



## FATCA & CRS Международный обзор обновлений

Ноябрь 2019 года

### Россия

#### Перечень некоторых видов организаций, которые следует относить к организациям финансового рынка для целей исполнения гл. 20.1 НК РФ

28 ноября в разделе «Представление финансовой информации об иностранных клиентах по Стандарту ОЭСР» сайта ФНС России был обновлен документ «[Перечень некоторых видов организаций, которые следует относить к организациям финансового рынка для целей исполнения гл. 20.1 НК РФ](#)» (далее — «**Перечень**»). Перечень подготовлен ФНС России и согласован с Минфином России и Банком России. В данном документе рассматривается возможность отнесения различных организаций к организациям финансового рынка (далее — «**ОФР**») и содержится информация более чем о 20 организациях, которая регулярно дополняется. Так, Перечень вновь был дополнен, и к ОФР теперь также относятся:

- страховщик, осуществляющий деятельность по страхованию, за исключением добровольного страхования жизни;

- оператор электронных денежных средств.

Также, по мнению ФНС России, организации, осуществляющие деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг, не признаются ОФР в силу особенностей деятельности, осуществляемой согласно ст. 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Следует отметить, что ранее в качестве ОФР были поименованы только страховые организации, осуществляющие деятельность по добровольному страхованию жизни.

Более того, ФНС России добавила ответы на [часто задаваемые вопросы по применению положений гл. 20.1 НК РФ и постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693](#) (далее — **«Постановление»**) и отметила, что обязанность по представлению отчетности в ФНС России распространяется на все страховые организации независимо от того, какие виды договоров они заключают в рамках своей деятельности, а также указала, что любые договоры страхования рассматриваются в качестве договоров, предусматривающих оказание финансовой услуги (за исключением указанных в Перечне видов договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых не применяются положения гл. 20.1 НК РФ в силу низкого риска совершения с использованием таких договоров действий (бездействия), направленных на уклонение от уплаты налогов (сборов) (далее — **«Перечень исключенных договоров»**)). В то же время, если страховая организация заключает только виды договоров, указанные в Перечне исключенных договоров, то в ФНС России представляется информация об отсутствии сведений для отчетности.

Следует обратить внимание, что Перечень и разъяснения ФНС России носят информационный характер и организации вправе руководствоваться нормами законодательства Российской Федерации в понимании, отличающемся от мнения, содержащегося в данных документах. Тем не менее в данных документах выражена позиция ФНС России, согласованная с Минфином России и Банком России, которую следует учитывать при оценке рисков и принятии решений о соблюдении норм CRS и Постановления.

### **Новая редакция формата представления ОФР информации о финансовых счетах клиентов – резидентов иностранных государств в уполномоченный орган: версия 5.03**

28 ноября также на сайте ФНС России было опубликовано сообщение о том, что на данный момент ФНС России разрабатывает новую редакцию формата отчета о клиентах — налоговых резидентах иностранных государств версии 5.03. Кроме того, был приведен перечень планируемых изменений в сравнении с версией 5.02. В частности, планируется, что некоторые элементы, ранее необязательные к заполнению, станут

обязательными (например, информация о рождении физического лица). Также разрабатываются новые справочники.

Данный проект размещен для общественного обсуждения и доступен для предложений и комментариев, которые могут быть направлены через «Обратную связь» до 16 декабря 2019 года.

### **Чеклист по оценке полноты исполнения требований по международному автоматическому обмену финансовой информацией**

В разделе «Представление финансовой информации об иностранных клиентах по Стандарту ОЭСР» сайта ФНС России размещен проект документа «[Чеклист по оценке полноты исполнения требований по международному автоматическому обмену финансовой информацией](#)» (далее — «**Чеклист**»).

Как указано в преамбуле Чеклиста, документ направлен на определение рисков неисполнения или ненадлежащего исполнения ОФР требований по дью-дилиденс для целей международного автоматического обмена финансовой информацией (CRS), а также позволяет установить, выстроена ли в ОФР надлежащая система управления и комплаенса в рассматриваемой области, и выявить пробелы и недостатки в данной системе. Чеклист также может быть использован ОФР в качестве инструмента самостоятельной оценки на предмет наличия всех необходимых элементов для надлежащего исполнения российских требований в области CRS.

