

Налоговая положила глаз на счета физлиц

17 марта вступили в силу поправки в Налоговый кодекс, которые наделили налоговую службу правом расширенного доступа к банковской тайне. Что это значит и чем грозит клиентам банков?

Коммерческие организации обязаны в течение трёх дней предоставить налоговым органам сведения, относящиеся к банковской тайне. Сюда попадают: копии паспортов клиентов, доверенностей на распоряжение деньгами, договоров на открытие и заявлений на закрытие счета, карточек с образцами подписей и оттиска печатей и другие сведения. Также под действие закона подпали сведения о бенефициарных владельцах счетов — то есть налоговая сможет узнать не только то, на кого открыт счёт, но и кто пользуется им по доверенности.

Чтобы получить вышеуказанные сведения, налоговый орган должен направить в кредитное учреждение запрос, санкционированный либо руководителем вышестоящего налогового органа, либо уполномоченным представителем федерального органа исполнительной власти. В законе также прописано, что запрос может быть направлен только в рамках камеральной проверки, то есть проверки соблюдения налогового законодательства.

Инициатива расширить доступ налоговиков к банковской тайне принадлежит правительству. Осенью 2020 года кабинет министров внёс в Госдуму соответствующий законопроект с тем посылом, что это поможет обелению экономики, но при этом не затронет интересы добросовестных налогоплательщиков. Госдума приняла документ. В феврале он был подписан главой государства. И в марте вступил в силу. А первоначальное предложение дать налоговикам доступ к банковской тайне клиентов-физлиц прозвучало ещё летом 2018 года — от самой Федеральной налоговой службы. Но тогда идея не нашла поддержки в Минфине.

Это



принципиально новая законодательная норма. До принятых поправок банки были обязаны передавать в налоговые органы данные об открытии или закрытии счетов и депозитов клиентов-физлиц, индивидуальных предпринимателей и компаний, а с 1 апреля 2020 года — сведения об открытии или закрытии электронных кошельков. Банки также могли отправлять в ФНС справки о наличии счетов и вкладов у своих клиентов, а также об остатках на счетах и о любых операциях со счетами, но только в том случае, если от налоговиков

поступал мотивированный запрос.

Истинная цель нововведения, конечно же, предельно ясна: повысить собираемость налогов с физических лиц, обложить налогами то, что скрыто. Ведь в России велика прослойка населения без официального заработка, но с крупными суммами на счетах. С приходом в кресло премьер-министра-выходца из налоговых служб работа в этом направлении буквально закипела. Теперь налоговая сможет видеть всех аффилированных лиц, а не только номинальных владельцев счёта.

Эксперты считают, что нынешние поправки — далеко не последние шаги к полному снятию банковской тайны как таковой. ФНС и дальше будет лоббировать, чтобы денежные операции в стране были прозрачными. Есть и такая точка зрения: налоговые органы и без того всегда запрашивали у банков расширенные данные о клиентах, и последние в большинстве случаев просто не могли им отказать. В ФНС, в свою очередь, заверяют, что вступившие в марте в силу нормы никак не коснутся добросовестных налогоплательщиков: они не предусматривают получения доступа к выпискам по операциям на счетах и вкладам физических лиц.

Остаётся надеяться, что налоговые поправки действительно затронут только состоятельную прослойку физлиц, которая занимается умышленно серыми схемами с целью уйти от налогов. А не как всегда. В противном случае в стране может пройти массовый «исход» клиентов из банка.



Автор: Алиса Беглова © Babr24.com ЭКОНОМИКА И БИЗНЕС, РОССИЯ 👁 20571 23.03.2021, 14:15 📌 889

URL: <https://babr24.com/?ADE=211888> Bytes: 3747 / 3564 Версия для печати Скачать PDF

👍 [Порекомендовать текст](#)

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

- [Телеграм](#)
- [ВКонтакте](#)

Связаться с редакцией Бабра:
newsbabr@gmail.com



Автор текста: **Алиса Беглова**,
обозреватель.

На сайте опубликовано **257**
текстов этого автора.

[НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:](#)

Телеграм: @babr24_link_bot
Эл.почта: newsbabr@gmail.com

ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:

эл.почта: bratska.net.net@gmail.com

КОНТАКТЫ

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь
Телеграм: @bur24_link_bot
эл.почта: bur.babr@gmail.com

Иркутск: Анастасия Суворова
Телеграм: @irk24_link_bot
эл.почта: irkbabr24@gmail.com

Красноярск: Ирина Манская
Телеграм: @kras24_link_bot
эл.почта: krasyar.babr@gmail.com

Новосибирск: Алина Обская
Телеграм: @nsk24_link_bot
эл.почта: nsk.babr@gmail.com

Томск: Николай Ушайкин
Телеграм: @tomsk24_link_bot
эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:

Рекламная группа "Экватор"
Телеграм: @babrobot_bot
эл.почта: equatoria@gmail.com

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:

эл.почта: babrmarket@gmail.com

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

[Зеркала сайта](#)