

**Автоматический обмен
банковской информацией
или
Что произошло с банковской
тайной?**

Рига, ноябрь 2019

Программа семинара

Часть 1. Что и когда произошло с банковской тайной?

Абсолютно новая и беспрецедентная мера – Common Reporting Standard - глобальная автоматическая передача банковской информации в налоговые администрации.

CRS – глобальный стандарт. Остались ли страны, не участвующие в обмене?

Правовые основы CRS.

Внедрение в общемировую и латвийскую банковскую практику.

Что подлежит передаче? Что иностранные банки передают в СГД о латвийских физических лицах и их компаниях? Прозрачность до бенефициара у инвестиционных компаний.

Латвийское законодательство о CRS.

Что иностранные банки передают в СГД о латвийских физических лицах и их компаниях?

Что латвийские банки сообщают об иностранцах и их компаниях?

Часть 2. Принципиальное отличие автоматического обмена от обмена по запросу.

Международный обмен по запросу – правовая основа.

Программа семинара

Часть 3. Автоматический обмен в Латвии.

Что и на каком основании латвийские банки передают в СГД о латвийских резидентах?

Закон «О регистре счетов».

Физические лица с годовым оборотом и остатками в 15 000 €.

Последствия и когда их ожидать.

Что передают по запросу.

Часть 4. Небанковский обмен.

Какие финансовые организации кроме банков передают информацию?

Что автоматически передают в СГД нефинансовые организации? Сделки с наличными и кредитные платежи.

Часть 5. Сообщения в СГД о подозрительных сделках.

Что сообщают банки? Что сообщают бухгалтера, аудиторы, юристы и нотариусы? Кто еще?