

## FINANŠU KONTI KLŪS "CAURSPĪDĪGĀKI"

01.06.2016.

**Ko jaunais globālais standarts automātiskajai informācijas apmaiņai par finanšu kontiem praktiski nozīmēs bankām? Vai tādējādi par klientiem finanšu sektorā nāksies cīnīties starptautiskā mērogā?**



Mārtiņš Rudzītis, ZAB **"SORAINEN"** jurists

CRS - Globālais standarts automātiskajai informācijas apmaiņai par finanšu kontiem (CRS - saīsinājums no angļu valodas Common Reporting Standard) ieviešana Latvijā tieši ietekmēs bankas, kuras apkalpo nerezidentu klientus. Nerezidentiem jāreķinās, ka Latvijas banku rīcībā esošā informācija par finanšu kontiem nākotnē tiks automātiski sniegta to rezidences valsts nodokļu administrācijai, piemēram, Krievijai, no 2018.gada. Lai nodrošinātu informācijas apmaiņu, bankām ir jāiegūst klienta apliecinājums par nodokļu rezidenci un noteiktos gadījumos - par sabiedrības faktisko labuma guvēju un jāpārbauda šāda apliecinājumu atbilstība informācijai, kuru bankas ir ieguvušas saskaņā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas procedūrām. Bankām ir jāveic arī pienācīga pārbaude par finanšu kontiem, kuri ir atvērti pirms CRS ieviešanas

"Mazās zivis" varētu tomēr izsprukt caur tīkla aci, jo Latvija ir izvēlējusies neapmainīties ar informāciju par juridisko veidojumu kontiem, kuri ir atvērti pirms CRS ieviešanas un kuru atlikums nepārsniedz 250 000 USD. Pēc CRS ieviešanas informācija par nerezidentu finanšu kontiem būs jāsniedz neatkarīgi no konta atlikuma lieluma. Klienti var arī izmantot iespēju ziņošanai pakļautu kontu slēgt, tādā gadījumā bankām ir jāsniedz informācija tikai par konta slēgšanas faktu.

CRS ieviešana nepaplašina VID pieeju Latvijas banku rīcībā esošajai informācijai par Latvijas nodokļu rezidentiem. Arī turpmāk VID šādu informāciju varēs iegūt tikai pēc pieprasījuma likumā noteiktos gadījumos un apjomā. Ņemot vērā, ka VID automātiskas informācijas apmaiņas ceļā iegūs tikai informāciju par Latvijas rezidentu finanšu kontiem citu iesaistīto valstu bankās, iespēja, ka VID varētu neapzināti atklāt informāciju par Latvijā nedeklarētu ienākumu, ir lielāka, ja Latvijas rezidents šādu ienākumu ir guvis ar citas iesaistītās valsts bankas starpniecību.

Lai noteiktu, vai konts ir pakļauts ziņošanai, nepieciešams vērtēt gan informāciju sniedzošās valsts CRS regulējumu, gan finanšu iestādes sniegtā pakalpojuma būtību