

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ ОБ ИСПОЛНЕНИИ БАНКОМ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО CRS

Common Reporting Standards (CRS) – Стандарт по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах, разработанный Организацией Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР) в целях предотвращения глобального уклонения от уплаты налогов и обеспечения налоговой прозрачности.

ФНС России от имени Российской Федерации 12 мая 2016 года подписала многостороннее Соглашение компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией, тем самым подтвердив намерение начать в 2018 году обмен информацией.

Для реализации обмена в Российской Федерации был издан соответствующий федеральный закон¹, который внес изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации.

Так, согласно положениям главы 20.1 части первой НК РФ² и принятых в этой связи нормативно-правовых актов³, Банк, как организация финансового рынка, обязан ежегодно представлять в ФНС России информацию о клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении которых, на основании проведенных Банком мероприятий, установленных пунктом 1 статьи 142.4 НК РФ, или на основании имеющейся у Банка информации, представленной ранее клиентом/его представителем, было выявлено, что они являются налоговыми резидентами иностранных государств (территорий) или не являются налоговыми резидентами ни в одном государстве (территории). Иностранным государством считается любое государство мира кроме России.

В соответствии с пунктом 2 статьи 142.4 НК РФ клиенты/ потенциальные клиенты, в свою очередь, обязаны представлять в Банк информацию в отношении самих себя, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, запрашиваемую Банком для целей выявления иностранного налогового резидентства.

В случае непредставления клиентом/потенциальным клиентом запрашиваемой информации, либо при предоставлении клиентом недостоверной/неполной информации (в том числе, в отношении иностранного идентификационного номера налогоплательщика), согласно ст. 142.4 НК РФ Банк вправе:

- отказать в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг⁴;
- отказать клиенту в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору;
- расторгнуть в одностороннем порядке договор, предварительно направив уведомление об отказе в совершении операций.

В отношении определения статуса налогового резидента можно обратиться к налоговому консультанту или ознакомиться с информацией на портале ОЭСР по адресу <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>.

В отношении порядка присвоения идентификационного номера налогоплательщика для разных стран можно ознакомиться с информацией на портале ОЭСР по адресу <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>.

Банк не оказывает своим клиентам консультации по вопросам определения налогового резидентства и идентификационного номера налогоплательщика.

В целях подтверждения Вашего налогового резидентства сотрудник Банка может попросить заполнить форму самосертификации, а также задать уточняющие вопросы и запросить дополнительные документы.

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТСТВА

Для определения лиц, в отношении которых требуется направление информации в ФНС России, Банк проводит идентификацию по CRS. Для целей идентификации Банк использует разработанные формы самосертификации и/ или использует информацию, полученную в рамках исполнения законодательства по ПОД/ФТ.

В соответствии с Постановлением Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты, представленной клиентом информации.

По результатам проведенных мер Банк принимает решение в отношении необходимости/ отсутствия необходимости направления информации в ФНС России.

¹ Федеральный закон от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний».

² Налоговый кодекс Российской Федерации (далее по тексту НК РФ)

³ Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» (далее по тексту - Постановление).

⁴ Далее по тексту – договор.

Банк направляет информацию в ФНС России по следующим категориям клиентов:

- 1) физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель и лицо, занимающееся частной практикой, далее – физические лица):
 - а) налоговый резидент иностранного государства (территории);
 - б) лицо, не являющееся налоговым резидентом ни в одном государстве (территории).
- 2) юридическое лицо или структура без образования юридического лица:
 - а) активная нефинансовая организация – налоговый резидент иностранного государства (территории);
 - б) пассивная нефинансовая организация – налоговый резидент иностранного государства (территории);
 - в) пассивная нефинансовая организация с контролирующим лицом – подотчетным лицом.