Проект Чеклиста содержит 142 вопроса и охватывает такие области, как идентификация новых и ранее заключенных договоров, обновление информации, меры, предпринятые ОФР в части выявления контролирующих лиц/выгодоприобретателей, санкции в отношении клиентов, подготовка отчетности, а также вопросы в части работы с клиентами.

Данный проект размещен для общественного обсуждения и доступен для предложений и комментариев, которые могут быть направлены через «Обратную связь» до 16 декабря 2019 года.

### **Государства — участники СНГ начнут обмен информацией в электронном виде для целей налогового администрирования**

Меры по повышению налоговой прозрачности становятся все более популярными, и налоговые органы стран СНГ договорились о том, что ежегодно в автоматическом режиме будут предоставлять и получать сведения по некоторым видам доходов юридических и физических лиц, а также об отдельных видах имущества (транспортные средства и недвижимость) и его собственниках в рамках Протокола об обмене информацией в электронном виде между государствами — участниками СНГ для целей налогового администрирования.

Следует отметить, что в настоящее время из государств — участников СНГ автоматический обмен финансовой информацией в рамках CRS осуществляется только между Россией и Азербайджаном.

На данный момент страны СНГ уже согласовали форматы протоколов для автоматического обмена информацией. Протокол об обмене информацией в СНГ уже утвердили Республика Казахстан и Киргизская Республика. Данная процедура должна быть имплементирована в российское законодательство до конца 2019 года. Тестовый обмен между странами СНГ запланирован на август 2020 года, а на регулярной основе обмен планируется производить начиная с 2021 года.

*Подробнее:*

[https://www.nalog.ru/rn77/news/activities\\_fts/7942789/](https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/7942789/)

### **Разъяснения по представлению информации об иностранных клиентах в соответствии со стандартом ОЭСР**

На сайте ФНС России в [сервисе «Наиболее часто задаваемые вопросы»](#) доступны разъяснения вопросов, возникающих у налогоплательщиков, в отношении представления отчетности по автоматическому обмену информацией в рамках CRS.

На данный момент ФНС России сообщает следующее:

- отчет представляется исключительно в электронном виде с помощью последней доступной для скачивания версии ПО «Налогоплательщик ЮЛ» (Документы ОФР/Отчет ОФР (340-ФЗ)). Сформированный отчет направляется в ФНС России исключительно через сервис «Отчет об иностранных клиентах по стандарту ОЭСР»;
- если ОФР получила письмо о необходимости представления информации в отношении клиентов — иностранных налоговых резидентов, но у нее нет такой категории лиц на обслуживании, то ОФР необходимо представить уведомление об отсутствии информации согласно установленному формату;
- если организация получила письмо о необходимости представления информации в отношении клиентов — иностранных налоговых резидентов, но она придерживается мнения, что не является ОФР, и, соответственно, на нее не распространяется обязанность по представлению отчетности, то ФНС России рекомендует ей следующее:
  - ознакомиться с основаниями для признания организации ОФР согласно Перечню;
  - направить в Центральный аппарат ФНС России письменный ответ с обоснованием своей позиции, который будет содержать подробное описание рода осуществляемой деятельности;
- если ОФР получила письмо о необходимости представления информации в отношении клиентов — иностранных налоговых резидентов, но такая информация уже была ранее представлена, то

такой ОФР рекомендуется направить письменный ответ ФНС России с приложением соответствующих квитанций о приеме.

## США

### Регулирование виртуальной валюты

Согласно требованиям FATCA иностранные финансовые институты должны выявлять счета налоговых резидентов США и представлять информацию о данных налогоплательщиках в Налоговую службу США. Увеличение числа операций с использованием виртуальной валюты в экономической деятельности налогоплательщиков США привело к необходимости доработки налогового законодательства США, регулирующего такие операции.

