 двусторонних обменов. Россия (как и многие другие страны) заявила о намерении осуществить первый обмен в 2018 г. информацией за 2017 г.

В отчете ОЭСР разделила юрисдикции на три типа:

1. Юрисдикции, которые осуществляют обмен с 2018 г. ОЭСР приводит список из 84 юрисдикций, которые осуществили обмен в 2018 г. (с указанием числа стран, с которыми такой обмен был осуществлен). Так, например, Багамы и Бахрейн передали информацию 36 странам, а Кипр и Мальта — 59.
2. Юрисдикции, которые еще не осуществили обмен информацией из-за того, что имплементация технической инфраструктуры для автоматического обмена еще не была завершена: это Маршалловы острова, Монсеррат, Святой Винсент и Гренадины, а также Россия. В отношении России указано, что передача данных отложена.
3. Юрисдикции, которые еще не осуществили обмен информацией из-за того, что не созданы необходимые правовые основы: это 10 стран (Турция, Катар, Израиль и др.).

В июне 2018 г. ФНС присоединилась к единой системе передачи данных ОЭСР и начала тестовый прием и передачу финансовой информации с иностранными компетентными органами. В 2019 г. ФНС стала активно обмениваться информацией с зарубежными юрисдикциями на двусторонней основе. По данным, представленным на официальном сайте ОЭСР, Россия осуществила обмен с 50 партнерами в рамках *CRS MCAA* [8]. В отчете за

2019 г. отмечается, что Россией за 2018 г. были отправлены данные 58 странам.

Уже выявлены и первые проблемы. Например, отказ от осуществления обмена информацией с Россией со стороны Великобритании. Это лишний раз подтверждает тот факт, что автоматический обмен может зависеть от характера политических отношений между странами. Более того, существенными для автоматического обмена могут быть риски, связанные с нарушением конфиденциальности данных. Подобные риски могут подрывать доверие к системе автоматического обмена. Если их нивелировать, то автоматический обмен станет надежным инструментом получения информации по зарубежным активам российских резидентов.

Участие в инструменте автоматического обмена офшоров

Большинство стран во главе с ОЭСР оказывают давление на офшоры, чтобы они не только изменяли национальную налоговую политику, но и участвовали в международном обмене финансовой информацией. Критерием отнесения страны к офшорам в первую очередь является отсутствие в юрисдикции налогообложения в отношении налогов на доходы от финансовой и иных видов деятельности, что используется резидентами других стран для уклонения от налогов. Ранее в качестве дополнительного критерия для признания юрисдикции офшорной назывался отказ от предоставления информации о действующем режиме налогообложения.

Однако уже сегодня большинство присоединились к Конвенции ОЭСР о взаимной административной помощи по налоговым вопросам 1988 г. и участвуют в автоматическом обмене. *CRS MCAA* создано для реализации взаимного обмена информацией, однако соглашение *CRS MCAA* также содержит приложение «А», где должны быть определены юрисдикции, которые будут только передавать информацию, но не получать ее. Компетентные органы стран, не перечисленных в приложе-

нии «А», всегда будут получать информацию от этих юрисдикций. Такой «невзаимный» обмен представляется возможным с теми офшорными юрисдикциями, в которых не установлен налог на прибыль и которые, соответственно, не имеют системы соглашений об избежании двойного налогообложения (например, Багамы, Бахрейн и др.).

Поскольку такие государства не облагают прибыль организаций и физических лиц налогом, они не заинтересованы в получении налоговой информации о своих резидентах и их активах за рубежом. Офшоры вынуждены присоединяться к международным инструментам обмена информацией в связи с давлением, которое на них оказывают страны ОЭСР, проводя регулярный мониторинг участия стран в обмене в рамках Глобального форума по прозрачности и обмену информацией для целей налогообложения. Глобальный форум инициировал процесс принятия обязательств в 2014 г., когда всем развивающимся странам и финансовым центрам было предложено взять на себя обязательство своевременно внедрить стандарт автоматического обмена. Так, по данным на март 2020 г., Антигуа и Барбуда осуществили автоматический обмен с 43 юрисдикциями, Багамы — с 38, Бахрейн — с 38, о. Мэн — с 57 и т.д.

