

*Korpus Prava*  
PRIVATE WEALTH

ОБЗОР ИЗМЕНЕНИЙ  
В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ  
ЗА ИЮНЬ 2018

## Правда или вымысел: передают ли банки налоговикам информацию обо всех денежных переводах

В СМИ, социальных сетях, мессенджерах прокатилась волна тревожных статей и постов о том, что банки будут передавать налоговикам информацию чуть ли не о каждом движении денег по счетам клиентов. Затем инспекции начислят налоги и штрафы за все невыясненные поступления. ФНС пришлось прокомментировать ситуацию.

Ведомство напомнило, что в НК РФ есть положение об обязанности банков направлять налоговому органу сведения об открытии или закрытии счетов. Она существует давно. ФНС упомянула и другую, более пугающую норму. По ней банки должны сообщать налоговикам, в частности:

- об операциях на счетах и по вкладам (депозитам);
- остатках денег на них;
- переводах электронных денег.

Важно, что эту информацию банки передают не автоматически или по своему усмотрению, а по запросу налоговиков. Он должен быть мотивированным. Кроме того, запрашивать у банков такие сведения можно лишь в строго определенных случаях. Один из них по НК РФ — налоговая проверка клиента.

Служба упомянула также вступившие 1 июня поправки к норме, указанной абзацем выше. Она распространяется и на счета, вклады (депозиты) с драгоценными металлами. В остальном обязанности банков перед налоговиками не изменились. Перемен не произойдет и с 1 июля (эта дата часто появлялась в материалах СМИ по данной проблеме).

Информация о начислении налогов на все невыясненные поступления и штрафов не соответствует действительности, заключила ФНС.

## У банков могут появиться новые обязанности по контролю получения денег физическим лицом с платежных карт

В проекте говорится об операции по получению наличных денег с помощью платежной карты, выпущенной иностранным банком. Последний должен находиться в стране, которая войдет в перечень Росфинмониторинга. С этим списком кредитные организации будут ознакомлены через личный кабинет.

Появится обязанность документально фиксировать по указанной операции следующие данные:

- дату и место получения наличных;
- их сумму;
- номер платежной карты;
- полученные от иностранного банка сведения о ее держателе;
- если физлицо совершило операцию с помощью сотрудника кредитной организации — нужную для идентификации такого физлица информацию;
- наименование иностранного банка.

Все эти сведения нужно будет представлять в Росфинмониторинг не позднее трех рабочих дней, следующих за датой совершения операции.

## ФНС России утвердила перечень иностранных государств (территорий) для целей осуществления автоматического обмена страновыми отчетами

В связи с присоединением России к международному автоматическому обмену информацией для целей налогового контроля в НК РФ закреплены правила представления документов по международным группам компаний ее участниками и регламентирован порядок автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий), а также порядок обмена страновыми отчетами в соответствии с международными обязательствами.

В целях реализации положений НК РФ ФНС России утвердила перечень иностранных государств (территорий), с компетентными органами которых осуществляется автоматический обмен страновыми отчетами. В него вошли 49 государств и 2 территории.

## С 1 января 2019 года планируется утвердить ставку НДС 20%

Законопроект о повышении ставки НДС направлен на рассмотрение в Госдуму.

Следует также отметить, что данный законопроект (в целях обеспечения стабилизации фискальной нагрузки) предусматривает закрепление тарифа страхового взноса в ПФР на уровне 22% на бессрочный период (действующие положения НК РФ устанавливают тариф указанного взноса в размере 26% с 2021 года).

Помимо этого вносятся поправки, предоставляющие право в некоторых случаях не восстанавливать принятый к вычету НДС по товарам (работам, услугам), приобретенным за счет бюджетных средств.

## Минфином России разъяснены некоторые вопросы, касающиеся второго этапа «амнистии капитала» физлиц

Амнистия капитала предусматривает отражение в специальной декларации сведений об имуществе, о контролируемых иностранных компаниях, о счетах (вкладах) в зарубежных банках. При этом декларант освобождается от уголовной, административной и налоговой ответственности.

Сообщается, что указанные гарантии предоставляются, в частности, в отношении деяний, совершенных до 1 января 2018 года, — при представлении декларации в ходе второго этапа декларирования.

Если деяния совершены после 1 января 2018 года, то гарантии на такие деяния не распространяются.

Отмечено также, что взыскание налога не производится, в частности, если обязанность по его уплате возникла до 1 января 2018 года в результате совершения операций, информация о которых содержится в специальной декларации, представленной в период с 1 марта 2018 года по 28 февраля 2019 года.

Настоящий обзор  
был подготовлен специалистами  
компании Korpus Prava.

Изложенные материалы являются  
информационными и не могут служить  
основанием для принятия конкретного  
решения в бизнес-вопросах.

Для формирования правовой позиции  
необходимо обращение к специалисту  
для профессиональной консультации.

---

Moscow • Limassol • Hong Kong • Valletta • Riga

[www.korpusprava.com](http://www.korpusprava.com)