

Информация о FATCA и CRS

FATCA

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – это Закон США «О налогообложении иностранных счетов». Целью данного закона является противодействие уклонению от налогообложения в США доходов американских налогоплательщиков, полученных через финансовые институты за пределами США.

ООО КБ «ГТ банк» прошел процедуру регистрации в Налоговой службе США (IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования FATCA (Participating Foreign Financial Institution, PFFI). Банку присвоен индивидуальный идентификационный номер (GIIN).

Для исполнения основной цели закона FATCA – контроль за финансовыми счетами американских налогоплательщиков – ООО КБ «ГТ банк»:

- осуществляет идентификацию своих клиентов как американских, так и не относящихся к США юридических и физических лиц;
- предоставляет в Налоговую службу США информацию об инвестициях и доходах американских налоговых резидентов и сведения о лицах, отказавшихся предоставить информацию для идентификации, а также о лицах, не участвующих в применении требований FATCA.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ в ООО КБ «ГТ банк» утверждены критерии отнесения клиентов к категории налогоплательщиков США:

1. Критерии отнесения клиентов Банка – физических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, к категории налогоплательщика США.

1.1. Физическое лицо / индивидуальный предприниматель / лицо, занимающееся частной практикой, является гражданином США.

1.2. Физическое лицо / индивидуальный предприниматель / лицо, занимающееся частной практикой, имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (например, карточка постоянного жителя США (форма I-551 («Green Card»)).

1.3. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Банком на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данными признаками являются:

- Место рождения в США (для налогоплательщиков США);
- Фактический или почтовый адрес проживания или почтовый адрес (в т. ч. абонентский почтовый ящик) находится на территории США;
- Один из действующих телефонных номеров (или единственный) является телефонным номером США;
- Имеется действующее дополнительное соглашение на осуществление регулярного перевода средств на счет, открытый в США;
- Любая доверенность или право подписи, выданные / делегированные лицу с адресом в США;
- Наличие адреса «для передачи почтовых отправлений» или адреса «до востребования» на территории США, в качестве единственного адреса и не являющегося фактическим адресом или адресом проживания.

1.4. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено Банком к категории клиента – иностранного налогоплательщика в том случае, если физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза), вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

2. Критерии отнесения клиентов Банка – юридических лиц к категории налогоплательщика США.

2.1. Страной регистрации / учреждения юридического лица является США.

2.2. Наличие налогового резидентства юридического лица в США.

2.3. В состав существенных собственников¹ юридического лица входит одно из следующих лиц:

- Физические лица, которые являются налогоплательщиками США в соответствии с критериями, изложенными в пункте 1 настоящего документа;

- Юридические лица, зарегистрированные / учрежденные на территории США, не относящиеся к категории юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налогоплательщиков США.

2.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены на основе сведений, представленных клиентом в целях идентификации и обслуживания. Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- почтовый адрес в США;

- номер телефона в США (код страны +1 / 001);

- любые постоянно действующие инструкции по перечислению денежных средств на счета в США (повторяющиеся платежи клиента в пользу получателя средств в США);

- любая доверенность или право подписи, выданные / делегированные лицу с адресом в США;

- адрес «на имя» или адрес «до востребования» в США.

2.5. Юридическое лицо не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков США, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и(или) гражданами Российской Федерации (в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза), за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

CRS

CRS (Common Reporting Standard) – Стандарт по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах, разработанный ОЭСР (Организацией экономического сотрудничества и развития). CRS направлен на увеличение налоговой прозрачности и предотвращение глобального уклонения от уплаты налогов. Российская Федерация подтвердила свое участие в выполнении требований CRS в мае 2016 года. Федеральная налоговая служба от имени Российской Федерации подписала многостороннее Соглашение компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29 октября 2014 года. Российская Федерация приступила к международному обмену финансовой информацией в 2018 году.

В настоящее время законодательные акты Российской Федерации дополнены положениями (Федеральный закон от 27.11.2017 № 340-ФЗ и Постановление Правительства от 16.06.2018 №

¹ Существенным собственником является физическое или юридическое лицо, которое, в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 10% в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента – юридического лица.

693), согласно которым российские организации финансового рынка обязаны идентифицировать клиентов, являющихся налоговыми резидентами иностранных государств (территорий), и представлять данные о таких клиентах и их счетах в ФНС России, а клиенты, в свою очередь, обязаны предоставлять данную информацию по запросу финансовой организации.

В целях международного обмена информацией с иностранными налоговыми органами указанные документы обязывают Банк устанавливать налоговое резидентство клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, и направлять сведения об иностранных налогоплательщиках в ФНС РФ.

Клиенты, в свою очередь, обязаны в соответствии с Налоговым кодексом РФ предоставлять запрашиваемую Банком информацию о налоговом резидентстве указанных лиц.

В случае непредставления лицом, заключающим с ООО КБ «ГТ банк» договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, информации, запрашиваемой в соответствии с настоящей главой, организация финансового рынка вправе отказать в заключении такого договора с этим лицом.

ООО КБ «ГТ банк» вправе в случае непредставления клиентом запрашиваемой в соответствии с Главой 20.1 Налогового кодекса РФ информации отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору¹, предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) в случаях, предусмотренных указанной главой, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

ООО КБ «ГТ банк» вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с клиентом договор¹, предусматривающий оказание финансовых услуг, если в результате проведения мер, предусмотренных пунктом 1 статьи 142.4 Главы 20.1 НК РФ, Банк выявит недостоверность или неполноту представленной клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации.

ООО КБ «ГТ банк» не оказывает своим клиентам консультационные услуги по вопросам определения налогового резидентства согласно требованиям FATCA и CRS. По данному вопросу можно обратиться к налоговому консультанту или ознакомиться с информацией по налоговому резидентству для разных стран на портале Организации экономического сотрудничества и развития по адресу: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#d.en.347760>

Более подробную информацию о FATCA Вы можете найти на сайте налоговой службы США: <http://www.irs.gov/businesses/corporations/foreign-account-tax-compliance-act-fatca>

ООО КБ «ГТ банк» может использовать любые доступные на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиента к категории иностранного налогоплательщика, в том числе:

- письменные и устные вопросы / запросы клиенту;
- заполнение клиентом Опросного листа, подтверждающего / опровергающего возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика;
- анализ доступной информации о клиенте, в том числе информации в средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т. д.;
- иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации.

В случае изменения данных о налоговом резидентстве, просьба уведомить о них ООО КБ «ГТ банк», направив заполненный и подписанный Опросный лист на адрес электронной почты: ofm@gaztransbank.ru или посетив любое отделение Банка.

Опросный лист для физических лиц и Опросный лист для юридических лиц размещены на сайте в разделе «О БАНКЕ» – «FATCA/CRS».