Дополнительным импульсом для вовлечения «налоговых гаваней» в налоговый обмен стал крупный скандал с Panama Papers, когда в 2016 г. пролился свет на тысячи документов, раскрывших реальных бенефициаров офшоров. Сразу после скандала Панама подписала Конвенцию ОЭСР о взаимной административной помощи по налоговым вопросам 1988 г. Резиденты сегодня предпочитают скрывать свои активы не в офшорных юрисдикциях, которые ранее не обменивались налоговой информацией ни по запросу, ни автоматически, но вынуждены были перейти на новые стандарты налоговой прозрачности, а в странах, которые еще не присоединились к автоматическому обмену. Таким образом, российские резиденты на настоящий момент лишаются инструмента сокрытия своих акти-

вов от налоговой службы в офшорных юрисдикциях ввиду того, что подавляющее большинство последних достигли договоренностей с РФ об обмене.

Схемы уклонения от обмена

Практика применения Общего стандарта отчетности (CRS) ОЭСР уже выявила его недостатки. Несмотря на то что стандарт имеет достаточно объемное и детальное руководство по применению, страны и сама ОЭСР отмечают его пробелы. Они касаются правил определения налогового резидента в отдельных странах, вследствие которых лицо получает возможность признать себя еще и налоговым резидентом той страны, которая ему нужна, а не фактическим резидентом которой он является. Это существенно упрощает возможность сокрытия информации от налоговой службы своего первоначального резидентства. Кроме того, схемы уклонения от обмена могут строиться за счет использования финансовых институтов, которые могут не подавать отчетность в рамках CRS MCAA. Отдельно способами ухода от обмена информацией становится использование таких средств платежа, по которым обмен не происходит.

Можно выделить ключевые случаи уклонения от отчетности по CRS:

- случаи, когда финансовые учреждения помогают клиентам переводить счета в финансовые институты не участвующих в автоматическом обмене юрисдикций (например, в странах-членах Евразийского экономического союза (в Армении, Белоруссии, Киргизии), Доминиканской Республике, а также в США, которые не участвуют в CRS MCAA). Такая практика, приводящая к нарушению процедур должной осмотрительности CRS, может быть связана с политикой финансового института или с деятельностью отдельно взятого клиентского менеджера;
- случаи, когда инвестиционный консультант (менеджер) советует перевести активы в не участвующую в обмене юрисдикцию;

- использование инвестиционных компаний, которые не облагаются налогом, управление/бенефициарное владение которыми осуществляется из не участвующих в обмене юрисдикций;
- схемы приобретения гражданства/резидентства за счет инвестиций в странах, которые не требуют длительного пребывания в стране для получения статуса налогового резидента (сегодня уже 16 стран, по мнению ОЭСР, практикуют такие схемы).

Большинство стран применяют для определения статуса налогового резидентства в отношении физических лиц сразу несколько отдельных критериев: пребывание на территории страны в течение определенного промежутка времени за указанный период, основное место жительства и центр жизненных интересов. Однако некоторые юрисдикции, в том числе и Россия, используют критерий числа проведенных в стране дней в качестве единственного признака для признания лица налоговым резидентом. Недостаток такого подхода — случаи злоупотреблений, когда резиденты избегают статуса налогового резидентства за счет проживания более половины дней в году за рубежом при сохранении центра жизненных интересов в стране. Применяемый в России подход позволяет отечественным бизнесменам утрачивать статус налогового резидента из-за сокращения числа дней пребывания в России и, как следствие, не подпадать под международный обмен и не уплачивать налоги по контролируемым иностранным компаниям.

