

FAKTU LAPA: automātiskā informācijas apmaiņa par finanšu kontiem nodokļu iekasēšanas nolūkos

Kā automātiskā informācijas apmaiņa attiecas uz Latvijas banku klientiem?

Latvijas banku klientus – fiziskas un juridiskas personas, kas ir Latvijas nodokļu maksātāji ar ienākumiem tikai Latvijā un bez kontiem ārvalstu bankās, informācijas apmaiņas nosacījumi tieši neskar.

Tomēr, lai bankas varētu identificēt klientus, par kuriem jāsniedz ziņas nodokļu administrācijām, tās uzdos papildu jautājumus visiem saviem klientiem par nodokļu rezidenci un līdzdalību uzņēmumos (patiesā labuma guvēji). Atsevišķos gadījumos bankas var pieprasīt klientiem arī iesniegt vai aizpildīt papildu dokumentus.

Citu valstu nodokļu administrācijas sniegs Latvijas Valsts ieņēmumu dienestam informāciju par Latvijas rezidentu kontiem citu valstu finanšu iestādēs.

Kas ir automātiskā informācijas apmaiņa par finanšu kontiem?

Lai pasaulē veicinātu cīņu ar pārrobežu krāpšanu nodokļu jomā un novērstu izvairīšanos no nodokļu nomaksas, Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas ietvaros ir radīts Globālais standarts (*OECD CRS*) par automātisko informācijas apmaiņu par finanšu kontiem.

Tas paredz nodokļu administrācijām visā pasaulē saņemt informāciju no finanšu iestādēm un automātiski reizi gadā apmainīties ar šo informāciju par attiecīgo valstu nodokļu maksātājiem.

Kuras valstis un kad sāks informācijas apmaiņu?

Uz 2016. gada 31. maiju 100 valstis ir apņēmušās apmainīties ar informāciju, bet to darīs pakāpeniski, atbilstoši savām iespējām.

Latvija līdz ar 51 citu valsti ir pievienojusies agrīno ieviesēju grupai, tādēļ pirmajai automātiskajai informācijas apmaiņai jānotiek 2017. gada septembra beigās par 2016. gadu.

Šajā laikā informācijas apmaiņu sāks visas ES dalībvalstis, valstis no citiem pasaules reģioniem, kā Argentīna, Indija, Koreja, kā arī zemu nodokļu valstis, kā Bermudu salas, Britu

Virdžīnu salas, Kaimanu salas, Menas sala, Džersija, Gērnsi u.c. Pilns valstu saraksts Ministru kabineta noteikumos: <http://likumi.lv/ta/id/279206-kartiba-kada-finansu-iestade-izpilda-finansu-kontu-pienacigas-parbaudes-proceduras-un-sniedz-valsts-ienemumu-dienestam>

Pārējās valstis informācijas apmaiņu sāks pakāpeniski no 2018. gada.

Par kādu personu finanšu kontiem nodokļu administrācija saņems informāciju?

Informācijas sniegšana paredzēta par:

- ✓ fiziskām personām;
- ✓ juridiskām personām;
- ✓ juridiskiem veidojumiem, kas ir jebkuras iesaistītās valsts rezidents saskaņā ar tās nodokļu tiesību aktiem.

Kā tas attieksies uz Latvijas nodokļu rezidentiem?

Citu valstu nodokļu administrācijas sniegs Latvijas Valsts ieņēmumu dienestam analogisku informāciju par Latvijas nodokļu rezidentu kontiem un noteikta veida ienākumiem citu valstu finanšu iestādēs.

Kā automātiskā informācijas apmaiņa ietekmēs Latvijas banku un citu finanšu institūciju darbību?

Latvijas tiesību aktos iekļautie informācijas apmaiņas noteikumi uzliek Latvijas bankām un citām finanšu institūcijām šādus pienākumus:

- ✓ noskaidrot no saviem klientiem un klientu patiesā labuma guvējiem nodokļu rezidences valstis, iegūstot informāciju no klienta un pārbaudot bankas rīcībā esošo informāciju;
- ✓ katru gadu, sākot no 2017. gada, sniegt Valsts ieņēmumu dienestam tiesību aktos noteikto informāciju par atbilstošo klientu kontiem.

