



## FATCA & CRS

### Международный обзор обновлений

Декабрь 2019 года — Январь 2020 года

## Россия

### Перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией

24 декабря 2019 года был зарегистрирован [приказ ФНС России](#), в соответствии с которым утвержден новый перечень юрисдикций, осуществляющих автоматический обмен финансовой информацией (далее — «**Перечень**»). Приказ вступил в силу 5 января 2020 года.

В перечень были включены Гана, Доминика, Израиль и Панама и исключены Литва, Великобритания, остров Мэн и Нормандские острова (Гернси и Джерси).

Таким образом, действующий перечень включает 89 юрисдикций: 77 государств и 12 территорий.

Следует отметить, что Россия указана в качестве юрисдикции-партнера, с которой осуществляется автоматический обмен информацией в 2020 году, в перечнях островов Мэн, Гернси и Джерси.

В свою очередь, ФНС России заявила о готовности пересмотреть свое решение относительно исключения данных юрисдикций из Перечня в случае осуществления компетентными органами указанных территорий своих договорных обязательств в рамках международного автоматического обмена финансовой информацией.

*Подробнее: Приказ ФНС России от 21 ноября 2019 года № ММВ-7-17/582@ «Об утверждении Перечня государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, и о признании утратившим силу приказа ФНС России от 4 декабря 2018 года № ММВ-7-17/784@»;*

<https://www.rbc.ru/economics/13/01/2020/5e1857159a794711e00fd055>

### **Обновление информации и новые разъяснения в разделе «Представление финансовой информации об иностранных клиентах по стандарту ОЭСР» на сайте ФНС России**

- 30 декабря 2019 года документ [«Часто задаваемые вопросы по применению положений главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации и постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693»](#) был дополнен следующими разъяснениями.
    - Кредитные договоры, договоры аренды банковской ячейки или сейфа, договор банковской гарантии, договоры РЕПО не признаются договорами, в отношении которых требуется предоставление финансовой информации.
    - Договор счета эскроу, открытый для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, необходимо рассматривать в качестве договора, предусматривающего оказание финансовой услуги, и анализировать его для целей исполнения норм гл. 20.1 НК РФ и Постановления Правительства РФ от 16 июня 2018 года № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» (далее — **«Постановление»**).
- Также уполномоченный орган указывает, что Перечень 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), содержит исчерпывающий список видов договоров, и счет эскроу, открытый для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, в данном Перечне не поименован.
- Любые договоры страхования рассматриваются в качестве договоров, предусматривающих оказание финансовой услуги. К числу подотчетных договоров относятся договоры добровольного страхования жизни, а также иные договоры страхования и страховые продукты, покрывающие данный вид страхования.

Обязанность по представлению отчетности в ФНС России распространяется на все страховые организации независимо от того, какие виды договоров они заключают в рамках своей деятельности. В то же время если страховая организация заключает только виды договоров, указанные 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) исключенных договоров, то в ФНС России предоставляется информация об отсутствии сведений для отчетности.

- В случае выявления у идентифицируемых лиц налогового резидентства юрисдикций, предоставляющих режимы «гражданство/резидентство в обмен на инвестиции», необходимо запросить у таких лиц дополнительную информацию:
  - получено ли налоговое резидентство в рамках режима «гражданство/резидентство в обмен на инвестиции»;
  - проводило ли идентифицируемое лицо за предшествующий календарный год в какой-либо иной юрисдикции 90 и более дней;
  - является ли идентифицируемое лицо плательщиком НДФЛ в других юрисдикциях, и в каких юрисдикциях оно подавало соответствующие налоговые декларации;
  - в какой юрисдикции находится центр его жизненных интересов.

По итогам данного опроса полученная информация должна быть документально зафиксирована.

- 30 декабря 2019 года в подразделе «Информация» был опубликован [«Чеклист по оценке полноты исполнения требований по международному автоматическому обмену финансовой информацией»](#). Напоминаем, что ранее на сайте был размещен проект документа.
- 13 января 2020 года в подразделе [«Правила отчетности»](#) ФНС России напомнила, что до 31 мая 2020 года организации финансового рынка (далее — ОФР) необходимо направить по общему правилу до трех электронных документов:
  - новый отчет за 2017 год (если ОФР не воспользовалась правом, предусмотренным п. 51 Постановления) или уведомление об исключении договоров с юридическими лицами со стоимостью 250 тыс. долл. США или менее за 2017 год (в случае если ОФР ранее не пользовалась данным правом и не направляла такое уведомление);
  - новый отчет за 2018 год (обязателен к представлению до 31 мая 2020 года, если ОФР провела анализ информации о клиенте и по

результатам анализа установила, что клиент является иностранным налоговым резидентом в 2019 году);

- новый отчет за 2019 год.

При отсутствии сведений для представления необходимо направить уведомление об отсутствии данных для каждого отчетного периода. При этом ОФР не направляет уведомление об отсутствии данных за отчетный период, за который ОФР ранее уже были представлены содержательные сведения.

