



ProsperoScope

Перспективы, комментарии, решения

Возможное усиление контроля за уплатой налогов физическими лицами

В нашем новом выпуске мы расскажем о последних инициативах, направленных на усиление контроля за уплатой налогов физическими лицами.

Среди них:

- создание специализированной инспекции для работы с состоятельными физическими лицами;
- внесение в НК РФ поправок, обязывающих банки предоставлять налоговым органам полную информацию о владельцах счетов;
- предложение СК России ужесточить уголовную ответственность для физических лиц.

Новая инспекция для состоятельных физических лиц

ФНС России [создает](#) специальную инспекцию, которая будет заниматься обеспечением контроля за уплатой налогов состоятельными физическими лицами.

Предполагается, что эта инспекция будет администрировать физических лиц с уровнем дохода свыше 500 млн руб. в год.

Кроме того, будут учитываться и другие факторы, включая наличие контролируемых иностранных компаний, операций и счетов за границей, а также налогооблагаемые операции инвестиционного характера.

Новая инспекция с названием «Межрегиональная инспекция Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам № 10» появилась в структуре ФНС России 1 февраля 2021

года.

ФНС России сообщила, что «создание инспекции не предполагает особых условий и изменения порядка работы налоговых органов с физическими лицами, который един для всех налогоплательщиков — физических лиц и останется в рамках текущего законодательства».

Пока что никакие официальные документы, касающиеся создания новой инспекции, не опубликованы.

В частности, нет четкого понимания, по каким критериям будет осуществляться постановка на учет в новой инспекции и в каком порядке физические лица, отвечающие этим критериям, будут в нее переводиться.

Мы будем держать вас в курсе событий.

Налоговым органам предоставят доступ к банковской тайне

Банки обяжут предоставлять информацию о владельцах банковских счетов, включая:

- паспортные данные;
- доверенности на распоряжение средствами на счете;
- документы, определяющие отношения по открытию, ведению и закрытию счета клиента (договор на открытие счета, заявление на открытие/закрытие счета, договор на обслуживание с использованием системы «клиент - банк», документы и информацию, предоставленные при открытии счета);
- карточки с образцами подписей;
- о бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях и представителях клиента.

Соответствующие [поправки](#) приняты Госдумой РФ в третьем чтении и уже находятся на рассмотрении Совета Федерации.

Информация будет предоставляться банками в течение трех дней с даты получения соответствующего запроса от налоговых органов.

Истребовать такую информацию в отношении физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, налоговые органы будут вправе только в установленных случаях — при проведении проверки физического лица или истребования у него документов в рамках встречной проверки.

Для направления соответствующего запроса в банк налоговый орган должен будет сначала получить согласие вышестоящего налогового органа или руководителя ФНС России (его заместителя).

Таким образом, внесение поправок не предполагает проведения масштабной кампании по предоставлению налоговым органам доступа к «банковской тайне».

Скорее речь идет о точечных запросах при проведении проверок физических лиц.

СК России выступил с инициативой ужесточить уголовную ответственность за совершение налоговых преступлений

Широкий резонанс вызвало [интервью](#) заместителя председателя СК России Елены Леоненко, в котором были озвучены инициативы по проведению реформы в части уголовной ответственности за совершение налоговых преступлений.

Среди ключевых идей прозвучали:

- увеличение срока давности по налоговым преступлениям для физических лиц до 10 лет (к сожалению, из текста интервью не до конца понятно, предлагается ли увеличить указанный срок только для индивидуальных предпринимателей или для физических лиц в целом);
- внесение положений о сохранении ареста на имущество, когда иск передается для

рассмотрения в порядке гражданского судопроизводства в целях определения размера возмещения, — это позволит исключить сокрытие имущества до фактического разрешения спора по гражданскому иску ;

- предложение направлять материалы следователям одновременно с направлением требования об уплате налогов (сейчас налоговые органы направляют материалы при условии, что в течение двух месяцев после выставления требования должник не возместил ущерб).

Представители бизнес-сообщества [выступили](#) с резкой критикой предложений.

Пока что предложения СК России не были оформлены в виде законопроекта.

Мы будем следить за развитием событий.

Что это может значить ?

Не так давно, выступая на Гайдаровском форуме, заместитель руководителя ФНС России Дмитрий Вольвач [озвучил](#) сумму средств, которая находится на зарубежных счетах российских налоговых резидентов (как юридических, так и физических лиц) — 13 трлн руб.

Эту информацию удалось получить благодаря автоматическому обмену информацией о финансовых счетах.

Очевидно, что столь значительные (более половины доходной части бюджета всей страны) суммы средств на зарубежных счетах не могут не беспокоить налоговые органы.

