

ПАМЯТКА КЛИЕНТУ ООО КБ «ГТ БАНК»

Почему Мы просим Вас заполнить Опросный лист?

Для защиты налоговых систем правительства стран во всем мире вводят в действие новое требование о сборе и раскрытии налоговой информации финансовыми организациями. Данное требование известно как «Единый стандарт по обмену налоговой информацией» (Common Reporting Standard, или CRS). Для целей CRS мы должны установить, являетесь ли Вы «налоговым резидентом» (как правило, налоговым резидентом той или иной страны считается лицо, обязанное уплачивать налоги на доходы или прибыль в такой стране).

Если Вы не являетесь налоговым резидентом РФ, мы можем быть обязаны сообщить об этом в местные налоговые органы, а также передать им информацию о Ваших счетах. После этого данная информация также может быть передана в налоговые органы других стран.

Для подтверждения Вашего налогового статуса для целей CRS Вам необходимо заполнить соответствующую форму Опросного листа для клиента – юридического лица, либо для клиента – физического лица (если вы являетесь индивидуальным предпринимателем, следует использовать форму для физического лица), чтобы мы могли получить точную и актуальную информацию о Вашем налоговом резидентстве. Вы обязаны немедленно уведомить нас в случае любых изменений, в результате которых информация, указанная в данной форме, становится неточной, для чего Вам необходимо повторно заполнить и предоставить нам данную форму. *(Глава 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации устанавливает обязанность российских организаций финансового рынка по идентификации среди своих клиентов лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, и представлению сведений о таких клиентах и договорах с ними в ФНС России).*

Даже если Вы уже сообщали информацию для целей «Закона о налогообложении иностранных счетов» (FATCA) Правительства США, Вам также необходимо сообщить дополнительную информацию для целей CRS, так как речь идет о двух разных нормативных актах, предусматривающих разные требования.

Обращаем Ваше внимание, что Вы можете получить более одного запроса о предоставлении информации, если сотрудничаете с нами по разным направлениям.

Если у Вас остались вопросы касательно Вашего налогового резидентства, просим Вас ознакомиться с правилами, регулирующими вопросы налогового резидентства, опубликованные Вашей налоговой службой. Если у Вас есть более конкретные вопросы, просим Вас обратиться к профессиональному налоговому консультанту, так как Банк не предоставляет консультаций в сфере налогообложения.

ГЛОССАРИЙ

CRS – «Единый стандарт по обмену налоговой информацией» (Common Reporting Standard, или CRS) – это требование о сборе и раскрытии налоговой информации финансовыми организациями, призванное помочь в борьбе с уклонением от уплаты налогов и защитить налоговые системы.

Для целей CRS Банк устанавливает «налоговое резидентство» (как правило, налоговым резидентом той или иной страны / юрисдикции считается лицо, обязанное уплачивать налоги на доходы или прибыль в такой стране / юрисдикции), и сообщить в местные налоговые органы информацию о клиентах, являющимися налоговыми резидентами / уплачивающими налоги за пределами страны / юрисдикции, в которой они проводят банковские операции. После этого местные налоговые органы могут передать данную информацию в налоговые органы страны / юрисдикции (или стран / юрисдикций), налоговым резидентом которых Вы являетесь.

Иностраннный идентификационный номер налогоплательщика (ИИН / Taxpayer Identification Number, или TIN) представляет собой уникальную комбинацию буквенных и (или) числовых символов, присваиваемую Вам / Вашей компании. В некоторых странах / юрисдикциях TIN не присваивается, при этом может использоваться другой присвоенный номер, например, номер социального обеспечения / страхования или регистрационный номер для юридических лиц.

Вы должны сообщить нам такие номера по запросу. Перечень приемлемых форм и их эквивалентов опубликован на сайте: [Taxpayer Identification Number \(TIN\) formats](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/) (на английском) <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

Изменение обстоятельств - любые события, о которых узнала или должна была узнать организация финансового рынка, которые в том числе приводят к изменению информации в отношении налогового резидентства клиента (выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих) в связи с изменением текущих или появлением новых признаков принадлежности указанных лиц к иностранному государству. Под изменением обстоятельств также понимается изменение (дополнение) любой информации, о котором узнала или должна была узнать организация финансового рынка (включая замену текущего или появление нового клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих), в отношении договора, предусматривающего оказание финансовой услуги, а также любого иного договора, предусматривающего оказание финансовой услуги, который связан с клиентом, выгодоприобретателем и (или) лицами, прямо или косвенно их контролирующими, в связи с применением положений пункта 54 Положения Правительства РФ от 16.06.2018 N 693 «"О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)", если такое изменение (дополнение) может привести к изменению налогового резидентства указанных лиц (изменению текущих (появлению новых) признаков принадлежности их к иностранному государству). При этом смерть клиента (выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих) сама по себе не рассматривается в качестве изменения обстоятельств;

Активная нефинансовая компания.

