

Особенности осуществления идентификации в целях реализации автоматического обмена финансовой информацией с иностранными государствами (территориями) (Common Reporting Standard, CRS)

CRS (Common Reporting Standards) – Стандарт по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах. Международный аналог FATCA, разработанный Организацией Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР) в целях предотвращения глобального уклонения от уплаты налогов с использованием офшорных юрисдикций и обеспечения прозрачности налоговой информации. На территории Российской Федерации регулируется разделом VII.1. части первой Налогового Кодекса Российской Федерации, введенным в действие Федеральным законом от 27.11.2017 № 340–ФЗ.

В соответствии с главой 20.1 части первой Налогового Кодекса РФ и принятых в этой связи нормативно-правовых актов, АО «Райффайзенбанк» (далее – Банк) как организация финансового рынка обязана представлять в Федеральную налоговую службу РФ, 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 Налогового Кодекса РФ, или на основании имеющейся у Банка информации, представленной ранее клиентом/его представителем, было выявлено, что они являются **налоговыми резидентами иностранных государств (территорий)**¹.

1. Принцип идентификации для целей выявления иностранного налогового резидентства:

- Анкетирование всех клиентов, заключающих с Банком договор на оказание финансовых услуг с 20.07.2018, независимо от наличия у них признаков связи с иностранным государством, посредством форм для идентификации налогового резидентства, разработанных Банком

2. К признакам связи с иностранным государством клиента, его выгодоприобретателя или лица, прямо или косвенно его контролирующего, относятся:

2.1. Для физических лиц:

- идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства;
- адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;
- номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации;
- постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;

¹ Иностранным государством считается любое государство мира кроме России.

- доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
- адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента).

2.2. Для юридических лиц (структур без образования юридического лица):

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

3. Обязанности и права организаций финансового рынка и их клиентов в связи с автоматическим обменом финансовой информацией.

3.1. Клиенты в соответствии с пунктом 2 статьи 142.4 Налогового Кодекса РФ 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.

3.2. В случае непредставления клиентом/потенциальным клиентом запрашиваемой информации, либо при предоставлении клиентом недостоверной/неполной информации Банк вправе согласно ст. 142.4 Налогового Кодекса РФ:

- отказать в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг (далее – договор);
- отказать клиенту в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору;
- расторгнуть в одностороннем порядке договор.

3.3. В случае выявления в отношении клиента, его выгодоприобретателей, или лиц, прямо или косвенно его контролирующих, любого из признаков связи с иностранным государством Банк обязан считать такого клиента налоговым резидентом соответствующего иностранного государства. Если выявлены признаки принадлежности клиента к нескольким иностранным государствам, то организация финансового рынка обязана считать такого клиента налоговым резидентом всех соответствующих иностранных государств.

3.4. Несмотря на выявленные признаки связи с иностранным государством Банк вправе не считать клиента налоговым резидентом иностранного государства если клиент предоставил в Банк форму для идентификации налогового резидентства, в которой указал, что он не является налоговым резидентом иностранного государства, и представил документы, удостоверяющие личность или налоговое резидентство, свидетельствующее об отсутствии у него статуса налогового резидента иностранного государства.