В связи с этим усиление контроля, в том числе за уплатой налогов физическими лицами, представляется вполне закономерной реакцией.

Что же необходимо учитывать, принимая во внимание текущие тенденции?

Отдельная инспекция для обслуживания состоятельных физических лиц, безусловно, станет центром компетенции по вопросам налогообложения сложных операций, осуществляемых физическими лицами.

С одной стороны, это конечно же приведет к более глубокому анализу операций, а также широкому применению риск-ориентированного подхода.

Налоговые органы, используя накопленный опыт, уже будут понимать, в отношении каких операций возможны нарушения и как эти нарушения доказывать.

С другой стороны, повышение уровня компетенций может избавить от необоснованных начислений.

Стоит также отметить, что сейчас выездные проверки физических лиц проводятся скорее в исключительных случаях.

Сведение полномочий по обеспечению контроля за уплатой налогов в одну инспекцию позволяет предположить, что практику проведения проверок физических лиц планируется расширить.

Также, скорее всего, новая инспекция будет активно использовать все доступные и уже наработанные способы получения информации — запросы в иностранные налоговые органы, а также данные, полученные в рамках автоматического обмена информацией о финансовых счетах.

Список доступных источников пополнится и доступом налоговых органов к информации, составляющей банковскую тайну.

Подводя итог, можно сказать, что контроль за уплатой налогов физическими лицами, в первую очередь — состоятельными, будет постепенно усиливаться.

Ввиду этого особое значение приобретает процесс подготовки физическими лицами налоговой отчетности, включая корректную интерпретацию сделок для целей налогообложения, правильный расчет налогов, а также подготовку документов, которые могут потребоваться для обоснования позиции в случае возникновения вопросов со стороны налоговых органов.

Контакты

Мы будем рады, если информация, представленная в настоящем выпуске, окажется для вас интересной и полезной. Если у вас возникнут вопросы, то мы с готовностью ответим на них по телефону +7 (495) 787 06 00.



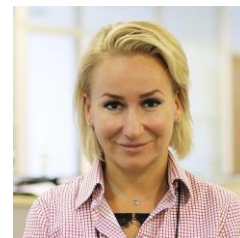
Геннадий Камышников
Управляющий партнер
Частное и корпоративное
налогообложение



Светлана Мейер
Управляющий партнер
Департамент налогов и
права, СНГ



Светлана Борисова
Партнер
Руководитель
направления Deloitte
Private, СНГ



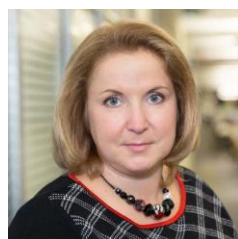
Анна Костыра
Управляющий
партнер
Deloitte Legal, СНГ



Павел Балашов
Партнер
Предоставление
решений в области
бизнес-процессов



Оксана Жупина
Партнер
Корпоративное
налогообложение



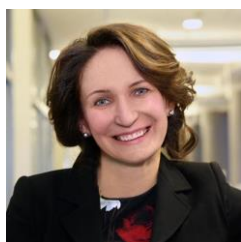
Татьяна Киселёва
Партнер
Услуги работодателям и
физическим лицам



Наталья Кузнецова
Партнер
Международное
налогообложение



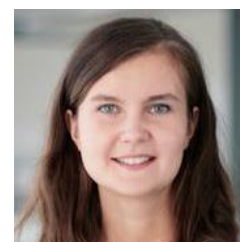
Антон Зыков
Партнер
Разрешение
налоговых споров



Елена Соловьёва
Партнер
Международное
налогообложение



Тамара Архангельская
Партнер
Косвенное
налогообложение



Юлия Крылова
Директор
Международное
налогообложение



Олег Трошин
Директор
Международное
налогообложение



Юрий Халимовский
Директор
Deloitte Legal, СНГ



Леонид Печерников
Директор
Услуги частным
клиентам



Вероника Варшавская
Директор
Deloitte Legal, СНГ

Deloitte.

Private

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, в том числе аффилированных, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее — «ДТТЛ»). Каждое из этих юридических лиц является самостоятельным и независимым. Компания «ДТТЛ» (также именуемая как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com/about.

«Делойт» является ведущей международной сетью компаний по оказанию услуг в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками и налогообложения, а также сопутствующих услуг. «Делойт» ведет свою деятельность в 150 странах, в число клиентов которой входят около 400 из 500 крупнейших компаний мира по версии журнала Fortune. Около 330 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения результатов, которыми мы можем гордиться. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com.

Настоящее сообщение содержит исключительно информацию общего характера. Ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одно из юридических лиц, входящих в международную сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящую публикацию.