### **Об отнесении дилеров к ОФР для целей исполнения гл. 20.1 НК РФ**

Минфин России продолжает выпускать разъяснения в отношении отнесения некоторых организаций к ОФР для целей исполнения требований гл. 20.1. НК РФ. В частности, в письме от 26 ноября 2019 года № 03-12-11/4/91658 приведены разъяснения в отношении возможности признания дилеров ОФР.

Следует отметить, что Минфин России указывает на необходимость анализа сущности правоотношений, возникающих между организациями и клиентами, и приводит законодательные нормы, регулирующие деятельность таких организаций. Так, Минфин России приходит к выводу, что дилеры фактически осуществляют фактическое управление финансовыми активами клиента, и организации, осуществляющие дилерскую деятельность, признаются ОФР при условии соответствия требованиям п. 2 ст. 142.1 НК РФ.

*Подробнее: письмо Минфина России от 26 ноября 2019 года № 03-12-11/4/91658*

### **ОЭСР опубликовала Доклад об осуществлении автоматического обмена информацией за 2019 год**

В конце ноября в Париже состоялся 10-й юбилейный Глобальный форум по налоговой прозрачности и обмену информацией для целей налогообложения. В нем приняли участие более 500 делегатов из 131 юрисдикции. В рамках форума обсудили результаты использования новых стандартов прозрачности для борьбы с уклонением от уплаты налогов и развития механизмов обмена информацией:

- в 2018 году осуществлен автоматический обмен информацией о 47 млн финансовых счетов, совокупные активы которых составляли около 4,9 трлн долл. США;
- с 2009 года было выявлено дополнительных налоговых поступлений на сумму более 100 млрд евро;
- начало автоматического обмена информацией в 2017 и 2018 годах привело к сокращению на 22% банковских депозитов международных финансовых центров, принадлежащих резидентам немеждународных финансовых центров.

Также был подготовлен и размещен на сайте [«Доклад об осуществлении автоматического обмена информацией за 2019 год»](#), который содержит краткий обзор ситуации внедрения и осуществления автоматического обмена информацией по состоянию на 24 ноября 2019 года, в частности:

- в 2019 году 94 юрисдикции участвовали в автоматическом обмене информацией, и было осуществлено около 6 100 двусторонних межгосударственных обменов информацией;
- 98% юрисдикций, изъявивших намерение участвовать в автоматическом обмене информацией, подписали и ратифицировали Конвенцию о взаимной административной помощи по налоговым делам и Многостороннее соглашение компетентных органов, позволяющее выполнять требования Стандарта. В Тринидаде и Тобаго не подписаны ни Конвенция, ни Соглашение, а в Бруней Даруссалам ратифицирована Конвенция, но не подписано Соглашение;
- 98% юрисдикций, изъявивших намерение участвовать в автоматическом обмене информацией, внедрили локальное законодательство для целей исполнения требований Стандарта и обмена информацией. Внутреннее законодательство не разработано в Тринидаде и Тобаго и Синт-Мартене.

## США

### Обновление на сайте Налоговой службы США

- 16 декабря 2019 года Налоговая служба США [выпустила](#) окончательный вариант положений TD-9887 и Уведомления 2020-02 (далее — **«Положения»**), в которых содержится подход к признанию определенных выплат в качестве выплат, эквивалентных дивидендам, и график имплементации данных положений в законодательство. В частности, Положения содержат:
  - определение термина «брокер»;
  - указание времени, когда может быть рассчитана дельта опциона, котирующегося на иностранной регулируемой бирже;
  - разъяснения в отношении того, какая сторона несет ответственность за определение того, является ли операция операцией, регулируемой положениями секции 871 (m) Налогового кодекса США, в случаях, когда в проведении операции участвуют несколько брокеров или дилеров;
  - продление сроков имплементации в законодательство некоторых положений секции 871 (m) Налогового кодекса США, предусмотренных Уведомлениями 2018-72, 2018-40 и бюллетенем Налоговой службы США 522.

- 18 декабря 2019 года Налоговая служба США обновила список [часто задаваемых вопросов](#) по FATCA. Для целей оказания пользователям поддержки в понимании соответствующих обязанностей был обновлен вопрос 16 в разделе FATCA — сертификация, в котором разъясняется порядок представления сертификации в Налоговую службу США в случае расторжения FFI Agreement путем удаления учетной записи в регистрационной системе FATCA.
- 26 декабря 2019 года Налоговая служба США [опубликовала](#) в Федеральном реестре окончательный вариант руководства по процедурам дью-дилиденс и правилам представления отчетности в отношении выплат доходов от источников в США лицам, не являющимся налоговыми резидентами США. В окончательном варианте руководства содержатся указания, касающиеся некоторых аспектов представления отчетности по американским счетам иностранными финансовыми организациями в рамках FATCA. Окончательный вариант руководства вступил в силу 2 января 2020 года.



## Австралия

Налоговая служба Австралии [опубликовала](#) обновленную версию руководства для использования Small Reporter Tool.



