

Международни инициативи за автоматичен обмен на финансова информация

Брой 2
Март 2015 г.



Данъчни анализи представя обобщения и коментари на специалисти от КРМГ по актуални данъчни теми.

Във втория брой за 2015 година е представен преглед на последните развития на международните инициативи в сферата на автоматичния обмен на финансова информация и очакваните изменения в българското данъчно законодателство в тази връзка.

Въведение

Предходната 2014 г. беше белязана от важни развития в сферата на автоматичния обмен на финансова информация в световен план. Тези развития доведоха до договаряне на нови мерки, които предстои да бъдат имплементирани в българското законодателство през 2015 г. и които ще доведат до значително разширяване на задълженията за предоставяне на финансова информация от страна на засегнатите лица.

Силен тласък за развитието на международните инициативи за автоматичния обмен на финансова информация дадоха двустранните споразумения на Съединените американски щати (САЩ) с партньорски държави относно прилагането на FATCA законодателството (Foreign Account Tax Compliance Act или Акт за спазване на данъчното законодателство във връзка със задгранични сметки). FATCA стана катализатор на мащабни реформи в сферата на автоматичния обмен на информация по данъчни въпроси, като 2014 г. беше белязана от две паралелни законодателни инициативи на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) и на Европейския съюз (ЕС) в тази сфера.

В този брой:

[Въведение](#)

[FATCA](#)

[Стандарт за обмен на информация на ОИСР](#)

[Автоматичен обмен на информация в областта на данъчното облагане в ЕС](#)

[Очаквани изменения в българското данъчно законодателство](#)

[Кого засягат новите правила?](#)

[Какви ще са ефектите от въвеждането на новите правила?](#)

[Съдействие от КРМГ в България](#)

[За информация](#)

В този брой на Данъчни анализи разглеждаме паралелно трите инициативи в областта на автоматичния обмен на информация, както и очакваните изменения в българското данъчно законодателство в тази връзка.

[Начало](#)



FATCA

FATCA е въведена през 2010 г. и първоначално е част от вътрешното данъчно законодателство на САЩ, като основната цел е подобряване на спазването на данъчното право и ограничаване на случаите на избягване на данъчно облагане от страна на американски данъкоплатци, които имат сметки или активи извън САЩ.

В общи линии, FATCA изисква чуждестранните финансови институции да се регистрират пред Федералната данъчна служба на САЩ (IRS) и да започнат регулярно да предоставят информация за финансовите сметки и активи на американски данъкоплатци и на някои чуждестранни дружества, контролирани от американски данъкоплатци. Информацията обхваща данни като име, адрес, данъчен номер, реализирани доходи, наличност по сметката към края на всяка година.

За да се избегне колизия с норми на местното законодателство на партньорските държави при въвеждането и прилагането на FATCA в тях, САЩ започват да сключват двустранни междуправителствени споразумения. На 23 април 2014 г. България също постигна принципно споразумение със САЩ относно въвеждането на FATCA в България, а на 5 декември 2014 г. българският министър на финансите и посланикът на САЩ в България подписаха споразумението FATCA. Предстои то да бъде ратифицирано и да влезе в сила.

[Начало](#)



Стандарт за обмен на информация на ОИСР

На 21 юли 2014 г. ОИСР публикува Глобален стандарт за обмен на финансова информация по данъчни въпроси („Стандартът за обмен на информация на ОИСР“), който представлява ключова стъпка в развитието на международните инициативи за автоматичен обмен на информация.

Стандартът за обмен на информация на ОИСР до голяма степен е базиран на FATCA, като двете инициативи са сходни, както по отношение на правната рамка, така и по отношение на техническото изпълнение на задълженията от страните, които следва да подават информация.

Най-общо, Стандартът за обмен на информация на ОИСР предвижда държавите да събират финансова информация от финансовите институции и автоматично да обменят тази информация с другите участващи държави на годишна база. Информацията, която ще бъде обменяна, включва баланс по финансови сметки (на физически лица и дружества, включително

тръстове и фондации), доходи от лихви, дивиденди и печалби от прехвърляне на финансови активи и други.

На 29 октомври 2014 г. 51 държави, сред които и всички държави – членки на ОИСР и на Г-20, подписаха многостранно споразумение между компетентните власти, с което на база на Спогодбата за административно сътрудничество по данъчни въпроси ще се активира автоматичният обмен на финансова информация.

България не е сред държавите, подписали многостранното споразумение, но е изразила предварително готовност за прилагане на амбициозен график, предвиждащ осъществяване на първи автоматичен обмен на информация през 2017 г. Очаква се, че в рамките на 2015 г. България също ще се присъедини към държавите, които ще прилагат Стандарта за обмен на информация на ОИСР.

[Начало](#)

Автоматичен обмен на информация в областта на данъчното облагане в ЕС

ЕС се счита за пионер в областта на автоматичния обмен на информация по данъчни въпроси, като действащата правна рамка се определя от Директива 2003/48/ЕО от 3 юни 2003 г. относно данъчното облагане на доходи от спестявания под формата на лихвени плащания и Директива 2011/16/ЕС на Съвета от 15 февруари 2011 г. относно административното сътрудничество в областта на данъчното облагане и за отмяна на Директива 77/799/ЕИО (Директива за административно сътрудничество).