Также вы можете посмотреть информацию по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах на сайте ФНС России по адресу: https://340fzreport.nalog.ru/html/sites/www.340fzreport.nalog.ru/doc/a_obmen_info_v092020.pdf

ГЛОССАРИЙ ТЕРМИНОВ⁵

1. НАЛОГОВЫЙ РЕЗИДЕНТ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА (ТЕРРИТОРИИ)

1.1. Налоговым резидентом иностранного государства (территории) являются:

- 1) физическое или юридическое лицо, являющееся налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) кроме РФ;
- 2) физическое лицо или юридическое лицо, в отношении которого есть основания полагать, что оно является налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) кроме РФ на основании признаков принадлежности к иностранному государству или территории.

2. ПРИЗНАКИ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ К ИНОСТРАННОМУ ГОСУДАРСТВУ (ТЕРРИТОРИИ)

2.1. Признаки принадлежности к иностранному государству (территории) для физических лиц:

- 1) идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства;
- 2) адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;
- 3) номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации;
- 4) постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;
- 5) доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
- 6) адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента).

2.2. К косвенным признакам принадлежности к иностранному государству (территории) относятся:

- 1) гражданство иностранного государства (территории);
- 2) паспорт, выданный в иностранном государстве (территории);

2.3. К признакам принадлежности к иностранному государству (территории) для юридических лиц или структур без образования юридического лица относятся:

- 1) место инкорпорации (учреждения) иностранное государство;
- 2) адрес (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве;
- 3) адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве.

3. КОНТРОЛИРУЮЩЕЕ ЛИЦО

Физическое лицо, которое:

- 1) в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом;
- 2) либо имеет возможность контролировать действия клиента:

⁵ Термины приводятся в соответствии с НК РФ, Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» и информацией, опубликованной на сайте ФНС России <https://340fzreport.nalog.ru/info/>.

- лицо, осуществляющее управление клиентом иными способами, такими как личные контакты с ответственными людьми, либо с теми, кто участвует в капитале;
- лицо, осуществляющее управление без права собственности за счет участия в финансировании организации; либо по причине наличия тесных семейных отношений; исторически сложившихся или сформировавшихся в результате сотрудничества связей; либо в случае, если компания объявила дефолт по определенным долгам (допустила неисполнение по определенным платежам); в случае использования, получения выгоды или прибыли от активов, которые находятся во владении организации;
- 3) либо осуществляет управление за счёт занимаемой должности в организации:
 - лицо, ответственное за принятие стратегических решений, которые оказывают решающее влияние на развитие бизнеса или на общее направление развития организации;
 - лицо, осуществляющее исполнительный контроль за ежедневной или регулярной деятельностью организации с использованием позиции руководства высшего звена: руководителя, финансового директора, управляющего или исполнительного директора или президента;
 - лицо, имеющее существенные полномочия при решении финансовых вопросов, связанных с работой организации, и при решении текущих финансовых вопросов организации.

4. ОРГАНИЗАЦИИ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОТСУТСТВУЕТ НЕОБХОДИМОСТЬ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В ФНС РОССИИ

Банк не направляет информацию в ФНС России, если клиент (выгодоприобретатель) является юридическим лицом, соответствующим одному из следующих признаков (независимо от страны налогового резидентства):

- 1) организация, акции которой обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже;
- 2) организация, которая прямо или косвенно контролируется организацией, указанной в п.1 выше, либо сама контролирует такую организацию;
- 3) организация, которая прямо или косвенно контролируется другой организацией, одновременно прямо или косвенно контролирующей организацию, указанную в п.1 выше;
- 4) органы государственной власти Российской Федерации или иностранных государств, международных организаций⁶, центральных банков иностранных государств;
 - организации финансового рынка - ОФР, за исключением ОФР, зарегистрированной в иностранном государстве, не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией (Список государств (территорий), с которыми Россия активировала обмен финансовой информацией в рамках CRS устанавливается Приказом ФНС России, размещенным на официальном сайте <https://340fzreport.nalog.ru/info/>), если такая ОФР основной доход получает от операций инвестирования или торговли финансовыми активами и управляется иной ОФР.