Особые риски для налоговых резидентов стран с высокими ставками налогообложения создают те юрисдикции, которые занимаются «торговлей» видами на жительство (ВНЖ, ПМЖ) и гражданством, позволяя легко приобрести и новое налоговое резидентство. Существует целая система специализирующихся на данных вопросах компаний и иммиграционных экспертов, готовых помочь платежеспособным гражданам приобрести второе

гражданство/резидентство за рубежом. Точной статистики по данному вопросу не имеется, однако в СМИ периодически появляются расследования и информация о россиянах, получивших второй паспорт, например, на Мальте⁴.

Программы по приобретению вида на жительство или гражданства за инвестиции в отдельных странах могут быть признаны ОЭСР схемами с высокой степенью риска. ОЭСР определяет следующие критерии таких программ: они дают доступ к низкой ставке подоходного налога с физических лиц (менее 10%) и не требуют проводить существенное количество времени (более 90 дней) в стране, предлагающей такую программу. Полученные лицом сертификаты могут быть использованы для сокрытия налогового резидентства при существующем режиме автоматического обмена информацией по зарубежным счетам. Тут важно отметить, что документ, который представляется лицом в финансовый институт с целью определения его налогового резидентства, должен быть выдан в рамках таких программ. И в этом случае финансовый институт должен рассматривать такое лицо как лицо, использующее схему с высокой степенью риска для автоматического обмена информацией.

В соответствии с правилами Общего стандарта отчетности финансовые учреждения не могут полагаться только на документы, представленные лицом, если такое учреждение знает или имеет основания знать, что доказательства являются неправильными или ненадежными. ОЭСР рекомендует финансовым институтам проводить расширенные процедуры должной осмотрительности, ответив на вопросы: получено ли лицом право на проживание по схеме приобретения вида на жительство или гражданства за инвестиции, обладает ли оно видом на жительство в другой юрисдикции, провело ли оно более 90 дней в любой другой юрисдикции в прошлом году, где была подана налоговая декларация и др.

⁴ URL: <https://www.rbc.ru/photoreport/10/01/2018/5a54b3f69a79477080592cb0>

По оценкам *Transparency International*, в Европейском союзе более 100 000 видов на жительство и несколько тысяч гражданств были выданы в рамках таких схем [7]. Португалия, Великобритания, Испания, Мальта, Кипр — лидеры по использованию схем предоставления гражданства или резидентства за инвестиции. Были выявлены случаи, когда лица, включенные в санкционные списки, получали визы в Португалии или на Кипре. Вокруг таких схем созданы целые бизнес-модели (юристы, налоговые консультанты, агенты по поиску недвижимости и др.). В настоящее время к ним не применяются специальные стандарты, в том числе с точки зрения внедрения стандартов противодействия отмыванию денежных средств.

Осенью 2018 г. ОЭСР опубликовала на своем сайте информацию о 16 юрисдикциях, которые практикуют программы предоставления гражданства или вида на жительство посредством инвестиций. Такие программы представляют собой схемы с высокой степенью риска для целостности применения стандарта автоматического обмена информацией (все-го открыто названо 25 схем)⁵. По количеству подобных схем лидирует Республика Вануату, которая предлагает четыре вида программ.

Еще одной возможностью для уклонения от отчетности является тот факт, что не все лица, деятельность которых связана с финансовыми активами, отчитываются по CRS. МСАА CRS не содержит специальных правил в отношении институтов электронных денег и платформ для обмена виртуальных валют. Ключевой риск для уклонения от международного автоматического обмена несут платформы для обмена виртуальных валют. Это связано с тем, что в настоящее время в странах отсутствует единство подходов к пониманию правовой природы криптовалют и токенов, а также к определению статуса криптобирж и обменни-

ков с точки зрения финансового законодательства. В ряде стран, в том числе и в России, данные субъекты находятся вне контроля со стороны регуляторов финансового рынка и подразделений финансовой разведки. Таким образом, платформы для обмена виртуальных валют могут не признаваться в качестве отчитывающихся финансовых институтов. Данная проблема сегодня обсуждается международным сообществом. Например, о необходимости формирования отчетности обменниками и криптобиржами в рамках автоматического обмена в странах ЕС говорится в отчете, подготовленном для Европарламента в октябре 2018 г. [10].

