

Integrity. Fairness. Service.



GRA

Troca automática de Informações
de Contas Financeiras em
Questões Fiscais - Experiência do
Gana



www.gra.gov.gh

Uma panorâmica

- Introdução
- Uma panorâmica do Padrão
- Passos para implementar o padrão
- Benefícios da implementação do padrão
- Conclusão

Introdução

- Gana em sua busca para combater a evasão fiscal
 - ingressou Fórum Global sobre Transparência e Troca de informações para fins fiscais (Fórum Global) em maio, 2011
 - comprometeu-se a melhorar suas estruturas de transparência fiscal para estar em conformidade com os padrões internacionais

Introdução

- Como parte do objetivo de Gana de melhorar as suas estruturas de transparência fiscal e combater a evasão fiscal
 - Gana passou a ser como um membro do Grupo de Avaliação pelos Pares do Fórum Global, com sucesso submetidos as Fases 1 e 2 comentários que avaliou o cumprimento de Gana com a norma internacional de EOIR
 - Gana assinado a AMCA CRS para troca automático de informações sob o normas comuns acordadas para a apresentação dos relatórios no 14º de maio, 2015.



GRA

Etapas para implementar o padrão

- Seleção de uma base jurídica para a troca automática de informação
- traduzindo as regras de informação e regras de diligencia devida para o direito nacional e incluindo regras para garantir a sua implementação eficaz
- Pôr em acção, informática e infra-estrutura administrativa e Recursos
- protegendo confidencialidade e salvaguardando dados



GRA

Confidencialidade e protecção dos dados

- Para garantir o sucesso da troca automática de informações entre jurisdição, cada jurisdição deve estar convencido de que o outro vai lidar com dados de forma confidencial.
- A nova norma sobre a troca automática de informações contidas no Padrão de Relatórios Comuns (CRS) descreve os requisitos de confidencialidade específicos que devem ser cumpridas por todos os parceiros de troca para garantir que dados trocados serão tratados de forma adequada.



GRA

Confidencialidade e protecção dos dados

- Para garantir o sucesso da troca automática de informações entre a jurisdição, cada jurisdição deve estar convencida de que o outro irá lidar com dados de forma confidencial.
- A nova norma sobre a troca automática de informações contidas no Relatório Norma Comum (CRS) descreve os requisitos de confidencialidade específicos que devem ser cumpridas por todos os parceiros de troca para garantir que dados trocados serão tratados de forma adequada.

A revisão

- Para determinar o nível de confidencialidade de uma jurisdição e salvaguardas de dados, um Painel de Peritos avaliará uma jurisdição e produzirá um relatório que poderá ser usado por outras jurisdições na tomada da decisão de trocar informações automaticamente com a jurisdição avaliada
- A revisão consiste em
 - Um questionário a ser preenchido pela jurisdição avaliada
 - Avaliação no local por painel de peritos
- Gana passou por sua revisão de Confidencialidade e Proteção de Dados em 2016

O questionário

- O questionário abrange três áreas principais
 - Enquadramento jurídico
 - Gestão de segurança da informação
 - monitoramento e aplicação

Enquadramento jurídico

- Um enquadramento jurídico adequado deve assegurar a confidencialidade das informações fiscais trocadas e limite seu uso para fins apropriados. Os dois componentes básicos de um enquadramento jurídico numa jurisdição são os termos do acordos fiscais aplicáveis para a troca de informação e sua legislação interna



GRA

Enquadramento jurídico - Gana

- Acordos fiscais do Gana continha disposições que exigiam Gana manter todas as informações trocadas confidenciais e limitar a divulgação e uso de informações de EOI na medida exigida pela Norma Internacional para a troca de informação
- Direito interno do Gana complementa as disposições dos tratados, exigindo que todos os funcionários (passado e presente), empreiteiros e outros prestadores de serviços para manter todas as informações na sua posse ou conhecimento em conexão com o desempenho de funções oficiais como segredo e limitando a divulgação de tais informação.