## Бельгия

2 декабря 2019 года Федеральная государственная служба финансов Бельгии опубликовала [документ](#), содержащий разъяснения в отношении обязательств финансовых институтов по представлению идентификационных номеров налогоплательщиков. В частности, разъяснен вопрос в отношении того, является ли представление идентификационных номеров налогоплательщиков обязательным для финансовых институтов, а также приведен перечень источников, с помощью которых финансовые институты могут проверить корректность идентификационных номеров налогоплательщиков, подлежащих отчетности.



## Великобритания



## Гернси

30 декабря 2019 года Налоговая служба Великобритании опубликовала обновленную версию [руководства](#) по международному обмену финансовой информацией, в частности:

- Албания, Бруней, Эквадор, Казахстан, Кувейт, Оман и Перу были добавлены в перечень юрисдикций, с которыми Великобритания осуществит обмен финансовой информацией в 2020 году;
- опубликованы намерения уполномоченного органа по признанию незарегистрированных договоров пенсионного страхования (non-registered pension arrangements), облигаций с премией (premium bonds), сберегательных сертификатов с фиксированным процентом (fixed interest savings certificates), а также сберегательных сертификатов со ставкой, привязанной к индексу (Index Linked Savings Certificates), выпущенных государственным банком национальных сбережений и инвестиций Великобритании, в качестве подотчетных для целей выполнения требований CRS и DAC;
- установлен 5-летний период хранения документального подтверждения.

31 декабря 2019 года Налоговая служба Гернси выпустила [Бюллетень 2019/5](#) для соблюдения требований CRS. Целью документа является подтверждение следующего:

- предварительных списков юрисдикций, с которыми Гернси обменяется финансовой информацией в рамках CRS за 2019 и 2020 отчетные периоды;
- списка юрисдикций, в адрес которых Налоговая служба Гернси направила финансовую информацию за 2018 год в соответствии с требованиями CRS.





## Индия

В декабре 2019 года Налоговая служба Индии [опубликовала](#) новые версии ряда документов, регулирующих автоматический обмен финансовой информацией в рамках FATCA и CRS. Обновления включают:

- User Guide (версия 3.4)\*;
- FAQs (версия 4.2)\*;
- Information Request Utility User Guide (версия 1.1);
- Information Request Utility — Quick Reference Guide (версия 1.0);
- Information Request Utility (версия 1.1).

\* Добавлены разъяснения, касающиеся процедуры e-Proceeding, разработанной для целей просмотра и представления ответов на уведомления 285BA(4) и 285BA(5) Налоговой службы Индии.



## Ирландия

В декабре 2019 года Налоговая служба Ирландии опубликовала ряд обновленных документов, регулирующих автоматический обмен финансовой информацией, включая:

- [руководящие указания по FATCA](#) (часть 38-03-22) для целей внедрения новых ответов на часто задаваемые вопросы, опубликованные Налоговой службой США в октябре 2019 года, касающиеся применения подхода к счетам, не содержащим идентификационный номер налогоплательщика, для подготовки отчетности за 2020 год и последующие отчетные периоды;
- [руководство по подаче отчетности в целях исполнения FATCA](#) (часть 38-03-25), содержащее технические рекомендации, касающиеся процедур регистрации и подачи отчетности через онлайн-сервис Налоговой службы Ирландии;
- [руководство по подаче отчетности в целях исполнения DAC2-CRS](#) (часть 38-03-26), в частности, разъясняющее допустимость использования символов (например, «#» является допустимым символом для онлайн-сервиса Налоговой службы Ирландии, однако он не является допустимым символом для схемы ОЭСР и поэтому не должен использоваться).





## Италия

10 декабря 2019 года Налоговая служба Италии выпустила [разъяснение](#), касающееся соблюдения требований к отчетности, представляемой итальянскими финансовыми институтами в рамках FATCA. В разъяснении отмечается, что финансовые институты, которые не смогли получить идентификационные номера налогоплательщиков для существующих счетов, не нарушают требования FATCA при условии соблюдения инструкций, опубликованных Налоговой службой США в вопросе 3 в [разделе Reporting на странице FATCA — FAQs General](#).



## Лихтенштейн

- 9 декабря 2019 года Налоговая служба Лихтенштейна опубликовала бюллетени №№ [332](#), [333](#) и [334](#), расширяющие перечень юрисдикций, с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией. В перечень были добавлены Эквадор, Казахстан и Оман. Первый обмен с указанными юрисдикциями планируется осуществить в 2021 году.
- С 1 января 2020 года вступили в силу [изменения](#), внесенные в локальное законодательство по CRS, в соответствии с которыми:
  - термин «счет депонирования капитала для целей создания юридических лиц» меняется на «счет оплаты капитала в целях создания юридических лиц при условии, что учреждение завершено в течение 90 дней с момента открытия счета оплаты капитала и выплаченная сумма зачислена такому юридическому лицу»;
  - счета ассоциации, зарегистрированной в Лихтенштейне и не преследующей экономических целей, исключены из перечня исключенных счетов.

## 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

[azabrodszkaya@deloitte.ru](mailto:azabrodszkaya@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](http://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

© 2020 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».