



В Украине может быть создан реестр заемщиков банков. Этот очень интересный документ передадут в налоговую, которая проверит подлинность справок о доходах заемщиков...

По данным источников "Газеты..." в ближайшее время Верховная Рада должна узаконить реестр заемщиков банков. Этот документ уже ждут в Налоговой для большой сверки. Например, если по кредиту за машину вы ежемесячно платите 4 тыс. грн, а официальная зарплата едва дотягивает до 2 тыс., то налоговики будут иметь все основания заинтересоваться, где берете недостающие 2 тыс. и попросят доплатить налоги.

– Я добросовестный заемщик: брала свою машину в кредит и, по-честному, не все документы у меня были достоверными, – призналась "Газете..." Марина Осипова, заемщик банка "Надра". – Я не дам согласия на то, чтобы банк передавал кому-то мои данные – это незаконно. А что приходится делать, если государство само создало такую систему налогообложения, что компаниям невыгодно платить работникам "белую" зарплату? Если налоговая будет проверять и наказывать – пострадают все: сначала банки и граждане, а потом и сами инициаторы такого новшества. Я уверена, что заемщики, которым и так нелегко выплачивать свои долги с таким скачком доллара, очередной раз взбунтуются.

История Марины не единична, но хорошо показывает, что с выводом зарплат из тени, банки могут лишиться и тех заемщиков, которые, несмотря на кризис, все еще исправно платят по кредитам. Поэтому банки должны быть одними из первых лоббистов провала этого решения.

### **А как у них**

В России банковскую тайну упразднят официально

В марте в российскую Госдуму был внесен правительственный законопроект, вносящий поправки закон "О банковской деятельности". Согласно этим поправкам, Росфиннадзор как орган валютного контроля, а также налоговые и таможенные органы наделяются правом получать от кредитных организаций документы и информацию, содержащие сведения, составляющие банковскую тайну – финансовых операциях, открытии и закрытии счетов.

При этом уже госслужащие, получившие от банка информацию о клиентах, будут нести ответственность в случае разглашения банковской тайны.

С другой стороны, банки тоже смогут получать информацию в госорганах. Например, банк будет иметь возможность сделать запрос в налоговую, и получить уточненные данные по деятельности клиента.

Как считают российские экономические эксперты, новый закон должен легализовать давно уже существующую практику контроля за финансовыми потоками со стороны госорганов. Но направлен он не столько против предприятий, которые платят своим сотрудникам зарплату в конвертах. Это попытка надзора государства за утеканием капитала за рубеж – благодаря информации из банков органы будут осведомлены, кто из олигархов и куда переводит свои деньги.

**Я так думаю**

Украинская Налоговая Республика

Налоговая сможет нагрянуть с внезапной проверкой по малейшему подозрению в сокрытии зарплаты от налогообложения

Законопроект 6337, предусматривающий повышение акцизов, уже подписан спикером. Президент же приурочит свой автограф к торжественному перерезыванию красной ленточки на подступах к объекту "Экономические реформы Украины". Объект создавался два последних месяца скульпторами (в т.ч. и заезжими нерезидентами) из творческого объединения "Комитет экономических реформ". Презентация дерзкого замысла запланирована на 3 июня во дворце "Украина".

К ее началу документ 6337, по замыслу авторов, и должен обрести статус полноценного закона. Это пробный камень в огород нашей терпимости к уровню вмешательства налоговиков в нашу повседневную жизнь. Ведь одними акцизами и новыми правилами расчета НДС и налога на прибыль предприятий этот законопроект не исчерпывается – он наделяет налоговую службу все новыми полномочиями. Если налогоплательщик примет усиление карательных функций налоговой как должное – готовьтесь к расширению прав налоговой.

Так, налоговая будет иметь право без уведомления нагрянуть с внеочередной проверкой по малейшему подозрению в сокрытии зарплаты от налогообложения. Или если налог не удержан с дополнительного блага, предоставляемого сотруднику - скажем, если фирма вам снимет квартиру, а налог с этого блага не уплачен – ждите внеплановую проверку.

Придумать объяснения придется и украинцам, получающим пассивные доходы – прежде всего, от сдачи недвижимости в аренду. Может дойти и до абсурда: если у вас работают строители, но вы не заключили письменный трудовой договор – это повод для встречи с налоговиком.

Но покоряются ли закону его авторы? Платят ли налоги со своих бесплатных путевок в санатории, пользования служебными автомобилями, с квартир, получаемых от государства? Могут ли, владея квартирами, сдаваемыми в аренду, предъявить доказательства уплаты налога?

Скажите еще спасибо, что не все намерения авторов законопроекта вошли в окончательный текст. Где-то на полпути (благодаря банковскому лобби) исчезла норма, по которой банки обязывались предоставлять налоговой по первому же требованию (сегодня для этого, напомним, требуется определение суда) информацию о счете клиента.

Но эта мечта на самом деле никуда не исчезла. Не в 6337-м, так в другом законе она станет нормой.

Так что, если вы не член коалиции и вы еще не обзавелись обезличенным счетом в

женивском банке, читите и читайте на ночь глядя не только Криминальный, но и Налоговый Кодекс.

А еще лучше – оба сразу.

### **Знающие люди**

"Может, сначала они будут действовать выборочно, направив усилия на поиск информации о конкретных людях"

Анатолий Соболевский, юрист Всеукраинской общественной организации защиты прав потребителей финансовых услуг:

– Я неоднократно слышал об инициативе Нацбанка, о внесении изменений в ряд законов, направленных на защиту прав кредиторов от недобросовестных заемщиков.

Если же власть решила создать весь реестр банковских заемщиков в Украине и передать в налоговую службу, то возникает вопрос – с какой целью? Ведь у налоговой инспекции и государства нет ни кадровой, ни технической возможности обработать столько информации. Поэтому на запуск этого реестра потребуется немало времени, а может, сначала они будут действовать выборочно, направив усилия на поиск информации о конкретных людях. В любом случае, такие действия власти негативно влияют на развитие банковской системы Украины, тем более в период кризиса.

Реестр – находка для мошенника Алексей Куц, советник президента Ассоциации украинских банков, пока не слышал о создании реестра, но у него уже есть замечания к документу:

– Зачем государству вообще создавать реестр всех банковских заемщиков? Согласно украинскому законодательству – это секретная информация, за разглашение которой грозит ответственность. Сами банки обязаны сохранять в секрете, данные по каждому клиенту. Мало того, такой реестр – огромный банк информации, его очень сложно обработать, а потом еще и защитить от мошенничества. Думаю, что такие манипуляции государства только углубят недоверие граждан к украинской банковской системе.

Источник: <http://smi.liga.net>