

# ОДНОРАЗОВОЕ ДЕКЛАРИРОВАНИЕ: расходы за пределами... доходов

**Елена ЖУКОВА**, аудитор, адвокат,  
директор АФ «Сайвена-Аудит»  
[e.zhukova@saivena.com](mailto:e.zhukova@saivena.com)

**А**нализировать законопроекты — дело неблагодарное. Их много, далеко не все доживают до статуса «закон вступил в силу», многие из законопроектов мелкие, лоббирующие какой-то небольшой круг субъектов, часто откровенно популистские... Однако к законопроекту «О внесении изменений в Налоговый Кодекс Украины и некоторые законы Украины об однократном декларировании активов физических лиц» следует присмотреться заранее.

Во-первых, велика вероятность, что его таки примут.

Во-вторых, коснется он всех жителей Украины.

В-третьих, он из тех, которые необходимо особенно тщательно отработать до момента, когда из кокона законопроекта вылетит бабочка-закон: либо украшающий природу павлиний глаз, либо обычная ненасытная плодоярка.

Но обо всем по порядку.

## Идея законопроекта

Основная идея — установление контроля над доходами граждан. Планируется нечто подобное СЭА НДС. Только в НДС анализируется налоговый кредит/налоговые обязательства. А в рассматриваемом случае будут анализироваться доходы/расходы физлиц и выискиваться расхождения: почему госчиновник Петренко заработал 3000 грн., а потратил 3 млн? Впрочем, это будет касаться не только госчиновников, а и остальных жителей и граждан Украины. Таким образом, данный закон поможет борьбе с коррупцией, всякого вида взяточничеством, теневой зарплатой (в конвертах) и т.п.

Идея контролировать доходы, сопоставлять их с расходами давно витала в воздухе. Но вопрос: «Откуда деньги?», как правило, был непреодолимым. Получить на него четкий и правдивый ответ было зачастую невозможно<sup>(1)</sup>.

Крутили-вертели, думали-рассуждали, как решить

<sup>(1)</sup>После заседания комитета ВРУ, посвященного нулевому декларированию, одна уважаемая судья приводила пример ситуации, когда в суде на вопрос о происхождении денег человек ответил, что нашел деньги в печке. Была у его бабушки хата, бабушка умерла, хату развалили. И когда развалили печку, нашли в ней сосуд с деньгами. И в доказательство своих слов счастливчик представил свидетельские показания — несколько человек, которые лично видели, как из печки выпал клад... (прим. авт.).

данную проблему? И решили — нужно провести однократное декларирование! Это когда человек задекларирует все, что у него есть на определенный момент времени. А дальше налоговики будут сопоставлять расходы-доходы с корректировкой расходов на сумму задекларированных сбережений. В принципе, все достаточно логично. Но давайте проанализируем, что из этой светлой идеи планируется воплотить в жизнь.

## Что будут декларировать

Законопроектом предлагается декларировать:

- ◆ денежные средства в национальной и иностранной валютах (в наличной или безналичной форме);
- ◆ банковские металлы и другие валютные ценности;
- ◆ ценные бумаги, в том числе акции, облигации, чеки, сертификаты, векселя;
- ◆ транспортные средства и другие самоходные машины и механизмы;
- ◆ ценное движимое имущество, в том числе ювелирные изделия, предметы искусства и антиквариата, драгоценные камни и т.д.;
- ◆ недвижимое имущество;
- ◆ объекты незавершенного строительства, объекты, которые не приняты в эксплуатацию или право собственности на которые не зарегистрировано в установленном законом порядке, которые принадлежат субъекту декларирования или размещены на земельных участках, принадлежащих субъекту декларирования;
- ◆ доли в уставном капитале юрлиц, нематериальные активы и т.п.

Здесь следует обратить внимание на несколько моментов:

1) недвижимость декларируется как на территории Украины, так и за рубежом;

2) денежные средства декларируются в любом виде: находящиеся «в кубышке» или же, к примеру, на банковском счету. При этом банк может быть и иностранный. Ранее планировавшееся подтверждение наличия денег — путем их внесения на банковский счет — не требуется. Будут верить на слово;

3) судя по всему, в декларации не нужно будет указывать стоимость актива, не нужно проводить и его оценку. Требуется указать лишь перечень активов, их характеристики, местонахождение, наименование и реквизиты документов, подтверждающих право собственности (при наличии);

4) будут декларироваться активы, находившиеся ►

в собственности субъекта декларирования на 31.12.2015 г. (именно пятнадцатого!).

