

СГД запрашивает разъяснения по поводу оборота на банковских счетах: обзор нововведений в процедуре и практические рекомендации 1/41/21



директор отдела налогового консультирования, менеджер пан-балтийской практики по вопросам

персонала и организационных преобразований,

PwC Латвия

Irēna Arbidāne

Осенний сезон начался с активных требований СГД разъяснить сделки, образующие оборот на банковских счетах, а также расхождения с доступной СГД информацией. В данной статье – подробнее о процедуре и практическом общении с СГД (более детальная статья – [«Если оборот на банковских счетах не совпадает с декларированными доходами налогоплательщика»](#)).

СГД требует предоставить информацию за несколько лет

Согласно принятым в январе 2018 года поправкам к [закону «О налогах и пошлинах»](#), с целью стимулировать добровольную уплату налогов на латвийские банки и поставщиков услуг возложена обязанность до 1 февраля каждого года предоставлять СГД сведения об обороте на банковских счетах налогоплательщиков (НП), у которых общая сумма оборота по дебету или кредиту на счетах вкладов до востребования и расчетных счетах в предыдущем году составляла 15 000 евро или больше. В этом случае банк сообщает СГД персональный код, имя, фамилию клиента, а также суммарный оборот по дебету и кредиту и суммы остатков на всех счетах. Судя по недавней практике, СГД может обращаться к НП на протяжении всего года, запрашивая информацию за несколько лет таксации одновременно.

Это значит, что физическое лицо может получать такие запросы обо всех открытых для аудита годах не только в год обмена информацией, но и в любой период.

Общая информация, изначально попадающая в распоряжение СГД, является поводом для запроса дополнительной информации

Получив сведения о лице, у которого оборот на банковском счете превышает 15 000 евро, СГД сравнивает информацию, поступившую от латвийских банков, с информацией, указанной в поданной данным лицом годовой декларации о доходах (ГДД), или с доступной СГД информацией, если лицо не подавало ГДД. Вначале доступные СГД сведения о конкретном лице не содержат выписку со счета и информацию о каждой транзакции в отдельности, поэтому, проведя сверку и обнаружив расхождение, СГД подготавливает и отправляет НП посредством СЭД письмо с просьбой пояснить причину данной разницы и задекларировать незадекларированные доходы, а также рассмотреть необходимость рассчитать и уплатить дополнительный налог. СГД может адресовать информационный запрос НП сразу за несколько лет таксации или за каждый год в

отдельности.

Основными причинами расхождения информации все еще остаются сделки между собственными счетами, подарки от родственников и получение или погашение займа

Различия между данными ГДД и оборотом на банковских счетах могут быть вызваны разными поступающими на счет платежами, которые не всегда указываются в ГДД и облагаются подоходным налогом с населения (ПНН). На практике зачастую расхождение кредитного оборота на счете с данными ГДД не означает, что НП не указал все годовые доходы и не уплатил ПНН. У СГД нет доступа к полным выпискам с банковских счетов, поэтому СГД изначально не может удостовериться в выполнении НП своих обязательств перед государством.

Причины расхождений между сведениями, изложенными в ГДД и доступными СГД, могут быть разными, например:

- транзакции между собственными банковскими счетами;
- платежи между членами семьи, не создающие для плательщика и получателя облагаемый доход, например выполняемые между супругами и родственниками перечисления для повседневных нужд и совершения крупных покупок, которые таким образом создают кредитный оборот на банковском счете. NB! Если лица не состоят в браке, СГД может посчитать платежи подарками (не облагаются до 1425 евро в год), поэтому придется отдельно пояснить сущность таких платежей и подчеркнуть их значение для ведения общего хозяйства, обеспечения общих детей или приобретения общей недвижимости;
- полученные от кредитных учреждений займы и возврат полученных займов в течение года таксации тоже могут создавать оборот на счете, однако не создают облагаемый доход или же не считаются доходами;
- если получены денежные средства от инвестиционного портфеля, однако выплаченный доход не превышает вложенные средства, не возникает ни обязанность декларирования, ни обязанность применения ПНН.

При подготовке разъяснений важно обосновать выполненные платежи

Если от СГД поступила просьба разъяснить сложившуюся ситуацию, срок предоставления ответа можно продлить минимум на 30 дней. Для продления срока на более длительный период необходима дополнительная аргументация. Если СГД удовлетворит такую просьбу, обе стороны согласуют определенный срок подачи разъяснений.

При подготовке разъяснений СГД о происхождении разницы полезно вначале рассмотреть транзакции и сгруппировать их таким образом, чтобы подсчитывать общую сумму входящих платежей в каждой группе, а также разъяснить ее сущность (например, платежи между собственными счетами или подарки от родителей).

Если в процессе рассмотрения обнаруживается доход, который все же нужно было декларировать или из которого не удержан ПНН, данный факт следует указать и сообщить СГД, в течение какого периода будет исправлена ошибка и уплачен налог в случае необходимости. Следует учитывать, что в такой ситуации за ПНН, рассчитанный и зачисленный в государственный бюджет, будут

применяться пени.

Если после предоставления затребованной информации НП не получает от СГД никаких дополнительных вопросов, как правило, это означает, что разъяснения рассмотрены и приняты. СГД не дает отдельных пояснений о статусе запроса.

Если же разъяснения не будут предоставлены, [закон «О Службе государственных доходов»](#) наделяет СГД правом требовать от банков выписки со счетов, чтобы выяснить причины разницы. Обнаружив, что лицо получило доходы, которые не были задекларированы и/или из которых не уплачен налог, СГД впоследствии может провести тематическую проверку или аудит данного лица.