В 2014 году Налоговая служба США опубликовала Уведомление 2014-21 ([Notice 2014-21](#)), согласно которому криптовалюта рассматривается в качестве имущества для целей налогообложения. Однако до сих пор отсутствуют разъяснения в отношении классификации криптовалюты для целей соблюдения FATCA. Это создает некоторую неясность в практическом подходе к классификации криптовалюты и разных видов токенов для целей исполнения FATCA. Тем не менее можно провести аналогию с признанием криптовалюты как имущества, которое хранится на иностранных финансовых счетах (например, акции на брокерском счете) и, следовательно, подлежит раскрытию. Также требования к раскрытию информации распространяются на криптовалюту в онлайн-кошельках и онлайн-покер-аккаунтах.

В апреле 2019 года Конгресс США [обратился](#) в Налоговую службу США с просьбой подготовить дополнительное руководство, регулирующее применение налогового законодательства к операциям с виртуальной валютой. В обращении была затронута тема необходимости регулирования следующих вопросов:

- приемлемые методы расчета базовой стоимости виртуальной валюты;
- приемлемые методы оценки виртуальной валюты (метод ФИФО и пр.);
- налогообложение форков.

В течение августа Налоговая служба США осуществила рассылку писем в адрес налогоплательщиков, совершающих операции с виртуальной валютой, которые потенциально могли не отчитаться о доходах, полученных по таким операциям, и не уплатить соответствующий налог или не отчитаться о проведенных операциях должным образом.

Разосланные Налоговой службой США письма ([Письмо 6173](#), [Письмо 6174](#) и [Письмо 6174-A](#)) имеют информационный характер и призваны помочь налогоплательщикам понять их налоговые обязательства.

Отметим, что еще в 2018 году Налоговая служба США объявила о [кампании по соблюдению требований к виртуальной валюте](#) для устранения налоговых нарушений, связанных с использованием виртуальной валюты, путем проведения широкого спектра мероприятий, начиная с обучения налогоплательщиков и заканчивая их проверками и уголовными расследованиями.

9 октября 2019 года Налоговая служба США сообщила о публикации нового руководства, выпущенного в качестве дополнения к Уведомлению 2014-21, регулирующего применение общих принципов налогообложения к операциям с использованием виртуальной валюты. Новое руководство включает Постановление о доходах 2019-24 ([Revenue Ruling 2019-24](#)), излагающее позицию Налоговой службы США в отношении того, приводят ли транзакции по изменению криптовалютного протокола (hard forks) и по бесплатной раздаче криптовалюты (airdrops) к возникновению налогооблагаемых событий у владельцев новой криптовалюты, полученной в рамках таких транзакций, а также [ответы на часто задаваемые вопросы](#), связанные с применением общих принципов налогообложения к определенным операциям, проводимым с виртуальной валютой. В частности, в ответах на часто задаваемые вопросы разъясняется следующее.

- Признается ли прибыль (убыток) при продаже виртуальной валюты за реальную валюту? (вопрос 4)
- Признается ли виртуальная валюта, полученная независимым подрядчиком за выполнение услуг, доходом? (вопрос 9)
- Признается ли виртуальная валюта, выплаченная работодателем в качестве вознаграждения за услуги, заработной платой? (вопрос 10)
- Каков порядок определения справедливой рыночной стоимости криптовалюты, не обращающейся на криптовалютной бирже? (вопрос 27)
- Какие документы следует сохранять для целей подтверждения операций с использованием виртуальной валюты? (вопрос 43)



## Германия

8 ноября Налоговая служба Германии [опубликовала](#) информационный бюллетень Infobrief CRS 08/2019, содержащий последние обновления по CRS, в том числе:

- информацию о том, что новая CRS Scheme 2.0, разработанная ОЭСР, будет применяться с 1



## Гернси

Гернси обязалась ввести [правила по обязательному раскрытию информации](#) (Mandatory Disclosure Rules) в отношении структур, направленных на уклонение от CRS, и «непрозрачных» офшорных структур (Opaque Offshore Structures) (далее — «**Правила**») к 31 декабря 2019 года. Целью

января 2021 года для международного обмена информацией; а с 1 декабря 2020 года — для национальной передачи данных;

- изменения в отмене подачи отчетности и исправлений к ней: отмена представления отчетности теперь будет возможна только в случае первой подачи отчетности или если была направлена пустая форма. Отмена внесенных исправлений в ранее направленную отчетность больше не допускается. В будущем необходимые изменения могут быть сделаны только путем дальнейшего внесения правок или удаления некорректной формы;
- описание шести наиболее распространенных ошибок, которые приводят к отклонению Налоговой службой Германии направленной отчетности по CRS, а также рекомендации по избежанию или исправлению таких ошибок.

