



В Украине собираются отменить банковскую тайну — полностью. Соответствующие приготовления сделал Минфин: подготовил и разместил на официальном сайте соответствующий законопроект, который правительство, скорее всего, будет вносить от своего имени в Верховную Раду.

Документ написан сложно для обывательского восприятия, но профессиональные юристы из него сделали один вывод — Государственная фискальная служба сможет в любой момент запросить у банка любую информацию по операциям клиента. Неважно, что это было: покупка валюты, денежное перечисление, открытие депозита и размещение на нем средств или список покупок, который человек совершил по карточке, сообщает интернет-издание “ [КУРС ДНЯ](#) ” со ссылкой на сайт [Курс Денег](#) .

«Финучреждения, по данному законопроекту, в случае его принятия, должны будут раскрывать банковскую тайну по запросу ГФС. Подчеркиваю — не по судебному решению, как сейчас, а по обыкновенному запросу. И банки не смогут отказать налоговикам в предоставлении этих сведений, поскольку минфиновским законопроектом вносятся изменения в их ключевой закон — «О банках и банковской деятельности». Такие же полномочия новый документ предоставляет и недавно созданному Антикоррупционному бюро. А теперь самое главное — банковская тайна без судов начнет раскрываться не только по юрлицам и физлицам-предпринимателям (так получать сведения по ним сейчас может Прокуратура, СБУ и МВД — при расследовании уголовных дел), но и по физлицам — то есть рядовым гражданам. Такого еще не было», — отметил управляющий партнер юрфирмы «Можаев и Партнеры» Михаил Можаев.

До сих пор фискалам не удавалось так близко подобраться к банковской информации. Как они не старались, все, что им удавалось — это узнать, сколько человек тратит и чем обладает. Это и открытие реестров движимого и недвижимого имущества. И установка властями порога по наличным платежам (все покупки дороже 150 тыс. грн. обязали делать по безналу), под которые торговцев обязали установить кассовые аппараты и

POS-терминалы. Но дальше чиновники сдвинуться не смогли — узнать, у кого, сколько накоплено на счетах.

«На данный момент информацию в рамках банковской тайны Фискальная служба может получить по решению суда, хотя это достаточно сложно. Есть специальный порядок рассмотрения судом таких категорий дел. Он предусмотрен главой 12 Гражданского процессуального кодекса. Согласно нормам ГПК, заявитель должен обосновать необходимость и обстоятельства, в связи с которыми требуется раскрыть банковскую тайну, цель использования информации. Во многих случаях суды отказывают ГФС в доступе к такой информации. Если законопроект станет законом, Фискальная служба сможет получать ее напрямую от банков, что значительно проще», — разъяснила партнер юрфирмы FELIX Оксана Кобзар.

Причем, даже юристы понимают, что такой подход способен загубить нашу чахнущую банковскую систему, которая за последние полтора года сократилась со 181 банка до 133. И потеряла более половины депозитов населения. «Доверия к банковской системе у вкладчиков уже не осталось, а последние капли его будут исчерпаны с принятием такого законопроекта», — уверена Кобзар.

Понимают это и сами финансисты, но пока не столь категоричны в оценках. «Очень важно сейчас создавать максимально комфортные и, что очень важно, безопасные условия для хранения денег. Особенно в условиях роста преступности. Люди действительно сейчас постепенно отходят от последних экономических шоков — девальвации гривны и закрытия более полусотни банков. И если банки не обманут их доверия, то смогут увеличить свои депозитные портфели. Если же лишить население банковской тайны, то это будет практически невозможно. Сейчас не самое лучшее время для полного открытия доступа к клиентской информации. Для тех же запросов ГФС нужно четко оговаривать ограничения и устанавливать жесткие правила, чтобы не было злоупотреблений», — сказал «Вестям» советник председателя правления Евробанка Василий Невмержицкий.