Для целей CRS «Активная нефинансовая компания» (обычно торговая организация) означает Активную нефинансовую компанию (NFE). Компания классифицируется как Активная NFE, если она соответствует любому из следующих критериев:

- менее 50% валового дохода NFE за предшествующий календарный год или за другой соответствующий отчетный период является пассивным доходом, при этом менее 50% активов, принадлежавших NFE в течение предшествующего календарного года или другого соответствующего отчетного периода, являются активами, которые генерируют пассивный доход или удерживаются для получения пассивного дохода;
- акции NFE регулярно торгуются на организованном рынке ценных бумаг, или NFE является связанной компанией компании, акции которой регулярно торгуются на организованном рынке ценных бумаг;
- NFE является Правительственной организацией, Международной организацией, Центральным банком или стопроцентной дочерней компанией одной или более таких организаций;
- практически вся деятельность NFE заключается в полном или частичном владении выпущенными и обращающимися акциями одной или более дочерних компаний или предоставлении финансирования и услуг таким компаниям, операции и деятельность которых не являются деятельностью финансового учреждения; при этом компания не классифицируется как активная NFE, если она функционирует (или позиционирует себя) в качестве инвестиционного фонда, например, частного паевого фонда, венчурного фонда, фонда по выкупам за счет кредитов или любой инвестиционной компании с инвестиционной стратегией, направленной на приобретение или финансирование компаний с последующим владением долями в этих компаниях в качестве основных активов для инвестиционных целей;
- NFE еще не ведет бизнес и не имеет предыдущей истории деятельности, но инвестирует капитал в активы с намерением заниматься новым направлением бизнеса, отличным от бизнеса финансового учреждения; при этом данное исключение не распространяется на NFE по истечении 24 месяцев после даты создания NFE;
- NFE не являлась финансовым учреждением в течение последних пяти лет, находится в процессе ликвидации своих активов или реорганизации с намерением продолжить или возобновить свою деятельность в качестве нефинансовой организации;
- NFE преимущественно занимается проведением финансовых операций и операций хеджирования со связанными компаниями или для связанных компаний, не являющихся финансовыми учреждениями, и не предоставляет услуги финансирования или хеджирования какой-либо компании, не являющейся связанной компанией; при этом группа, в которую входят такие связанные компании, преимущественно ведет деятельность, отличную от деятельности финансового учреждения;
- NFE одновременно отвечает всем из следующих критериев:
 - данная организация учреждена и ведет свою деятельность в стране / юрисдикции резидентства исключительно в религиозных, благотворительных, научных, художественных, культурных, спортивных

или образовательных целях; или данная организация учреждена и ведет свою деятельность в стране / юрисдикции резидентства и при этом является профессиональной организацией, союзом предпринимателей, торговой палатой, трудовой организацией, сельскохозяйственной или садоводческой организацией, гражданской лигой или организацией, единственной целью деятельности которой является социальная защита;

- данная организация освобождается от уплаты подоходного налога в своей стране / юрисдикции резидентства;

- данная организация не имеет акционеров или членов, обладающих имущественными или бенефициарными правами в отношении ее доходов или активов;

- применимое законодательство страны / юрисдикции резидентства NFE и учредительные документы NFE не разрешают распределять какие-либо доходы или активы NFE или использовать их в пользу частного лица или неблаготворительной организации для любых целей, выходящих за рамки благотворительной деятельности NFE, кроме выплаты разумной компенсации за оказанные услуги или выплаты справедливой рыночной стоимости имущества, приобретенного NFE;

- применимое законодательство страны / юрисдикции резидентства NFE или учредительные документы NFE требуют, чтобы после ликвидации NFE или прекращения ее деятельности все ее активы были переданы в пользу Правительственной организации или другой некоммерческой организации или правительству юрисдикции резидентства NFE или любой ее административно-территориальной единицы.

Главный руководитель (единоличный исполнительный орган)

В случае отсутствия физического лица (лиц), контролирующего юридическое лицо на праве собственности, Контролирующим лицом юридического лица может быть признан главный руководитель юридического лица.

Главный руководитель компании – лицо, осуществляющее контроль над управлением деятельностью компании.

Контролирующее лицо

В отношении юридического лица термин «Контролирующее лицо» означает физическое лицо (физических лиц), которое (которые) контролируют (далее – «контроль») данное юридическое лицо. Характер контроля зависит от структуры юридического лица. Контроль в отношении юридического лица может осуществляться в силу прямого или косвенного владения, или, в случае отсутствия такого владельца (владельцев), любым физическим лицом (лицами), иным образом контролирующими деятельность юридического лица (например, генеральным директором компании).