Правил является представление налоговым органам информации в отношении структур, которые могут быть использованы для уклонения от соблюдения требований CRS, а также структур, позволяющих скрывать бенефициаров офшорных компаний, трастов и подобных образований. Информация будет включать в себя сведения о любом пользователе или бенефициарном владельце указанных структур, а также будет подлежать обмену с налоговыми органами юрисдикций, резидентами которых такие пользователи и/или бенефициарные владельцы являются, при наличии соответствующих соглашений об обмене информацией.

Аналогичные обязательства взяли на себя Джерси и Остров Мэн.



## Китай

Налоговая служба Китая [обновила](#) ответы на часто задаваемые вопросы по CRS:

- добавлено разъяснение в отношении того, какая взаимосвязь существует между определением «инвестиционный институт» и определением «финансовый институт», установленным в рекомендациях ФАТФ (вопрос 3 секции 4);



## Финляндия

20 ноября Налоговая служба Финляндии [опубликовала](#) обновленные часто задаваемые вопросы, касающиеся соблюдения требований FATCA, CRS и DAC2. Обновленный перечень часто задаваемых вопросов включает 12 вопросов, касающихся процедур дью-дилидженс и подачи отчетности по общим ситуациям,. Восемь вопросов содержат разъяснения в отношении специфических ситуаций,

- добавлена секция 29 «Партнерства — выявление контролирующих лиц», включающая разъяснение в отношении того, как следует идентифицировать контролирующее лицо партнерства, если у такого партнерства отсутствует физическое лицо с долей участия более 25%.

возникающих при проведении процедур дью-дилиденс и подачи отчетности.

## Контактная информация

### Олег Трошин

#### Директор

Группа по консультированию в области автоматического обмена информацией

[otroshin@deloitte.ru](mailto:otroshin@deloitte.ru)

### Мария Николаенкова

#### Ведущий консультант

Группа по консультированию в области автоматического обмена информацией

[mnikolaenkova@deloitte.ru](mailto:mnikolaenkova@deloitte.ru)

### Ельдана Нусипакинова

#### Менеджер

Группа по консультированию в области автоматического обмена информацией

[ynussipakinova@deloitte.ru](mailto:ynussipakinova@deloitte.ru)

### Алиса Забродская

#### Консультант

Группа по консультированию в области автоматического обмена информацией

[azabrodskaya@deloitte.ru](mailto:azabrodskaya@deloitte.ru)

Вы можете ознакомиться с другими выпусками новостей в приложении Deloitte Tax Smart или на официальной странице нашего сайта.

### Полезные ссылки

[Legislative tracking](#)

[Legislative tracking in Focus](#)

[Налоговые льготы и иные формы государственной поддержки](#)

[HR Laboratory](#)

[Актуальное для сектора недвижимости](#)





## deloitte.ru

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, в том числе аффилированных, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ»). Каждое из этих юридических лиц является самостоятельным и независимым. Компания «ДТТЛ» (также именуемая как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).

«Делойт» является ведущей международной сетью компаний по оказанию услуг в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками и налогообложения, а также сопутствующих услуг. «Делойт» ведет свою деятельность в 150 странах, в число клиентов которой входят около 400 из 500 крупнейших компаний мира по версии журнала Fortune. Около 312 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения результатов, которыми мы можем гордиться. Более подробную информацию можно получить на сайте [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).

Настоящее сообщение содержит исключительно информацию общего характера. Ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одно из юридических лиц, входящих в международную сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящую публикацию.

ул. Лесная, д. 5  
Москва, 125047, Россия

© 2019 ООО «Делойт Консалтинг». Все права защищены.

Чтобы больше не получать рассылки на данную тему, пожалуйста, направьте ответ на имя отправителя рассылки, указав в строке темы сообщения «Отписаться».