CRS также позволяет не предоставлять отчетность в отношении отдельных видов счетов. Отчетность не подается: по пенсионным счетам по программам поддержки пенсионных накоплений, которые открываются пенсионными фондами, счетам страхования жизни на срок, которые используются для договоров страхования жизни, срок действия которых заканчивается до достижения застрахованным лицом возраста 90 лет; счетам, созданным в связи с постановлением суда или судебным решением, продажей, обменом или арендой недвижимого имущества или личного имущества; счетам с низким риском (например, «спящим» счетам с годовым балансом менее 1000 долл.).

Механизмы борьбы со схемами уклонения

Чтобы обеспечить эффективную борьбу со схемами уклонения от автоматического обмена, в 2018 г. ОЭСР опубликовала Модельные обязательные правила раскрытия информации (MDR)⁶. Цель данного документа — предоставление налоговым органам информации о схемах избежания CRS МСАА и об использовании офшорных структур, в том числе о лицах, ко-

⁵ URL: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/residence-citizenship-by-investment/>

⁶ URL: <https://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/model-mandatory-disclosure-rules-for-crs-avoidance-arrangements-and-opaque-ofshore-structures.pdf>

торые их создают (юристы, финансовые консультанты, бухгалтеры). Инструмент работы в рамках *MDR* – обязательство посредника передать информацию налоговым органам, с которыми у него есть связь (создан филиал, через который реализуется схема, где он является резидентом, имеет место управление, где он зарегистрирован). В июне 2019 г. ОЭСР был опубликован Проект многостороннего соглашения компетентных ведомств по *MDR*.

На практике у налоговых служб возникает много вопросов в отношении качества информации, которая предоставляется в рамках автоматического обмена, и ее надежности. ОЭСР крайне озабочена данным вопросом, поэтому Рабочая группа по автоматическому обмену информацией Комитета по налоговой политике ОЭСР разработала Методику оценки юрисдикций, которые присоединились к международному автоматическому обмену финансовой информацией (*CRS*) [1].

На основе данной методики в 2020 г. всем странам – участницам автоматического обмена будут присвоены рейтинги. Оцениваться будет ряд показателей, среди которых:

- соответствие национального законодательства требованиям международного стандарта,
- наличие отношений по автоматическому обмену со всеми заинтересованными сторонами,
- контроль за качеством и полнотой собираемой информации,
- система обеспечения защиты и конфиденциальности информации.

Будущее автоматического обмена информацией

Международное сообщество продолжит борьбу с существующими «дырами» в автоматическом обмене, которые позволяют налоговым резидентам скрывать свои активы за счет схем уклонения от обмена. В первую очередь эффективность обмена будет обеспечивать рас-

ширение охвата стран, участвующих в обмене. Первый обмен в 2019 г. заявили две страны – Гана и Кувейт, в 2020 г. к обмену присоединятся еще семь стран – Албания, Казахстан, Эквадор, Мальдивы, Нигерия, Оман и Перу. Сейчас в «черном» списке ОЭСР уже прямо назвала страны, которые еще не обозначили первую дату для обмена. Всего таких стран 47. Среди них – Армения, Доминиканская Республика, Египет и др. Неучастие в обмене будет существенно осложнять юрисдикциям выстраивание диалога со странами ОЭСР и полноценное сотрудничество в финансовом секторе.

Также в рамках процедур мониторинга ОЭСР продолжит вести работу по минимизации списка заявленных финансовых институтов и счетов, которые не охватываются отчетностью. Так, например, некоторые счета, заявленные в Нидерландах как счета с низким риском, были признаны рисковыми для целей автоматического обмена и должны быть включены в международную отчетность.