В отношении компаний термин «Контролирующее лицо» означает любое физическое лицо, прямо или косвенно владеющее более 25% долей участия или прав голоса в отношении юридического лица в качестве бенефициарного владельца. В некоторых странах / юрисдикциях указанный процент участия может быть ниже.

В отношении товарищества и аналогичных организационных форм термин «Контролирующее лицо» означает, по аналогии с «бенефициарным владельцем», любое физическое лицо, осуществляющее контроль над товариществом в силу прямого или косвенного владения его капиталом или прибылью, в силу прав голоса в товариществе или иной контроль управления товариществом или аналогичной организацией.

В отношении доверительного фонда Контролирующим лицом (лицами) является (являются) учредитель (учредители), доверительный управляющий (управляющие), попечитель (попечители) (если есть), бенефициар(ы) или класс(ы) бенефициаров или любое другое физическое лицо (лица), осуществляющие конечный действительный контроль в отношении доверительного фонда.

В некоторых случаях в качестве Контролирующего лица может выступать главный руководитель (единоличный исполнительный орган).

Налоговое резидентство

Ваша страна / юрисдикция налогового резидентства – это страна / юрисдикция, налоговым резидентом которой вы являетесь или в которой Вы зарегистрированы в качестве налогоплательщика. В каждой стране / юрисдикции действуют собственные правила определения налогового резидентства.

Корпоративный клиент / предприятие будет считаться резидентом в целях налогообложения в определенной юрисдикции, если согласно законам данной юрисдикции оно платит или должно платить в ней налог на основании юридического адреса, постоянного местонахождения, местонахождения руководства или места учреждения, или другого подобного критерия.

Пассивная нефинансовая компания - Организация или структура без образования юридического лица, не являющаяся организацией финансового рынка и не соответствующая признакам клиентов (за исключением клиентов - физических лиц), осуществляющих активную деятельность, согласно приложению N 1, а также организация финансового рынка и (или) финансовое учреждение, зарегистрированные в иностранном государстве (территории), не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в том числе организация финансового рынка и (или) финансовое учреждение (обособленное подразделение такой организации или учреждения), которые расположены в таком государстве (территории) или в отношении которых такое государство (территория) осуществляет банковский надзор и (или) регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков, основной доход которых происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами и которые управляются иной организацией финансового рынка или финансовым учреждением. В целях настоящего пункта под финансовым учреждением понимается организация, зарегистрированная в иностранном государстве (территории), осуществляющая операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, являющаяся таковой согласно определению, закрепленному рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). При этом финансовое учреждение не является организацией финансового рынка или организацией финансового рынка, зарегистрированной в иностранном государстве (территории). Организация финансового рынка и (или) финансовое учреждение управляется иной организацией финансового рынка или финансовым учреждением, если одна или несколько организаций финансового рынка или финансовых учреждений в ходе своей деятельности осуществляют прямо или косвенно от лица управляемой организации финансового рынка и (или) финансового учреждения:

а) операции, связанные одновременно или по отдельности с:

торговлей высоколиквидными финансовыми инструментами (в том числе чеками, векселями, депозитными сертификатами, производными финансовыми инструментами), осуществлением операций на валютном рынке (рынке форекс), торговлей биржевыми инструментами, а также инструментами, связанными с процентными ставками и индексами, оборачиваемыми ценными бумагами, или торговлей фьючерсами на сырьевые товары;

управлением индивидуальными и коллективными инвестиционными портфелями;

иным инвестированием, администрированием или управлением финансовыми активами или денежными средствами от лица иной организации финансового рынка и (или) финансового учреждения;

б) инвестирование или торговлю финансовыми активами (самостоятельно или через посредников) от имени управляемой организации финансового рынка и (или) финансового учреждения, а также вправе полностью или частично распоряжаться активами такой организации финансового рынка и (или) финансового учреждения;

Пассивный доход

Для целей CRS, «пассивный доход»* обычно означает долю валового дохода пассивной нефинансовой организации, состоящую из:

- дивидендов; процентов; доходов, аналогичных процентным доходам;
- ренты и роялти, помимо ренты и роялти, полученных в ходе активного ведения коммерческой деятельности, по крайней мере частично, сотрудниками NFE;
- аннуитета;
- положительной разницы между доходами и убытками от продажи или обмена Финансовых активов, которая приносит описанный выше пассивный доход;
- положительной разницы между доходами и убытками от сделок (включая фьючерсные, форвардные, опционные и аналогичные сделки) с любыми Финансовыми инструментами;
- положительной разницы между доходами и убытками по валютным операциям;
- чистого дохода от сделок «своп»;
- сумм, полученных по договорам страхования с накоплением средств.

* Пассивный доход **не включает**, в случае NFE, регулярно совершающей дилерские операции с Финансовыми активами, любой доход по любым сделкам, заключаемым в ходе обычной дилерской деятельности такой NFE.