## Кто будет декларировать

Планируется, что субъектами декларирования будут, прежде всего, физлица-резиденты и/или граждане Украины, являющиеся собственниками активов на территории Украины и/или за ее пределами.

Кроме того, в число субъектов декларирования возможно попадут граждане Украины, но НЕрезиденты. Очевидно это прописали в основном для гастарбайтеров, коих за пределами страны уже несколько миллионов. Возможно, они захотят задекларировать свои активы (наверное, это целесообразно сделать по крайней мере для украинской недвижимости).

## Как будет происходить декларирование

Планируется, что декларирование будет проводиться в течение четвертого квартала текущего года. Оно будет добровольным.

Декларацию будут представлять в ГНИ по своему налоговому адресу в электронной форме или средствами электронной связи с соблюдением условия о регистрации электронной подписи отчетных лиц в порядке, определенном законодательством (гастарбайтеры или другие лица, находящиеся за границей, смогут выслать декларацию почтой)<sup>(2)</sup>.

## Что будет, если не задекларировать

Такой вариант возможен. Более того, думается, что большинство резидентов (а тем более гастарбайтеров) предпочтут поступить именно так.

В этом случае задекларированными будут считаться активы, зарегистрированные в установленном порядке (в первую очередь это касается недвижимости, авто, долей в уставном капитале), а также деньги в размере 750 минимальных зарплат на 01.01.2016 г. — 1033,5 тыс. грн. (1378 грн. × 750).

<sup>(2)</sup>Представили, какая будет суета, если задекларировать активы захотят хотя бы 10% населения Украины? Четыре с лишним миллиона украинцев три месяца будут осаждать налоговые инспекции... Кто будет объяснять бабушке с полесского хутора, что такое электронная подпись, регистрировать «согласно законодательству» эту подпись, заполнять бабушкину электронную декларацию? Скажете, налоговые консультанты? Так ведь бабушка-пенсионерка не сможет оплатить их услуги... Может быть, сами налоговики? А выдержит ли многострадальный налоговый сервер такую мощную нагрузку? Он ведь «не резиновый», в чем многие налогоплательщики убедились при внедрении СЭА НДС. Отсюда сбои при приеме отчетности, регистрации налоговых накладных (прим. авт.).

## На что еще обратить внимание

Есть в законопроекте одна загадочная фраза: «субъект декларирования вправе уплатить налог на доходы физических лиц из самостоятельно определенного размера дохода по ставке, определенной пунктом 167.2 статьи 167 настоящего Кодекса». Смысл фразы в следующем. Если у человека есть актив, пояснить источники приобретения которого он не может (например, вилла в Ницце у госчиновника), такой резидент может уплатить налог с дохода, определенного самостоятельно. Фактически речь идет о легализации активов, приобретенных не совсем честно. При этом (то есть в случае уплаты самостоятельно начисленного налога) человеку гарантируют, что:

- ♦ он не будет привлечен к уголовной ответственности по ст.212, 366, 367 Уголовного кодекса Украины от 05.04.2001 г. № 2341-III;

- ♦ у него не должно быть проблем с валютным законодательством (неполучение лицензии НБУ на инвестирование, открытие банковского счета за рубежом и т.п.);

- ♦ человек не будет обязан объяснять источник происхождения данных денежных средств и т.п.

Правда, есть исключения. Госгарантии не распространяются на случаи, когда имущество приобретено ▶

**ЧП «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА  
«САЙВЕНА-АУДИТ»**

**Елена Жукова**  
аудитор, адвокат



**A  
STEP**

Трансфертное  
ценообразование (ТЦО)

**B  
STEP**

Налоговый  
КОНСАЛТИНГ

**C  
STEP**

Судебные споры  
с ГНИ

**D  
STEP**

(044)-220-10-41, (067)-247-29-80  
e.zhukova@saivena.com

г. Киев,  
Днепровская набережная,  
19-А, офис 31

РЕКЛАМА

вследствие действий, которые признаются тяжкими преступлениями против основ национальной безопасности Украины, жизни, здоровья и свободы человека, мира, безопасности человечества и международного порядка, а также совершенные в сфере оборота наркотиков, психотропных веществ или прекурсоров.

Для многих также будет важен следующий момент. Все мы знаем, как много «самостроя» в Украине, особенно в селах и на дачных участках. Просто огромное количество! Законодатели предусмотрели (в случае если самострой был одноразово задекларирован) освобождение от штрафов за выполнение строительных работ без получения документов, дающих право на их проведение и за эксплуатацию и использование таких объектов, не принятых в эксплуатацию.