Такие ОФР признаются Пассивными нефинансовыми организациями. Как правило, такими признаками обладают структуры без образования юридического лица в иностранных государствах (территориях) типа траст, фонд при наличии у них управляющей компании. В отношении данных структур идентификации подлежат контролирующие лица, а именно:

- бенефициарный владелец (фактический получатель дохода из структуры)
- учредитель;
- попечитель (протектор);
- управляющий;
- аналогичные указанным выше лицам.

В случае, если в качестве таких лиц указаны юридические лица, то устанавливается физическое лицо, которое в конечном счете осуществляет контроль в структуре.

5. ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Следующие юридические лица признаются организациями финансового рынка (ОФР):

- 1) кредитная организация,
- 2) страховщик,
- 3) страховой брокер,
- 4) профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, или деятельность форекс-дилера,
- 5) управляющий по договору доверительного управления имуществом,
- 6) негосударственный пенсионный фонд,

⁶ Центральный банк РФ, Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования РФ, Международная финансовая корпорация, Международный банк реконструкции и развития, Евразийский банк развития, Европейский банк реконструкции и развития, Межгосударственный банк, Международный инвестиционный банк, Международный банк экономического сотрудничества, Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций, Черноморский банк торговли и развития, Европейский инвестиционный банк, Северный инвестиционный банк, Международный валютный фонд.

- 7) акционерный инвестиционный фонд,
- 8) управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда,
- 9) центральный контрагент,
- 10) управляющий товарищ инвестиционного товарищества,
- 11) микрофинансовая организация,
- 12) иная организация или структура без образования юридического лица, которая в рамках своей деятельности принимает от клиентов денежные средства или иные финансовые активы для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента.

В соответствии с информацией, размещенной на сайте ФНС России, перечень организаций финансового рынка может быть дополнен. Дополнительный актуальный перечень организаций финансового рынка размещен на сайте ФНС России <https://340fzreport.nalog.ru/info/>.

6. АКТИВНЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Активными нефинансовыми организациями признаются юридические лица, которые не являются организациями финансового рынка (ОФР) и при этом соответствуют как минимум одному из следующих критериев:

- 1) за календарный год, предшествующий отчетному периоду, менее 50 процентов доходов лица составляют доходы от пассивной деятельности⁷ и менее 50 процентов активов лица (оцениваемых по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, используемым для извлечения доходов от пассивной деятельности;
- 2) лицо исполняет функции центрального банка, является государственным учреждением, международной организацией или 100 процентов долей (акций) участия в уставном (складочном) капитале клиента принадлежит одному или нескольким из перечисленных организаций;
- 3) лицо создано для целей прямого владения обращающимися акциями (долями) организаций, которые не являются организациями финансового рынка, или для целей финансирования таких организаций, за исключением лиц, владеющих или осуществляющих финансирование таких организаций исключительно в инвестиционных целях;
- 4) лицо является вновь созданным лицом;
- 5) лицо не является организацией финансового рынка в течение предыдущих 5 лет и находится в процессе реорганизации в целях продолжения или возобновления коммерческой деятельности, за исключением деятельности, осуществляемой организацией финансового рынка;
- 6) лицо является некоммерческой организацией, доходы которой не являются объектом налогообложения или освобождаются от налогов.

7. ПАССИВНЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Пассивными нефинансовыми организациями признаются юридические лица или структуры без образования юридического лица, которые не являются организациями финансового рынка (ОФР) и не являются активными нефинансовыми организациями.

⁷ Признаются доходами от пассивной деятельности следующие доходы:

- дивиденды;
- процентный доход (или иной аналогичный доход);
- доходы от сдачи в аренду или субаренду имущества;
- доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности;
- периодические страховые выплаты (аннуитеты);
- превышение доходов над расходами в результате осуществления операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (за исключением доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности);
- превышение доходов от операций с иностранной валютой (положительные курсовые разницы) над расходами от операций с иностранной валютой (отрицательные курсовые разницы);
- доходы, полученные в рамках договора добровольного страхования жизни;
- иные доходы, аналогичные доходам, указанным в настоящем пункте.