ОЭСР планирует сделать большой шаг вперед в части включения в охват Общего стандарта отчетности цифровых финансовых активов, о чем Генеральный секретарь ОЭСР заявил в отчете для G20, однако пока остается неясным, как именно будет осуществляться обмен, особенно с учетом того, что во многих странах, в том числе и в России, деятельность платформ обмена виртуальных активов и кошелеков не регулируется даже с точки зрения законодательства о противодействии отмыванию преступных доходов⁷.

В отношении рисков использования схем приобретения гражданства или резидентства за счет инвестиций ОЭСР уже разработала алгоритм по их выявлению финансовыми институтами. Ключевой вопрос заключается в мониторинге эффективности соблюдения этих рекомендаций. Для любых других схем ОЭСР создана онлайн-форма для подачи уведомления о потенциальных схемах уклонения от *CRS*,

⁷ URL: <http://www.oecd.org/tax/oecd-secretary-general-tax-report-g20-finance-ministers-october-2019.pdf>

в том числе на анонимной основе. Каждый может рассказать о выявленной схеме [6].

Глобальный форум ОЭСР по транспарантности и обмену информацией в налоговых целях рассмотрел исключения, применяемые в каждой юрисдикции, в отношении *CRS* (финансовые институты, не участвующие в обмене, исключенные из обмена счета), – в общей сложности таких исключений оказалось 550⁸. ОЭСР было дано 525 рекомендаций, направленных на устранение пробелов в имплементации *CRS*, 78 из которых уже устранены.

Дополнительным импульсом для повышения качества информации, в отношении которой осуществляется автоматический обмен, станет присвоение рейтингов всем странам – участницам автоматического обмена на основе методики, которая будет согласована в рамках ОЭСР. Возможен тренд на установление ответственности для финансовых институтов и клиентов, нарушающих требования, предусмотренные в Общем стандарте отчетности ОЭСР.

Заключение

Необходимы дальнейшие шаги на международном уровне, направленные на недопущение уклонения от международной отчетности. Для этого следует определить на площадке ОЭСР в странах – участницах многосторонне-

го обмена единые подходы к ответственности за оказание помощи клиентам в уклонении от отчетности.

ФНС рекомендуется: проводить мониторинг различных подходов стран к имплементации *CRS*; применять меры против использования налоговыми резидентами РФ схем уклонения от отчетности, включая рискованные схемы приобретения резидентства за счет инвестиций в странах, где не требуется длительного присутствия в стране для приобретения статуса налогового резидента, запрашивать в индивидуальном порядке информацию по налоговым резидентам в этих странах.

Также необходимо предусмотреть обязательство для профессиональных консультантов (бухгалтеров, юристов и др.) сообщать налоговым органам о выявленных схемах уклонения от отчетности. Следует отказаться от использования инструментов отчетности по зарубежным счетам в рамках валютного законодательства и обеспечить переход на новые механизмы получения информации по зарубежным счетам за счет: переноса норм об уведомлении и отчетности в НК РФ, достижения договоренностей об обмене с большинством стран в рамках *CRS MCAA*, отмены отчетности по счетам в странах, с кем есть обмен, участия в работе на площадке ОЭСР с целью выявления схем ухода от отчетности. ■

Литература

1. Методика оценки стран в части автоматического обмена финансовой информацией / Федеральная налоговая служба. 2019. URL: https://www.nalog.ru/rn77/news/international_activities/9032386/
2. Перечень государств (территорий), не обеспечивающих обмен информацией для целей налогообложения с Российской Федерацией // Официальный интернет-портал правовой информации. 2019. URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001201902080024?index=1&rangeSize=1>
3. Activated exchange relationships for CRS Information // OECD official site. 2019. URL: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/exchange-relationships/>
4. Administration C.F.T.P.A. The OECD's Project on Harmful Tax Practices, OECD, Paris, Progress Report 2001.
5. Common Reporting Standard // OECD official site. 2019. URL: <https://survey2018.oecd.org/Survey.aspx?s=57ad7d6ff41d4b89a7435e6cceb9bec7>
6. CRS information // OECD official site. 2019. URL: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/>
7. European getaway: inside the murky world of golden visas // Transparency International. 2018. URL: https://www.transparency.org/whatwedo/publication/golden_visas