## Пару слов о жизни «после декларирования»

Фискальные органы планируют анализировать доходы и расходы каждого налогоплательщика. С доходами все понятно: сдается форма № 1ДФ, налоговая декларация об имущественном положении и доходах, налоговая декларация плательщика единого налога — физического лица — предпринимателя и т.п. А вот по учету расходов появилось новшество: каждый продавец, продавший физлицу дорогой товар (услугу), обязан уведомить о такой продаже ГФС. «Необходимая дороговизна» определяется как граничная сумма расчетов физлиц наличностью, установленная НБУ. Напомним, ныне она составляет 150 тыс. грн. (абзац четвертый п.1 постановления правления НБУ от 06.06.2013 г. № 210 «Об установлении предельной суммы расчетов наличностью»). Но банкиры планируют в самом ближайшем будущем снизить эту сумму до 50 тыс. грн. Будут учитываться также ссуды (получили ссуду — «доход»; вернули — «расход»). Информацию фискальным органам будут также предоставлять банки: ежеквартально они будут раскрывать информацию о совершенных физлицами финансовых операциях на вышеуказанную сумму.

Сам контроль будет происходить приблизительно так: из суммы полученных доходов вычитаются суммы вышеописанных расходов. При этом учитывается одноразово задекларированная сумма сбережений, а также выявляются «отрицательные расходы», которые и подлежат анализу.

Например, человек задекларировал 2 млн грн. наличных денежных средств, доход за 2017 год — 200 тыс. грн. При этом в 2017 году им была приобретена квартира стоимостью 5 млн грн. Разница между суммой «доход + сбережения» и расходами составляет:  $2000 + 200 - 5000 = -2800$  тыс. грн.

Эту сумму необходимо пояснить ГФС. Например, человек в 2017 года продал объект недвижимости, задекларированный при одноразовом декларирова-

нии. Сумма, вырученная в результате продажи, составила 3,5 млн грн. Этой суммы достаточно, чтобы перекрыть «отрицательную дельту». В то же время для расчета «дельты» следующего, 2018 года, у человека из задекларированных «сбережений» останется всего 700 тыс. грн. (3500 - 2800).

## Как будут проверять

Сначала фискальные органы «выловят» расхождения. Для проведения дальнейшего контроля необходимо чтобы сумма таких расхождений превышала 10 минимальных зарплат на 1 января отчетного года (что в настоящее время составляет чуть больше 500 долл.). Далее включается механизм проверки:

- ♦ физлицу направляется уведомление-запрос о выявленной сумме превышения. Человек должен в течение 30 дней пояснить такие расхождения. Вызывает тревогу то, что ГФС будет изучать оригиналы документов или их нотариальные копии. Получается, что налогоплательщик должен идти к нотариусу, делать копии — довольно расходный процесс. Кажется, здесь законодатели несколько перестарались;

- ♦ в случае непредоставления налогоплательщиком подтверждающих документов, назначается налоговая проверка, которая будет документальной невыездной. Почему невыездная — это понятно: налоговый адрес физлица — это его жилье. А на страже жилья стоит Конституция Украины, просто так не зайдешь;

- ♦ в случае подтверждения проверкой превышения расходов физлица над доходами проверяющие определяют налоговое обязательство с суммы такого превышения и начислят штрафные санкции.

Итак, мы рассмотрели основные новшества одноразового декларирования активов физического лица. По мнению автора, сама идея — здравая. Некоторым физлицам стоит продумать предоставившуюся возможность легализовать заграничную недвижимость, банковские счета, открытые за рубежом компании. Кто-то рискнет и задекларирует хронический недострой (построенный без всяких необходимых разрешений). Но для большинства есть нюансы...

## Недоработки законопроекта

Стоит отметить, что в законопроекте не прописаны (а значит, существуют огромные возможности для дискреции ГФС) нюансы декларирования денежных средств в том случае, если они превышают «дозволенный миллион» (и при этом нет подтверждения — предыдущего декларирования доходов). Причем эти доходы могут быть кристально честными.

Так, плательщик единого налога (например, плательщик, уплачивающий налог с оборота 4–5%) работал «на едином» в течение 20 лет. Сумма задек-

ларированного им дохода составила 10 млн грн. С этого дохода честно уплачен единый налог. Но сами декларации не сохранились: налогоплательщик не предусмотрел возможности одноразового декларирования и хранил отчетность только за последние три года (за которые доход составил всего миллиона 2–3). Как подтвердить остальное? Даст ли ГФС такое подтверждение за весь период? Совсем не факт...

