Финансовый мониторинг физлиц (Redditometro)

В 2012 году статьей 38 Указа Президента 600/73 был введен redditometro – мониторинг доходов и расходов граждан. Механизм ввел контроль за финансовыми операциями налоговых резидентов.

Если расходы физического лица на 20% или более отличаются от доходов, проводится налоговая проверка с целью выявить источник поступления денежных средств.

> Важно! В случае сокрытия доходов, к виновнику будут применены санкции в виде штрафов или лишения свободы. Уголовная ответственность наступает, если ущерб государству превышает 200 тыс. евро.

Общие положения

Механизм налогового мониторинга для резидентов Италии был сформирован соответствующим указом Министерства Финансов от 22.12.2012.

Согласно этому документу **под изучение подпадают:**

- расходы лица на покупку товаров и услуг;
- банковские сбережения;
- официальный доход.

По заявлению правительства этот инструмент должен служить индикатором для граждан, подсказывающим, какую сумму необходимо указывать в декларации о доходах за отчетный период.

На практике – это существенный удар по зарплатам «в конвертах» и усиление фискальной нагрузки на граждан, малый и средний бизнес. С другой стороны, в 2009 и 2016 годах проводились исследования, целью которых было выявить налоговый ущерб.

В Италии сумма недоплаты составила 190 млрд. евро, как сообщает germania.one. Этот показатель хотя и снизился после введения redditometro, но в то же время остался наиболее высоким в Европе. Нововведения со стороны налоговой не заставили себя долго ждать.

Какие изменения ожидают в 2019

Итальянский финансовый мониторинг развился в развитую систему за доходами граждан. Он учитывает не только расходы, но включает аналитические расчеты основываясь на коэффициентах класса.

Это значит, что **каждому налогоплательщику присваивается определенный статус**, отталкиваясь от которого государство рассчитывает, **сколько денег реально тратит резидент.** При формировании классов учитывается:

- возраст;

- состав семьи;
- географический район (север богаче, чем юг).

С другой стороны, такой подход позволяет подсчитать доход налогового резидента и сравнить эту информацию с данными, поступающими в налоговую. Используется перекрестная система проверки, которая позволяет учитывать информацию по следующим группам:

- предприниматели;
- наемные работники;
- лица, имеющие частную практику;
- пенсионеры;
- лица, получающие социальную помощь.

Например, если цифра дохода, представленного лицом, будет отличаться от ведомостей, переданных работодателем, у налоговой возникнут вопросы к предпринимателю и его сотрудникам.

В 2019 также существенно расширен круг расходов. Под мониторинг подпадают:

- ипотека, прочие кредиты;
- оплата коммунальных услуг;
- покупка бытовой техники;
- аренда или покупка транспорта;
- расходы на страховку;
- обязательные и добровольные социальные взносы;
- затраты на образование;
- спорт и увеселительные мероприятия;
- инвестирование.

Фактически это значит, что любые покупки не пройдут мимо налоговой. Приобретение дорогостоящих товаров предполагает предоставление лицом ИНН, а это значит, что ведомости о покупке и ее сумме будут переданы в налоговую. То же касается оплат с банковских карт. Сложно отследить только наличку, но государство работает над этим.

Особенности оборота денежных средств в 2019

Любые банковские платежи отслеживаются. Более того, налоговая имеет к ним доступ и может проверить источник поступления средств и конечного бенефициара. В связи с этим вводятся определенные ограничения для граждан и предпринимателей.

Частным лицам:

- **нельзя переводить наличные на сумму более 3000 евро;**
- **необходимо указывать цель перевода;**
- **при выдаче чека на сумму до 1000 евро, плательщик обязан в течение 30 дней передать банку сведения о получателе;**
- **при выдаче чека свыше 1000 евро, данные получателя указываются сразу.**

Фактически это значит, что наличные расчеты выводятся из оборота, а даже если лицо и пользуется бумажными деньгами, источник их происхождения легко отследить.

Предпринимателям запрещено снимать больше:

- **1000 евро в сутки;**
- **5000 евро в месяц.**

Такой подход лишает работодателя возможности платить сотрудникам в конвертах. Правила распространяются на рабочий счет предприятия.

При снятии крупной суммы с личного счета у налоговой также могут возникнуть подозрения. Поэтому рекомендуется делать дорогие покупки через отслеживаемые каналы. Это позволит избежать неприятностей с фискальной службой.

Границы контроля

Агентство финмониторинга и раньше имело доступ ко всем базам данных, но истребовать конфиденциальную информацию о банковских счетах резидента возможно только в рамках уголовного производства и при наличии соответствующих разрешений от суда или проверяемого лица.

С 2018 года Кассационный Суд вынес решение о том, что фискальная служба может проверять любые счета без объяснения причин. Если сотрудники налоговой усмотрели подозрительное движение средств, они имеют право отследить транзакции.

Redditometro – это хорошо сформированная, тотальная система контроля за доходами и расходами граждан. С каждым годом она охватывай все больше общественных отношений и позволяет налоговой эффективно отслеживать тех, кто уклоняется от уплаты налогов.

Несмотря на то, что в Италии уголовная ответственность наступает, как правило, только для бизнесменов среднего звена и крупных промышленников, штрафы для мелких предпринимателей и граждан также стали серьезным наказанием.

Сумма составляет от 30% сокрытого заработка за рассматриваемый период. В денежном эквиваленте – это сотни тысяч евро. Поэтому большинство итальянцев добросовестно платит налоги.

В подтверждение высокой эффективности redditometro, можно привести один простой пример: в 2016 году правительство оштрафовало Apple на 318 млн евро за сокрытие доходов и обналичку средств через Ирландию.

Redditometro выступает инструментом самодиагностики и ориентирования для налогоплательщика, и позволяет сравнить предполагаемый доход с тем, который он намерен декларировать.