Standarta prasības un noteikumi Latvijā stājas spēkā 2016. gada 1. janvārī.

Kāda informācija finanšu institūcijām būs jāsniedz nodokļu administrācijai?

- ✓ Fiziskās personas vārds, uzvārds, dzimšanas dati, adrese, attiecīgās valsts nodokļu maksātāja identifikācijas numurs (ja tāds tiek piešķirts);
- ✓ Juridiskās personas nosaukums, adrese, attiecīgās valsts nodokļu maksātāja identifikācijas numurs (ja tāds tiek piešķirts);
- ✓ Juridiska veidojuma patiesā labuma guvējs, viņa vārds, uzvārds, dzimšanas dati, adrese, attiecīgās valsts nodokļu maksātāja identifikācijas numurs (ja tāds tiek piešķirts);
- ✓ Nodokļu rezidences jurisdikcija;
- ✓ Konta numurs;
- ✓ Konta beigu atlikums uz kalendārā gada beigām vai vērtība;
- ✓ Noteikta veida ienākumu (procenti, dividendes, ieņēmumi no finanšu aktīvu pārdošanas) summa.

Kā notiks informācijas aprīte?

- Finanšu institūcijas, tai skaitā bankas, ieguldījumu pārvaldes sabiedrības, ieguldījumu brokeru sabiedrības, apdrošināšanas sabiedrības, kas piedāvā uzkrājumu produktus, klasificēs savus klientus pēc to nodokļu rezidences.
- Likumā noteiktā informācija par iesaistīto valstu personu kontiem un noteikta veida ienākumiem tiks iesniegta Valsts ieņēmumu dienestā.
- Valsts ieņēmumu dienests nodrošinās informācijas automatisku nosūtīšanu attiecīgās valsts nodokļu administrācijai.
- Valsts ieņēmumu dienests saņems informāciju no citu valstu nodokļu administrācijām par Latvijas fiziskām personām un uzņēmumiem.

Kā Latvijā ievieš globālo informācijas apmaiņas standartu?

Latvijā ir izstrādāti un stājušies spēkā nepieciešamie normatīvie akti, lai varētu īstenot informācijas apmaiņu – grozījumi likumā par nodokļiem un nodevām, grozījumi kredītiestāžu likumā un Ministru kabineta noteikumi.

Finanšu iestādēm 2016. gadā bija jāidentificē klienti, kuri ir citu valstu nodokļu rezidenti, un, sākot ar 2017. gadu, jāsniedz informācija par šiem klientiem un viņu kontu atlikumiem, un noteikta veida ienākumiem Valsts ieņēmumu dienestam.

Vairāk informācijas:

OECD standarts

<http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/standard-for-automatic-exchange-of-financial-information-in-tax-matters.htm>

Valstu saraksts, kas pievienojušās OECD standartam

<http://www.oecd.org/tax/transparency/AEOI-commitments.pdf>

Grozījumi "Likumā par nodokļiem un nodevām"

<http://likumi.lv/ta/id/278751-grozijumi-likuma-par-nodokliem-un-nodevam->

Grozījumi "Kredītiestāžu likumā"

<http://likumi.lv/ta/id/278749-grozijumi-kreditiestazu-likuma>

MK noteikumi "Kārtība, kādā finanšu iestāde izpilda finanšu kontu pienācīgas pārbaudes procedūras un sniedz informāciju par finanšu kontiem Valsts ieņēmumu dienestam"

<http://likumi.lv/ta/id/279206-kartiba-kada-finansu-iestade-izpilda-finansu-kontu-pienacigas-parbaudes-proceduras-un-sniedz-valsts-ienemumu-dienestam>

Latvijas pievienošanās OECD standarta ieviešanai

<http://www.fm.gov.lv/lv/aktualitates/jaunumi/49231-finansu-ministrs-paraksta-apnemsanos-ieverot-automatisko-informācijas-apmaiņu-par-finansu-kontiem>

Latvijas Valsts ieņēmumu dienests

<http://www.vid.gov.lv>