А если физлицо рискнет показать в декларации накопленные 10 млн (но на которые лично у него подтверждающих документов нет), не придут ли проверяющие с целью «налогообложить неподтвержденное»? Очень похоже, что будет именно такой сценарий. Но ведь налоги с этого дохода уже уплачены...

Думается, что в рассматриваемом законопроекте абсолютно необоснованы цифры. По мнению автора, сумма в 50 тыс. грн. (с учетом обещаний банкиров снизить граничную сумму наличных расчетов) — предельная сумма проверок всех покупок, ссуд и т.п. — слишком маленькая. Конечно, она будет контролироваться с помощью специально разработанного программного обеспечения. Но представляют ли себе законодатели общее количество таких операций?

Еще более сомнительной выглядит сумма «расхождений» в 10 минимальных зарплат, после которой включается механизм проверок. Это ведь как стрелять из пушки по воробьям. На взгляд автора, сумму нужно увеличить хотя бы раз в 10 или больше.

Итак, проверка. Здесь масса нюансов. Во-первых, вся проверка (начиная с выписки уведомления-запроса) проходит «в ручном режиме». Учитывая ранее описанную сумму расхождения в 10 «минималок», намечается множество проверок. Предположим, что только 10% населения страны подпадут под «10-минзарплатный стресс». Это даст 4 млн проверок в год. Считаю дальше. Пусть один налоговый проверяет за один год 100 «превышателей». Следовательно, для проведения таких проверок понадобится дополнительно 40 тыс. налоговиков (плюс их начальники, программисты, обслуживающий персонал, по самым скромным подсчетам наберется не менее 60 тыс.). Но позвольте, одной из задач рекламируемой налоговой реформы является сокращение численности сотрудников ГФС. Или об этом уже забыли?

Предполагается документальная невыездная проверка. Но здесь необходимо учесть, что мы имеем дело не с юристами, у которых есть «присутствие по юрадресу», а с лицами физическими, они более свободны и подвижны. Спроецируем проверку на физлицо. Человек уехал надолго (на заработки, к родственникам, в другой город к «гражданскому мужу», попал надолго в больницу, наконец уехал на три месяца в ашрам в Индию — вариантов может быть масса!). В это время к нему приходит уве-

домление-запрос. Безусловно, такое уведомление останется без ответа, и налоговики проведут «документальную невыездную» по имеющимся материалам. А точнее, при полном отсутствии каких-либо документов. Выписывается налоговое уведомление-решение, начисляется штраф, которые никто не оспаривает (налогоплательщик сидит в лотосе в глубокой медитации в пещере в Гималаях и понятия не имеет, что где-то в Украине идут бурные налоговые события, его непосредственно касающиеся). Очень быстро налоговое обязательство становится согласованным, и налогоплательщик (по возвращении) обнаруживает, что им уже давно занимается государственный исполнитель. Активы описаны, аукционы по продаже имущества назначены... Может быть и более жесткий случай — человек просто не сможет вернуться, поскольку исполнитель наложил уже арест на карточный счет, карточка не срабатывает, наличные деньги давно закончились. И вот уже к «10-минзарплатному превышателю» приходит местный (индийский, тайландский) полицейский... Интрига, покруче чем в «Шантараме»...

Кроме того, как указано выше, безусловно негативным представляется требование нотариального удостоверения копий документов. Переборщили, однозначно.

Вызывает сомнение возможность провести столь масштабное декларирование за три месяца. Неизбежны сбои программного обеспечения. Непонятен размер проблемы «электронной подписи» (ведь планируется — для каждого жителя Украины!). Думается, законодатели несколько переоценили возможность такого быстрого декларирования.

Сложно также оценить неналоговый аспект. При обсуждении данной темы автор услышала много сомнений в декларировании. Люди боятся декларировать большие деньги. И боятся вовсе не ГФС, а обычных бандитов. Ведь после такого декларирования (в то, что фискальные органы сохранят тайну декларирования никто не верит; информацию можно будет задешево купить) к ним придут короткостриженные «качки» и спросят: «Где деньги, Зин?». Как известно, в Украине нет доверия не только к налоговикам, но и к правоохранителям. Смогут ли они защитить честного налогоплательщика?

По мнению автора, законопроект откровенно недоработан. Сама идея очень неплохая, но исполнение будет чрезвычайно проблемным и болезненным. Так, может, не будем гнать лошадей? Дадим нормальное время для проработки, уберем явные нестыковки и заранее планируемые «траблы». Сделаем из закона «конфетку», по сути, ведь не так много нужно менять. Ну не может все население страны быть в заложниках у Рады, у которой просто не хватает времени на разработку качественного продукта... ■