Боятся злоупотреблений

Наверняка главным аргументом правительства при презентации данного законопроекта В Раде станет борьба с отмыванием денег, и поиск налоговых уклонистов, которые прячут свои капиталы от ГФС. Причем, в трудное для страны время — когда госбюджет

наполняется из рук вон плохо.

Наполнение казны сейчас ставится во главу угла во всем мире, и даже США, которые несмотря на охрану банковской тайны, отслеживают все денежные проводки и накопления свыше \$10 тыс. «Американской Департамент юстиции и налоговой службы создали агрессивные программы для выявления незарегистрированных оффшорных счетов. Около 1/3 банков, стремилось присоединиться к инициативе, которая требует раскрытия и предоставления данных о необъявленных счетах. Швейцарские банки также подписали соглашения о предоставлении данных о своих американских клиентах», — рассказал старший юрист ЮК Prove Group Антон Каганец.

Тоже самое касается и Евросоюза, где фискалы смогли прогнуть под себя банки Австрии, Лихтенштейна, Люксембурга и Швейцария — они начали «сливать» банковскую информацию об французских, немецких, итальянских и бельгийских вкладчиках. Но только вот обмен информацией между налоговиками и банками был четко регламентирован, и никогда не носил массового характера. А за любое злоупотребление или разглашение информации оговаривалась жесткая ответственность, чего в нашей стране нет.

«Действительно, банковская тайна, перестает быть чем-то сакральным в мире. Но учитывая сложившуюся ситуацию в Украине, есть опасения, что открытие доступа к ней для налоговых органов без решения суда, может привести к злоупотреблениям», — подчеркнул Антон Каганец.

Декларации и штрафы

Тем более, что банковская тайна открывается в нашей стране не просто так, а для настоящих разведывательных действий. Все тем же законопроектом Минфина в Украине впервые вводится понятие «состоятельный человек».

«Таковыми будут считаться лица, у которых годовой доход превышает 50 млн. грн., или те, которые являются конечными бенефициарами крупных плательщиков налогов, или учредителями с 20% и более долей компаний-нерезидентов с годовым оборотом 10 и более миллионов евро. Эти граждане будут обязаны сдавать декларации обо всех

доходах, без исключения, независимо от источника получения дохода, а за неподачу или несвоевременную подачу декларации должны будут уплачивать штраф в размере 10% начисленного им налога», — уточнила Оксана Кобзар.

Юристы уверены, что именно для этого ГФС и требуется раскрытие банковской тайны. «Чтобы собрать о людях побольше информации: у кого и сколько сложено на разных счетах. Сначала налоговики это выяснят, а потом заставят все задекларировать и доплатить в бюджет по налогу на доходы физлиц или заплатить штраф», — уверен Михаил Можаяев.

Причем, на поиски и сбор информации у фискалов будет не три года, как ранее, а десять. На протяжении этого времени ГФС сможет выдвинуть претензию к человеку, который по собранным сведениям нарушил закон и не подал декларацию. «Непонятной, конечно, выглядит норма, по которой исковая давность в налоговых спорах по состоятельным украинцам будет составлять не 3 года, как у всех, а 10 лет. Это и не справедливо по отношению к таким плательщикам, и хлопотно. Ведь теперь им нужно будет сохранять 10 лет все документы, подтверждающие доходы», — заметил Антон Каганец.

Такой подход непременно выльется в новую волну оттока капитала из страны. «Из Украины снова начнут массово выводить деньги, как опасаясь экономических претензий, так и политических. Да именно — банковская информация и давление ГФС может использоваться еще и политическими противниками. И чего власть этим достигнет? Усугубления экономического кризиса и ухудшения отношений с иностранными кредиторами, расположения которых мы сейчас пытаемся вернуть. Азаровщина в худшем ее проявлении — по-другому не скажешь», — подытожил старший партнер адвокатской компании «Кравец и Партнеры» Ростислав Кравец.