⁸ URL: <https://www.oecd.org/tax/transparency/aeoi-implementation-report-2019.pdf>

8. Exchanges that took place in 2018 under the AEOI Standard // OECD official site. 2019. URL: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/commitment-and-monitoring-process/AEOI-Exchanges-2018.pdf>
9. MNEs in the Global Policy // OECD official site. 2018. URL: <https://www.oecd.org/industry/ind/MNEs-in-the-global-economy-policy-note.pdf>
10. Reporting taxation: Analysing loopholes in the EU's automatic exchange of information and how to close them // European Free Alliance. 2018. URL: <http://extranet.greens-efa-service.eu/public/media/file/1/5729>
11. OECD Secretary-General Tax Report to G20 Finance Ministers and Central Bank Governors // OECD official site. 2019. URL: <http://www.oecd.org/tax/oecd-secretary-general-tax-report-g20-finance-ministers-october-2019.pdf>

References

1. Methods of assessment of countries regarding automatic exchange of financial information / Federal Tax Service. 2019. URL: https://www.nalog.ru/rn77/news/international_activities/9032386/
2. List of countries (territories) that do not provide information for taxation purposes with the Russian Federation / Official internet portal of legal information. 2019. URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001201902080024?index=1&rangeSize=1>
3. Activated exchange relationships for CRS Information // OECD official site. 2019. URL: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/exchange-relationships/>
4. Administration C.F.T.P.A. The OECD's Project on Harmful Tax Practices, OECD, Paris, Progress Report 2001.
5. Common Reporting Standard // OECD official site. 2019. URL: <https://survey2018.oecd.org/Survey.aspx?s=57ad7d6ff41d4b89a7435e6cceb9bec7>
6. CRS information // OECD official site. 2019. URL: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/>
7. European getaway: inside the murky world of golden visas // Transparency International. 2018. URL: https://www.transparency.org/whatwedo/publication/golden_visas
8. Exchanges that took place in 2018 under the AEOI Standard // OECD official site. 2019. URL: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/commitment-and-monitoring-process/AEOI-Exchanges-2018.pdf>
9. MNEs in the Global Policy // OECD official site. 2018. URL: <https://www.oecd.org/industry/ind/MNEs-in-the-global-economy-policy-note.pdf>
10. Reporting taxation: Analysing loopholes in the EU's automatic exchange of information and how to close them // European Free Alliance. 2018. URL: <http://extranet.greens-efa-service.eu/public/media/file/1/5729>
11. OECD Secretary-General Tax Report to G20 Finance Ministers and Central Bank Governors // OECD official site. 2019. URL: <http://www.oecd.org/tax/oecd-secretary-general-tax-report-g20-finance-ministers-october-2019.pdf>

Automatic Exchange of Tax Information as a Key Element In the Development of the Environment for Tax Compliance

Antonina D. Levashenko – Senior Researcher, Head of Russian OECD Center, Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration. E-mail: antonina.lev@gmail.com

Alexandra A. Koval – Younger Researcher of the Russian OECD Center, Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration. E-mail: chil57@mail.ru

According to OECD estimates, voluntary disclosure of financial information resulted in more than EUR 95 billion in additional revenue for OECD and G20 countries over the 2009–2019 period. The main reason is the beginning of the automatic exchange of financial information, which is becoming a key tool for tax compliance. This article analyzes the development of international automatic exchange tools. Now we can summarize the first results of the exchange of financial information: evaluate its effectiveness, identify key schemes for avoiding an automatic exchange, as well as measures to combat them.

The article was prepared as part of the research work of the state assignment of the RANEPA.

Key words: automatic exchange, tax information, compliance, tax evasion schemes, CRS, OECD.