През 2014 г. беше приета Директива 2014/107/ЕС на Съвета от 9 декември 2014 г. за изменение на Директива 2011/16/ЕС по отношение на задължителния автоматичен обмен на информация в областта на данъчното облагане (ОВ, L 359/1 от 16 декември 2014 г.).

Преди посоченото изменение с новата директива, Директива 2011/16/ЕС предвиждаше задължителен автоматичен обмен на информация между държавите членки относно 5 категории доход и капитал, основно с нефинансов характер (доходи от трудови правоотношения, директорски възнаграждения, животозастрахователни продукти, пенсии, собственост и доходи от недвижимо имущество). С Директива 2014/107/ЕС се разширява обхватът на обмена на информация, като такава ще бъде обменяна между държавите – членки на ЕС включително по отношение на (i) определените финансови сметки, които са поддържани от финансовите институции, (ii) доходите, които са генерирани от съответната сметка и (iii) наличността на сметката.

Държавите членки трябва да въведат новите разпоредби до 31 декември 2015 г. Очаква се първата година, за която ще се обменя информация в съответствие с разпоредбите на Директива 2014/107/ЕС между изпълнителния директор на Националната агенция по приходите (НАП) и компетентните органи на участващите юрисдикции, да е 2016 г.

Очаквани изменения в българското данъчно законодателство

Очаква се през 2015 г. България да се присъедини към държавите, които ще прилагат Стандарта за обмен на информация на ОИСР.

С това България ще трябва да имплементира във вътрешното си законодателство както измененията в Директива 2011/16/ЕС във връзка с Директива 2014/107/ЕС, така и задълженията за автоматичния обмен по линия на Стандарта за обмен на информация на ОИСР и Споразумението със САЩ относно прилагането на FATCA.

Очаква се това да стане с отделен закон за автоматичния обмен на финансова информация в областта на данъчното облагане.

Кого засягат новите правила?

Инициативите в областта на автоматичния обмен на финансова информация, разгледани по-горе, засягат основно четири типа лица, обединени под общата категория „финансови институции“, а именно: попечителски институции, депозитарни институции, инвестиционни образувания и някои застрахователни дружества. За всяко от цитираните лица са предвидени дефиниции в съответните актове.

На практика, основните лица, които попадат в обхвата на автоматичния обмен на информация, са финансови институции като банките, някои застрахователни компании, инвестиционните посредници, колективните инвестиционни схеми и управляващите ги дружества. Това се отнася както за българските финансови институции, така и за клоновете на чуждестранни финансови институции, които са установени в България.

Макар и непряко, въвеждането в българското законодателство на автоматичния обмен на финансова информация със съответните чуждестранни юрисдикции ще засегне лицата, за които финансовите институции ще следва да предоставят информация на НАП. При това, като част от процедурите за комплексна проверка финансовите институции, ще изискват от своите клиенти допълнителна информация при откриване на сметки, която да им позволи да определят дали титулярът на сметката е лице, за което се предоставя информация. Допълнителна информация може да бъде поискана и от клиентите по отношение на съществуващи сметки.

Какви ще са ефектите от въвеждането на новите правила?

Въвеждането в българското законодателство на автоматичния

обмен на финансова информация със съответните чуждестранни юрисдикции ще наложи задължение на българските данъчнозадължени лица да анализират статута си по отношение на това попадат ли в приложното поле на обмена като предоставящи информация финансови институции.

Ако в резултат на анализа се установи, че лицето попада в тази категория, то ще следва да прави преглед на клиентската си база с цел идентифициране на финансови сметки, държани от съответни лица от участващи юрисдикции, за които се предоставя информация.

Лицето ще следва да изготви и вътрешни процедури за проверка и контрол на финансови сметки и събиране на релевантна информация от клиентите, както и да започне да подава информация в стандартна форма към НАП.

За целите на прилагането на FATCA, ако в резултат на анализа се установи, че лицето попада в дефиницията на понятието за предоставяща информация българска финансова институция, то следва да се регистрира в системата на IRS.

[Начало](#)



Съдействие от KPMG в България

Новите изисквания в сферата на автоматичния обмен на финансова информация вменяват допълнителни задължения на бизнеса, които изискват специализирани знания и опит.

Екипът на KPMG в България може да предложи съдействие на всеки етап от Вашия проект по имплементация на тези изисквания.

За информация

Калин Хаджидимов

Съдружник, Данъчни и правни услуги

Тел: + 359 (2) 9697 700

Факс: + 359 (2) 9697 878

khadjidimov@kpmg.com

Десислава Димова

Асистент мениджър, Данъчни услуги

Тел: + 359 (2) 9697 700

Факс: + 359 (2) 9697 878

dddimova@kpmg.com



© 2015 КПМГ България ООД е българско дружество с ограничена отговорност и фирма-членка на КПМГ мрежата от независими фирми-членки, филиали на КПМГ Интернешънъл Кооператив ("КПМГ Интернешънъл"), швейцарско юридическо лице. Всички права запазени.