Gestão de segurança da informação

Esta seção do questionário avalia uma variedade de áreas para determinar o nível de gestão de segurança da informação numa jurisdição como

- A gestão global de segurança da informação da autoridade competente da jurisdição
- Controles de segurança (ou seja, Segurança de Recursos Humanos, Controle de Acesso (Física e Lógica), Segurança do Sistema e segurança de dados
- operações de segurança



GRA

Gestão de segurança da informação - Gana

- A Gestão de Segurança da Informação do Gana foi minuciosamente avaliado em todos os níveis.
- O painel de peritos determinou as lacunas potenciais ou armadilhas nos sistemas atuais, como a falta de um nível estratégico da política de segurança da informação
- Foi recomendado que Gana desenhar um plano de acção que abrange a implementação da segurança da informação para toda a Autoridade Competente tanto nos níveis estratégico e operacional
- A revisão proporcionou ao Gana a oportunidade de avaliar o seu quadro existente e desenvolver uma estratégia mais abrangente, tanto para os fins da unidade AEOI quanto para a organização



GRA

Monitoramento e execução

- Para revisar foi para avaliar se
- recursos e procedimentos administrativos adequados estavam disponível para monitorar e relatar violações de confidencialidade
- penalidades e sanções foram impostas para divulgações não autorizadas
- Os procedimentos foram modificados após divulgações não autorizadas para mitigar o risco e prevenir violações futuras



GRA

Monitoramento e execução- Gana

- Foi determinado que o Gana tinha penalidades rigorosas e / ou sanções administrativas para divulgações não autorizadas ou acesso não autorizado a informações confidenciais. Além disso, existe um mecanismo efetivo de monitoramento e execução que prevê procedimentos claros para detectar, investigar e, se for caso disso, penalizar qualquer divulgação não autorizada ou uso de informações confidenciais. O GRA possui recursos administrativos adequados para monitorar e relatar violações de confidencialidade
- Não houve casos notificados de violações prévias de confidencialidade



GRA

Benefícios do Processo de Revisão

- O Gana passou pelo rigoroso processo de revisão e derivou vários benefícios.
- Forneceu uma oportunidade para avaliar e melhorar as salvaguardas de confidencialidade e dados da administração fiscal para atender aos padrões internacionais.
- Foram identificadas lacunas nas salvaguardas de Confidencialidade e Dados do Gana e um Plano de Ação detalhada com as medidas propostas e os prazos para abordar todas as recomendações estão sendo desenvolvidas e implementadas.
- Uma descrição detalhada do processo de revisão assegurar todas as jurisdições comprometidas que trocaram informações são protegidas com pequenas ou nenhuma violação de confidencialidade.

Benefícios da implementação do padrão



GRA

- Reduz a possibilidade de evasão fiscal e escondendo investimento offshore
- prevendo a troca de informações financeiras de não residentes junto das autoridades fiscais no país de residência dos titulares de contas
 - alertar a administração fiscal a evasão fiscal que era até então desconhecida e indetectável, aumentando receitas substanciais. Ele pode ajudar a detectar casos de incumprimento, mesmo quando as administrações fiscais não tiveram indicações anteriores de incumprimento
- Minimiza custos para o governo e instituições financeiras e maximiza eficiência

Benefícios da implementação do padrão



GRA

Outros benefícios incluem seus efeitos dissuasivos

aumenta o cumprimento voluntário e oportuno e incentiva os contribuintes para relatar todas as informações relevantes, em que os contribuintes estão cientes de que as instituições financeiras se reportarão diretamente à administração fiscal

- fornece uma oportunidade para avaliar e melhorar a confidencialidade da administração fiscal e a proteção de dados para atender padrões internacionais
- os esforços de capacitação na modernização da administração fiscal serão úteis em ajudar-lo na concepção dos sistemas necessários para permitir a utilização das informações recebidas tanto de fontes nacionais e internacionais nos esforços de conformidade fiscal

Conclusão

Gana comprometeu-se a trocar informações automaticamente em 2018 e, portanto, deve garantir que o Padrão seja implementado antes da primeira troca para colher todos as vantagens decorrentes .