

Если оборот на банковских счетах физического лица не совпадает с декларированными доходами (1) 1/4/21



Налоговый директор, руководитель пан-балтийской практики по вопросам персонала и организационных

преобразований, PwC Латвия

Irēna Arbidāne

В прошлом году СГД впервые проанализировала и сравнила данные, предоставленные латвийскими банками, с декларированными доходами резидентов Латвии в целях выявления недекларированных доходов. Многие налогоплательщики (НП) получили от СГД письмо с просьбой объяснить, почему предоставленная банками информация о фактических доходах не совпадает с доступной СГД информацией о декларированных доходах. Мы обобщили информацию об использованном СГД подходе при проверке налогоплательщиков и действиях, которые НП рекомендуется предпринять после получения уведомления от СГД.

Латвийские и зарубежные банки обязаны предоставлять СГД информацию об оборотах на счетах НП

Согласно законодательству, СГД имеет доступ к обширным сведениям местных и зарубежных банков. С 2017 года СГД получает информацию о счетах латвийских резидентов в зарубежных банках. Обмен информацией осуществляется между странами, присоединившимися к Глобальному стандарту ОЭСР об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах (*Common Reporting Standard*).

Обязанность латвийских банков предоставлять информацию о данных нерезидентов регулируется законом «О налогах и пошлинах», а также правилами КМ № 20 «Порядок выполнения финансовым учреждением надлежащих процедур проверки финансовых счетов и предоставления Службе государственных доходов информации о финансовых счетах», к которым прилагается перечень стран, о состоянии счетов чьих резидентов необходимо предоставлять сведения латвийским банкам.

В январе 2018 года вступили в силу поправки к закону «О налогах и пошлинах», обязывающие латвийские банки и поставщиков платежных услуг сообщать СГД информацию об оборотах на банковских счетах резидентов. С 2019 года СГД получает сведения о клиентах банков, у которых общая сумма дебетового или кредитного оборота на счетах вкладов до востребования и расчетных счетах в предыдущем году составляет 15 000 евро и больше. Банки предоставляют СГД информацию о клиентах, сообщая имя, фамилию и персональный код физического лица, а также общую сумму дебетового и кредитного оборота и остатков денежных средств на всех счетах.

Информация, имеющаяся в распоряжении СГД

Согласно законодательству, информация, которую СГД получает от латвийских банков, довольно

ограничена. СГД доступны лишь обобщенные данные, т.е. общая сумма входящих и исходящих платежей, а также остаток денежных средств на счете, а не выписка со счета с информацией о каждой транзакции. Эти данные не содержат сведений о конкретных поступающих суммах, плательщиках или покупках НП.

В то же время информация об иностранных банковских счетах более подробна и содержит сведения об остатках денежных средств на счетах и определенного рода доходах – процентах, дивидендах и поступлениях от продажи финансовых активов.

На основании доступной информации из указанных ресурсов, а также годовых деклараций о доходах (ГДД) и другой информации, декларированной латвийским НП, например уведомлений о доходах от наемного труда, СГД проводит аналитическую работу и сравнивает полученные данные с декларированными в СГД доходами. Обнаружив несоответствия, СГД отправляет НП письмо (в СЭД) с просьбой пояснить различия, задекларировать недеklarированные доходы и уплатить дополнительный налог. При подготовке первичного запроса СГД не располагает выпиской со счета и информацией о каждой транзакции. На практике СГД согласно закону «О Службе государственных доходов» запрашивает данную информацию у банков, если НП не предоставил ответ или выписки со счетов на первичный запрос.

Анализируя пояснения НП, СГД убеждается в достоверности предоставленных НП данных. На практике это проявляется в проверке информации по государственным регистрам, например Регистру предприятий и Земельной книге, а также в запросах информации и разъяснений у третьих лиц, например физических и юридических лиц, которые выдавали или получали займы.

Возможные причины несоответствий

Различия между данными ГДД и оборотом на банковских счетах могут быть вызваны разными поступающими на банковский 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.

Различия между данными ГДД и оборотом на банковских счетах могут иметь разные причины, например перечисления между банковскими счетами НП в пределах одного кредитного учреждения или в другие кредитные учреждения. Платежи с одного своего счета на другой создают кредитный оборот как на счете, на который изначально поступили доходы, так и на счете, куда они были впоследствии перечислены. Кроме того, расхождения могут быть вызваны платежами между членами семьи, не создающими облагаемый доход, например выполняемыми между супругами и родственниками перечислениями для повседневных нужд и совершения крупных покупок, которые создают кредитный оборот на банковском счете.

Необходимо учитывать, что различия между данными ГДД и оборотом на банковских счетах может создавать и другой денежный поток, не обязывающий уплачивать ПНН. Например, оборот на счете может создать сделка купли-продажи недвижимой собственности между двумя физическими лицами. Если выполнен какой-либо из критериев, установленных Законом о ПНН, такая сделка не создает облагаемый доход, однако должна указываться в ГДД. Полученные займы от кредитных учреждений и возврат полученных займов в течение года таксации тоже могут создавать оборот на счете, однако не создают облагаемый доход или не считаются доходами. Кроме того, если

НП получил на счет в латвийском банке денежные средства от инвестиционного портфеля, однако выплаченный доход не превышает вложенные средства, не возникает ни обязанность декларирования, ни обязанность применения ПНН.

В следующих Новостях – о действиях НП в случае получения письма от СГД с просьбой пояснить кредитный оборот на банковских счетах.